

**ТЕРМИНСКИ ПЛАН
ЗА ПРИЈЕМ И ИЗВРШЕЊЕ
ПЛАТНИХ ТРАНСАКЦИЈА
СРПСКЕ БАНКЕ а.д. Београд**

У.О. бр. 1112 од 27.08.2015. године

Датум примене: 01.10.2015. године

А) ТЕРМИНСКИ ПЛАН ЗА КЛИЈЕНТЕ – ПРАВНА ЛИЦА И ПРЕДУЗЕТНИКЕ

1. Термински план за Клијенте - правна лица и предузетнике у домаћим платним трансакцијама:

врста налога	време пријема	рок извршења налога
ЕКСТЕРНА ПЛАЋАЊА И ПРИЛИВИ У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ		
RTGS налози примљени на датум валуте на шалтерима Банке у папирном облику	до 15 часова	исти дан
RTGS налози примљени пре датума валуте на шалтерима Банке у папирном облику	24 сата пре дана извршења	на датум валуте
RTGS налози примљени путем електронског банкарства	до 16 часова	исти дан
RTGS налози примљени путем факса или e-mail-а на шалтерима Банке	до 16 часова	исти дан
Налози испостављени на шалтерима Банке у папирном облику за плаћања у клирингу	до 13 часова	исти дан
Електронски налози испостављени за плаћање у клирингу	до 14 часова	исти дан
ИНТЕРНА ПЛАЋАЊА		
Налози на шалтерима Банке испостављени у папирном облику	до 15 часова	исти дан
Налози испостављени електронским банкарством	до 17 часова	исти дан
ГОТОВИНСКЕ ТРАНСАКЦИЈЕ		
Екстерне готовинске уплате	до 15 часова	исти дан
Исплата готовине у износу преко 600.000,00 динара	до 16 часова	најава 1 пословни дан унапред
Исплата готовине у износу до и једнако 600.000,00 динара	до 16 часова	исти дан
НАПЛАТА И РЕГИСТРАЦИЈА МЕНИЦА		
Пријем основа за наплату	до 14 часова	исти дан
Пријем захтева за регистрацију меница	до 14 часова	исти дан
Захтев за повлачење основа из Принудне наплате	до 14 часова	исти дан

2. Термински план за Клијенте - правна лица и предузетнике за домаће платне трансакције у страног валути и међународне платне трансакције:

врста налога	крајње време пријема налога/захтева	датум извршења налога (датум задужења рачуна Банке)
Трансфери у земљи и коначни обрачун службеног пута	до 14 часова	до 1 пословни дан
Откуп девиза с девизног рачуна и уплата на рачун Клијента у Банци	до 14 часова	исти дан
Откуп девиза с девизног рачуна и уплата на рачун Клијента у другој Банци	до 13 часова	исти дан
Обрада налога (достављени у папиру и електронски) са пратећом документацијом и емитовање SWIFT поруке за дознаку према иностранству ЕУР и обезбеђеним покрићем до 14 часова	до 14 часова	исти дан
Обрада налога (достављени у папиру и електронски) са пратећом документацијом и емитовање SWIFT поруке за дознаку према иностранству ЕУР и обезбеђеним покрићем после часова 14 часова	до 15:30 часова	1 пословни дан
Обрада налога (достављени у папиру и електронски) са пратећом документацијом и емитовање SWIFT поруке за дознаку према иностранству УСД и обезбеђеним покрићем до 13 часова	до 13 часова	исти дан
Обрада налога (достављени у папиру и електронски) са пратећом документацијом и емитовање SWIFT поруке за дознаку према иностранству УСД и обезбеђеним покрићем после 13 часова	14:30 часова	1 пословни дан
Обрада налога (достављени у папиру и електронски) са пратећом документацијом и емитовање SWIFT поруке за дознаку према иностранству са обезбеђеним покрићем – остале валуте*	до 10:30* часова	до 4 дана* (датум задужења рачуна Банке)
ПРИЛИВИ		
Прилив на девизни рачун - слање обавештења (факсом, e-mail-ом)	до 15 часова	дан валуте прилива
Прилив на девизни рачун - распоред прилива	до 15 часова	дан пријема распореда и датум одобрења рачуна Банке
ПОСЛОВИ СА ЕФЕКТИВОМ		
Уплата ефикативне на девизни рачун	до 15 часова	исти дан

