



## Terminski plan za prijem i izvršenje platnih transakcija pravnih lica i preduzetnika

### Osnovni pojmovi:

- **Radni dan** je svaki dan u kojem Banka prima platne naloge na izvršenje u skladu sa radnim vremenom ekspozitura i vremenom prijema naloga putem kanala elektronskog i mobilnog bankarstva
- **Poslovni dan** je dan, odnosno deo dana u kojem Banka posluje tako da omogućiti izvršavanje platnih transakcija, a u skladu sa Terminskim planom
- **Radno vreme** ekspozitura je objavljeno na internet stranici [www.nlbkb.rs](http://www.nlbkb.rs) i istaknuto je ekspoziturama
- **Vreme prijema naloga** je momenat kada se, u skladu sa Terminskim planom, smatra da je Banka primila platni nalog. Vreme prijema platnog naloga izdatog putem kanala elektronskog bankarstva je momenat kada je isti upisan u informacijski sistem platnog prometa Banke
- **Elektronsko bankarstvo** je usluga kojom Banka omogućava Korisniku korišćenje usluga povezanih s platnim računom upotrebom odgovarajućeg aplikativnog softvera na računaru.
- **Mobilno bankarstvo** je usluga kojom Banka omogućava Korisniku korišćenje usluga povezanih s platnim računom upotrebom odgovarajućeg aplikativnog softvera na mobilnom uređaju.
- **Instant platni nalog** označava instrukciju platioca svom pružaocu platnih usluga kojom se zahteva izvršenje instant transfera odobrenja
- **Instant transfer odobrenja** predstavlja domaću platnu transakciju u iznosu do RSD 300.000,00 (uključujući i ovaj iznos), na kojem je Korisnik uneo oznaku hitno. Nalog za instant plaćanje se prima ukoliko u trenutku prijema postoji pokriće na računu za njegovo izvršenje, u suprotnom se odmah odbija. Instant platni nalog se izvršava istog dana ukoliko pružalac platnih usluga primaoca plaćanja istog dana potvrdi prijem naloga.

Domaće platne transakcije		
Vrsta naloga	Vreme prijema naloga	Datum izvršenja
<b>1. Na šalteru pružaoca platnih usluga i putem samouslužnih uređaja</b>		
<b>1.1. Na platni račun kod istog pružaoca platnih usluga (interni prenos)</b>		
Bezgotovinski prenos novčanih sredstava u dinarima u Republici Srbiji	Ponedeljak – petak, do 14:00	Istog poslovnog dana
Instant platni nalog	Ponedeljak – petak, do 14:00	Istog poslovnog dana
Isplata gotovog novca s računa podnošenjem naloga za isplatu	U skladu sa radnim vremenom ekspoziture	Istog poslovnog dana
Uplata gotovog novca na račun podnošenjem naloga za uplatu	Ponedeljak – petak, do 14:00	Istog poslovnog dana
Uplata gotovog novca putem bankomata*	24/7	Istog poslovnog dana
Uplata gotovog novca putem depozitnog uređaja*	U skladu sa radnim vremenom ekspoziture ili 24/7 (zavisno od pozicije uređaja)	Istog poslovnog dana
Uplata gotovog novca putem dnevno-noćnog trezora	24/7	Prema ugovoru
*primena nakon aplikativne implementacije		
<b>1.2. Na platni račun kod drugog pružaoca platnih usluga (eksterni prenos)</b>		
<b>ponedeljak – petak</b>		
Bezgotovinski prenos novčanih sredstava u dinarima u Republici Srbiji	Do 14:00	Istog poslovnog dana
Uplata gotovog novca na račun podnošenjem naloga za uplatu	Do 14:00	Istog poslovnog dana
Instant platni nalog (nalog za prenos i nalog za uplatu)	Do 14:00	Istog poslovnog dana



2. Elektronsko i mobilno bankarstvo		
<b>2.1. Na platni račun kod istog pružaoca platnih usluga (interni prenos)</b>		
<b>ponedeljak – nedelja i praznik</b>		
Bezgotovinski prenos novčanih sredstava u dinarima u Republici Srbiji	24/7	Istog poslovnog dana
Instant platni nalog	24/7	Istog poslovnog dana
<b>2.2. Na platni račun kod drugog pružaoca platnih usluga (eksterni prenos)</b>		
<b>ponedeljak – petak</b>		
Bezgotovinski prenos novčanih sredstava u dinarima u Republici Srbiji	do 17:00	Istog poslovnog dana
<b>ponedeljak – nedelja i praznik</b>		
Instant platni nalog	24/7	Istog poslovnog dana
<b>3. Prijem menice/ovlašćenja direktnog zaduženja/zahteva za registraciju/brisanje</b>		
<b>ponedeljak – petak</b>		
Prijem naloga za prenos po osnovu menice/ovlašćenja direktnog zaduženja	do 14:00	Istog poslovnog dana
Prijem zahteva za registraciju/brisanje	do 14:00	Istog poslovnog dana
Prijem zahteva za povlačenje osnova iz Prinudne naplate NBS	do 14:00	Istog poslovnog dana
<b>4. Ostalo</b>		
<b>ponedeljak – petak</b>		
Prijem i realizacija čekova izdanja NLB Komercijalne banke AD Beograd	do 14:00	Istog poslovnog dana
Prijem i realizacija čekova drugih banaka	do 14:00	Istog poslovnog dana

