

## TERMINSKI PLAN – VREME PRIJEMA I IZVRŠENJA PLATNIH NALOGA (PRAVNA LICA I PREDUZETNICI)

Terminskim planom određuju se vreme prijema i vreme izvršenja platnih naloga, uslovi i način izvršavanja platnih transakcija, kako domaćih tako i međunarodnih platnih transakcija pravnih lica i preduzetnika (u daljem tekstu Korisnik) u OTP banci Srbija a.d. Novi Sad (u daljem tekstu Banka).

Pojedini pojmovi korišćeni u Terminskom planu imaju sledeće značenje:

- **Datum i Vreme prijema platnog naloga** - Datum i vreme kada je Banka od Korisnika primila platni nalog na izvršenje
- **Datum izvršenja** - Datum na koji Banka izvršava transakciju - odobrava ili zadužuje račun Korisnika
- **Datum valute** - Datum valute odobrenja ili zaduženja računa
- **Radni dan:**
  - **Za domaće platne transakcije :**
    - 1) **Interni nalozi** - svaki dan, osim nedelje i praznika koji su definisani kao neradni važećim propisima Republike Srbije.
    - 2) **Eksterni nalozi** - ponedeljak-petak, osim praznika, koji su definisani kao neradni važećim propisima Republike Srbije.
    - 3) **Hitni-Instant nalozi - interni i eksterni** - svaki dan u godini od 00 do 24 časa.
  - **Za međunarodne platne transakcije** - ponedeljak-petak, osim praznika, koji su definisani kao neradni važećim propisima Republike Srbije.
- **Radno vreme ekspozitura** - Objavljeno na sajtu Banke [www.otpbanka.rs](http://www.otpbanka.rs) istaknuto u prostorijama ekspozitura namenjenim za rad sa Korisnicima;
- **Poslovni dan** - dan ili deo dana u kome Banka posluje tako da omogući izvršenje platnih transakcija;
- **Direktni kanali Banke** - sredstva elektronske komunikacije između Banke i Korisnika koja Korisnicima omogućavaju korišćenje određenih usluga Banke bez fizičke prisutnosti Korisnika u Banci (udaljeno), a obuhvataju Uslugu elektronskog bankarstva, SMS servis i buduće slične servise;
- **Vreme prijema naloga za izvršenje isti dan** predstavlja krajnji vremenski rok do kog je potrebno dostaviti nalog Banci Radnim danom, kako bi nalog bio izvršen u okviru istog dana. Nalozi za plaćanje primljeni nakon navedenog vremena za prijem naloga smatraju se primljenim sledećeg Radnog dana.

### OPŠTE NAPOMENE:

- Banka zadržava pravo da na Datum prijema naloga, a u okviru svojih mogućnosti, izvrši i naloge primljene posle rokova definisanih Terminskim planom.
- Radnim danima koji prethode državnim praznicima Banka može skratiti vreme prijema naloga o čemu će obavestiti Korisnike putem elektronskih aplikacija i/ili putem mreže ekspozitura Banke.
- Navedena vremena za izvršenje transakcija primenjuju se isključivo na naloge koji su ispravno popunjeni i dostavljeni sa pratećom dokumentacijom, gde je to potrebno, uz obezbeđeno pokriće koji ispunjavaju ostale uslove predviđene Opštim uslovima poslovanja za platne usluge za pravna lica i preduzetnike i Opštim uslovima poslovanja za jednokratne platne transakcije. Sve naloge za koje se nisu stekli uslovi za izvršenje, Banka će odbiti najkasnije u rokovima koji su određeni za izvršenje platnog naloga i o tome obavestiti klijenta direktnom komunikacijom ili ugovorenim kanalom komunikacije. Ako je izvršenje naloga za plaćanje odbijeno, smatra se da nalog nije ni primljen.
- Banka zadržava pravo da u vanrednim situacijama, kao i u slučajevima primene propisa koji regulišu sprečavanje pranja novca i finansiranje terorizma i/ili usled primene nekog od međunarodnih sankcionih režima, odstupi od navedenih rokova iz Terminskog plana. Vanrednom situacijom smatraju se događaji koji otežavaju ili onemogućavaju obavljanje ovih usluga, a prouzrokovani su delovanjem više sile, rata, nemira, terorističkih akata, štrajkova, prekida telekomunikacionih veza ili drugih kanala komunikacije, radnji i propisa bilo kog državnog ili drugog ovlašćenog tela, prestankom ili nepravilnim funkcionisanjem platnog sistema ili drugim nepredvidivim okolnostima zbog kojih Banka nije u tehničkoj mogućnosti da izvrši dostavljeni ispravan nalog. U slučaju kašnjenja u izvršenju ispravnog naloga zbog nastanka vanredne situacije isključuje se odgovornost Banke za nastalu štetu.
- Za platne naloge dostavljene unapred, Banka nije odgovorna ukoliko dođe do promene ovlašćenih lica za raspolaganje sredstvima na računu.
- Opoziv naloga: Korisnik može opozvati platni nalog povlačenjem saglasnosti za izvršenje platne transakcije ili niza platnih transakcija najkasnije na Datum izvršenja, a do trenutka u kome je Banka poslala nalog na izvršenje. Izuzetno, u slučaju da platnu transakciju inicira