Исплата ефикативности за службени пут са девизног рачуна правног лица, до 10.000,00 EUR, 10.000,00 USD и 5.000,00 CHF	до 16 часова	исти дан
Исплата ефикативности за службени пут са девизног рачуна правног лица, преко 10.000,00 EUR, 10.000,00 USD и 5.000,00 CHF	до 16 часова	најава 2 пословна дана унапред
Исплата износа преко 600.000 динара у динарској противвредности одговарајуће валуте за службени пут са рачуна предузетника	до 16 часова	најава 1 пословни дан унапред
Исплата износа до и једнако 600.000 динара у динарској противвредности одговарајуће валуте за службени пут са рачуна предузетника	до 16 часова	исти дан
ПОСЛОВИ СА НЕРЕЗИДЕНТИМА		
Примљени налози за плаћање са динарског рачуна у земљи	до 13 часова	исти дан
Примљени налози за трансфер и плаћања са девизног рачуна у иностранство	до 13 часова	исти дан
Подизање готовине/ефикативности са динарског/девизног рачуна нерезидента	до 14 часова	исти дан
Обрада прилива на динарски/девизни рачун нерезидената	до 14 часова	исти дан

* Код међународних трансакција за плаћања у осталим валутама, Банка ће информације о могућности извршења налога, времену пријема и валути, доставити Клијенту по његовом захтеву.

Напомене:

- Време пријема налога је крајњи рок за пријем налога у току пословног дана Банке за извршење на задати рок. Налози примљени након наведеног крајњег рока за пријем налога сматрају се да су примљени за следећи пословни дан. Изузетно ако постоје услови, Банка ће извршити платне трансакције по примљеним платним налозима после наведених времена, истог пословног дана.
- Пословни дан за пријем налога је понедељак - петак и радна субота, а сагласно Актима Банке. Пословни дан Банке за наплату провизија са рачуна Клијената по платним трансакцијама су пословни дани од понедељка до петка и радна субота, а сагласно Актима Банке. Пословним даном се не сматрају субота, недеља и празници у Републици Србији.
- Клијент може опозвати налог након пријема налога од стране Банке, али пре извршење налога. Опозив се подноси искључиво писаним путем на шалтеру Банке или путем е-mail-а: **opoziv.naloga@srpskabanka.rs**. Писани опозив мора бити потписан од овлашћеног лица Клијента.
- Уколико у моменту пријема платног налога за домаће платне трансакције, Клијент на рачуну не располаже износом средстава довољним за извршење налога, налог ће се извршити ако Клијент у року 3 (три) дана од дана пријема налога обезбеди средства потребна за његово извршење. Налог ће се извршити сагласно Терминском плану у домаћим платним трансакцијама, узимајући у обзир време обезбеђења средстава потребних за извршење налога, од стране Клијента.
- Изводи о стању и промету рачуна уколико је у току пословног дана било промета по рачуну, Клијенту се достављају наредног пословног дана уговореним каналима комуникације (шалтери, е mail, пошта и др.). Корисници електронског банкарства преузимају изводе из саме апликације.
- Датум валуте је датум уплате на рачун примаоца плаћања за трансакције у земљи.
- Код међународних платних трансакција датум одобрења примаоца плаћања зависи од ино банака (броја посредничких банака), њихових интерних аката и прописа у земљи примаоца плаћања, односно земљама

посредничких банака. Рок извршења и датум валуте код међународних платних трансакција је датум задужења рачуна Банке код прве ино банке (контокорента) када ће Банка и задужити рачун Клијента. Рок извршења и датум валуте код међународних платних трансакција је датум одобрења рачуна Банке код контокорента када ће Банка након доставе документације одобрити рачун Клијента.

Б) ТЕРМИНСКИ ПЛАН ЗА КЛИЈЕНТЕ – ФИЗИЧКА ЛИЦА

1. Термински план за Клијенте - физичка лица у домаћим платним трансакцијама:

врста налога	време пријема	рок извршења налога
ЕКСТЕРНА ПЛАЋАЊА И ПРИЛИВИ У РЕПУБЛИЦИ СРБИЈИ		
RTGS налози примљени на датум валуте на шалтерима Банке у папирном облику	до 15 часова	исти дан
RTGS налози примљени пре датума валуте на шалтерима Банке у папирном облику	24 сата пре дана извршења	на датум валуте
RTGS налози примљени путем електронског банкарства	до 16 часова	исти дан
RTGS налози примљени путем факса или e-mail-а на шалтерима Банке	до 16 часова	исти дан
Налози испостављени на шалтерима Банке у папирном облику за плаћања у клирингу	до 13 часова	исти дан
Електронски налози испостављени за плаћање у клирингу	до 14 часова	исти дан
ИНТЕРНА ПЛАЋАЊА		
Налози на шалтерима Банке испостављени у папирном облику	до 15 часова	исти дан
Налози испостављени електронским банкарством	до 17 часова	исти дан
ГОТОВИНСКЕ ТРАНСАКЦИЈЕ		
Екстерне готовинске уплате	до 15 часова	исти дан
Исплата готовине преко 600.000,00 динара	до 16 часова	најава 1 пословни дан унапред
Исплата готовине до 600.000,00 динара	до 16 часова	исти дан

2. Термински план за Клијенте - физичка лица за домаће платне трансакције у страниј валути и међународне платне трансакције:

Врста налога	крајње време пријема налога/захтева	датум извршења налога (датум задужења рачуна Банке)
Трансфери у земљи	до 14 часова	до 1 радни дан
Обрада налога (достављени у папиру и електронски) са пратећом документацијом и емитовање SWIFT поруке за дознаку према иностранству ЕУР и обезбеђеним покрићем до 14 часова	до 14 часова	исти дан
Обрада налога (достављени у папиру и електронски) са пратећом документацијом и емитовање SWIFT поруке за дознаку према иностранству ЕУР и обезбеђеним покрићем после 14 часова	до 15:30 часова	1 пословни дан
Обрада налога (достављени у папиру и електронски) са пратећом документацијом и емитовање SWIFT поруке за дознаку према иностранству УСД и обезбеђеним покрићем до 13 часова	до 13 часова	исти дан
Обрада налога (достављени у папиру и електронски) са пратећом документацијом и емитовање SWIFT поруке за дознаку према иностранству УСД и обезбеђеним покрићем после 13 часова	14:30 часова	1 пословни дан
Обрада налога (достављени у папиру и електронски) са пратећом документацијом и емитовање SWIFT поруке за дознаку према иностранству са обезбеђеним покрићем – остале валуте*	до 10:30* часова	до 4 дана* (датум задужења рачуна Банке)
ПРИЛИВИ		
Прилив на девизни рачун - слање обавештења (факсом, e-mail-ом)	до 15 часова	дан валуте прилива
Прилив на девизни рачун - распоред прилива	до 15 часова	дан пријема распореда и датум одобрења рачуна Банке
ПОСЛОВИ СА ЕФЕКТИВОМ		
Уплата ефикативне на девизни рачун (штедња, a vista и др.)	до 15 часова	исти дан
Мењачки послови	до 15 часова	исти дан
Исплата износа преко 600.000 динара у динарској противвредности одговарајуће валуте	до 16 часова	најава 1 пословни дан унапред

Исплата износа до и једнако 600.000 динара у динарској противвредности одговарајуће валуте	до 16 часова	исти дан
--	--------------	----------

* Код међународних трансакција за плаћања у осталим валутама, Банка ће информације о могућности извршења налога, времену пријема и валути, доставити Клијенту по његовом захтеву.

Напомене:

- Трајни налози се извршавају на уговорени датум плаћања под претпоставком да на рачуну постоји покриће у тренутку извршења. Време извршења налога је током пословног дана до 16 часова за плаћања у екстерном платном промету.
- Време пријема налога је крајњи рок за пријем налога у току пословног дана Банке за извршење на задати рок. Налози примљени након наведеног крајњег рока за пријем налога сматрају се да су примљени за следећи пословни дан. Изузетно ако постоје услови, Банка ће извршити платне трансакције по примљеним платним налозима после наведених времена, истог пословног дана.
- Пословни дан за пријем налога је понедељак - петак и радна субота, а сагласно Актима Банке. Пословни дан Банке за наплате провизија са рачуна Клијената по платним трансакцијама су пословни дани од понедељка до петка и радна субота, а сагласно Актима Банке. Пословним даном се не сматрају субота, недеља и празници у Републици Србији.
- Клијент може опозвати налог након пријема налога од стране Банке, али пре извршење налога. Опозив се подноси искључиво писаним путем на шалтеру Банке или путем е-mail-а: **opoziv.naloga@srpskabanka.rs**. Писани опозив мора бити потписан од овлашћеног лица Клијента.
- Уколико у моменту пријема платног налога за домаће платне трансакције, Клијент на рачуну не располаже износом средстава довољним за извршење налога, налог ће се извршити ако Клијент у року 3 (три) дана од дана пријема налога обезбеди средства потребна за његово извршење. Налог ће се извршити сагласно Терминском плану у домаћим платним трансакцијама, узимајући у обзир време обезбеђења средстава потребних за извршење налога, од стране Клијента.
- Изводи о стању и промету рачуна уколико је у току пословног дана било промета по рачуну, Клијенту се достављају наредног пословног дана уговореним каналима комуникације (шалтери, е mail, пошта и др.). Корисници електронског банкарства преузимају изводе из саме апликације.
- Датум валуте је датум уплате на рачун примаоца плаћања за трансакције у земљи.
- Код међународних платних трансакција датум одобрења примаоца плаћања зависи од ино банака (броја посредничких банака), њихових интерних аката и прописа у земљи примаоца плаћања, односно земљама посредничких банака. Рок извршења и датум валуте код међународних платних трансакција је датум задужења рачуна Банке код прве ино банке (контокорента) када ће Банка и задужити рачун Клијента. Рок извршења и датум валуте код међународних платних трансакција је датум одобрења рачуна Банке код контокорента када ће Банка након доставе документације одобрити рачун Клијента.