**Dodatne odredbe :**

- Nalozi primljeni nakon vremena naznačenog u Terminskom planu, smatraju se primljenim sledećeg poslovnog dana Banke
- Banka zadržava pravo da na dan prijema platnog naloga, a u okviru mogućnosti, izvrši i platne naloge primljene posle rokova definisanih ovim Terminskim planom
- Ukoliko datum izvršenja na platnom nalogu nije naveden, smatraće se da je željeni datum izvršenja naloga jednak datumu prijema naloga
- Nalog za prenos sa datumom izvršenja u budućnosti, Banka izvršava na datum izvršenja naveden na platnom nalogu. Za platne naloge dostavljene unapred, Banka nije odgovorna ukoliko dodje do promene ovlašćenih lica za raspolaganje sredstvima na računu Korisnika od datuma prijema do datuma izvršenja koji je naveden na platnom nalogu
- Ukoliko u momentu predaje platnog naloga, na računu nema dovoljno sredstava za izvršenje, a korisnik u roku od naredna dva dana obezbedi sredstva, dan kada je korisnik obezbedio sredstva će se smatrati danom izvršenja platnog naloga. Ukoliko korisnik ne obezbedi sredstva za izvršenje naloga i nakon dva dana, smatra se da je korisnik opozvao platni nalog i o navedenom Banka nije u obavezi da obaveštava korisnika.
- Neizvršavanje platnog naloga zbog blokade računa platioca, ne smatra se odbijanjem platnog naloga i o navedenom Banka nije u obavezi da obaveštava korisnika

Međunarodne platne transakcije			
Vrsta naloga	Vreme prijema naloga	Datum izvršenja	Datum valute
<b>Plaćanja</b>			
<b>ponedeljak – petak</b>			
Nalozi primljeni putem e banke	do 13:00	Istog poslovnog dana	EUR/USD/RSD T+0 Ostale strane valute T+3*
	posle 13:00	Narednog poslovnog dana	



Nalozi predati u ekspozituri banke	do 10:00	Istog poslovnog dana	EUR/USD/RSD T+0 Ostale strane valute T+3*
	posle 10:00	Narednog poslovnog dana	
Nalozi primljeni putem e banke-hitni**	do 14:00	Istog poslovnog dana	EUR/USD/RSD T+0 Ostale strane valute T+3*
<b>Kupovina i prodaja deviza</b>			
Prodaja deviza	do 15:00	Istog poslovnog dana	Istog poslovnog dana
Kupovina deviza	do 15:00	Istog poslovnog dana	Istog poslovnog dana
<b>Isplate u gotovom novcu</b>			
Isplate	do 14:00	Istog poslovnog dana	Istog poslovnog dana
<b>Prilivi</b>			
Obrada priliva	do 15:30	Na dan prijema izjašnjenja korisnika o osnovu priliva ***	Datum odobrenja računa Banke

\*. Banka može u okviru svojih mogućnosti da naloge u ostalim stranim valutama izvrši i sa datumom valute kraćim od T+3

\*\* Hitni platni nalozi dostavljeni do 14:00 h, biće izvršeni istog dana, sa valutom tog dana uz dodatnuna knadu prema Tarifi naknada

\*\* \*Račun korisnika sredstava odobrava se nakon provere uplate pokrića na izvodu Banke

#### Dodatne odredbe:

- Nalozi primljeni nakon vremena naznačenog u Terminskom planu, smatraju se primljenim sledećeg poslovnog dana Banke
- Nalozi primljeni subotom, nedeljom kao i na dane praznika Banka će izvršiti sledećeg poslovnog dana uskladu sa Terminskim planom
- Banka zadržava pravo da na dan prijema platnog naloga, a u okviru mogućnosti, izvrši i platne naloge primljene posle rokova definisanih ovim Terminskim planom
- Za međunarodne platne transakcije Banka garantuje rok izvršenja koji je određen ovim Terminskim planom do prve banke koja učestvuje pri posredovanju, odnosno izvršenju naloga za plaćanje. Banka nema uticaja na datum valute sa kojim će uplata stići na račun korisnika
- Nalozi za plaćanje u korist računa primaoca u okviru Evropske Unije u iznosu do EUR 50.000,00, koje Banka primi do vremena predviđenog za prijem naloga, biće obrađeni istog dana ispostavljanjem naloga korespondentnoj banci u inostranstvu. Korespondentna banka će nastojati da izvrši prenos sredstava banci korisnika sa valutom do dva radna dana od dana prijema naloga. Banka korisnika odobriće račun korisnika u skladu sa svojom poslovnom politikom
- Terminski plan prijema i izvršenja platnih transakcija važi i odnosi se na naloge uz koje je dostavljena potrebna dokumentacija i obezbeđeno pokriće za njihovo izvršenje
- Neizvršavanje platnog naloga zbog blokade računa platioca, ne smatra se odbijanjem platnog naloga i o navedenom Banka nije u obavezi da obaveštava korisnika

**Odstupanja:** U skladu sa ograničenjima u radu platnog sistema Banke ili platnog sistema Narodne banke Srbije, odnosno platnog sistema druge platne institucije