primalac plaćanja direktnim zaduženjem, platilac može opozvati platni nalog primaoca plaćanja do kraja Poslovnog dana koji prethodi danu utvrđenom za zaduženje platnoćevog platnog računa.

- Ako Korisnik preduzetnik zahteva isplatu gotovog novca sa računa, Banka je dužna da mu taj novac isplati odmah, bez naknade, osim u slučaju isplate iznosa većeg od 600.000,00 dinara ili efektivnog stranog novca čija je dinarska protivvrednost po zvaničnom srednjem kursu veća od 600.000,00 dinara, kada Banka može da mu ta sredstva isplati narednog Poslovnog dana.

Pravna lica podizanje gotovog novca u iznosu većem od 1.500.000 dinara najavljuju Banci tri dana ranije, osim kada su u pitanju isplate zarada i drugih ličnih primanja na koje se, u skladu sa propisima, plaćaju porez i doprinosi.

## A - Domaće platne transakcije u dinarima

Vrsta naloga	Vreme prijema naloga za izvršenje isti dan
<b>I. - Bezgotovinski prenos novčanih sredstava</b>	
<b>I.1. - Interni nalozi</b>	
I.1.1. Papirni nalozi	Ponedeljak-petak, do 16:00h Subotom do 12h
I.1.2. Elektronski nalozi	Ponedeljak-petak, do 18:45h, Subotom do 12:00h
I.1.3. Elektronski nalozi, iznos <= 300.000,00 dinara - Hitni-IPS <sup>1</sup>	24/7
<b>I.2. - Eksterni nalozi<sup>2</sup></b>	
I.2.1. Papirni nalozi	Ponedeljak-petak, do 14:00h
I.2.2. Elektronski nalozi <= 300,000,00 dinara	Ponedeljak-petak, do 17:00h
I.2.3. Elektronski nalozi, iznos > 300,000,00 dinara	Ponedeljak-petak, do 17:30h
I.2.4. Elektronski nalozi, iznos <= 300,000,00 dinara - Hitni - IPS	24/7
I.2.5. Elektronski nalozi putem SWIFT MT101 poruka	Ponedeljak-petak, do 17:00h
<b>II. - Gotovinske uplate i isplate</b>	
<b>II.1. - Uplate - Interno</b>	
II.1.1. Uplate Interno - na račune u Banci	Radno vreme ekspoziture
II.1.2. Prijem pazara Interno - putem Express cash usluge	Ponedeljak-petak, do 15:00h, Subotom do 12:00h
II.1.3. Prijem pazara Interno - putem depozitnog uređaja	Radno vreme ekspoziture
<b>II.2. - Uplate - Eksterno<sup>2</sup></b>	
II.2.1. Uplate Eksterno	Ponedeljak-petak, do 14.00h Subotom - samo IPS <sup>2</sup> , 12h
<b>II.3. - Isplate</b>	
II.3.1. Isplate sa računa u Banci	Radno vreme ekspoziture
<b>III. - Naplate</b>	
<b>III.1. - Naplate - RSD čekovi</b>	
III.1.1. Čekovi izdanja Banke	Ponedeljak-petak, do 16:00h
III.1.2. Čekovi izdanja drugih domaćih banaka	Ponedeljak-petak, do 11:00h
<b>III.2. - Naplate - menice i saglasnosti za direktno zaduženje računa</b>	
III.2.1. Nalog za prenos za naplatu po osnovu menica i ovlašćenja <sup>3</sup>	Ponedeljak-petak, do 13:00h
III.2.2. Nalog za prenos za naplatu po osnovu saglasnosti za direktno zaduženje	Ponedeljak-petak, do 14:00h

<sup>1</sup> Interni - Hitni nalozi su nalozi iznosa do 300.000,00 dinara i izvršavaju se svakog Radnog dana u godini, od 00 do 24 časa.

<sup>2</sup> Izvršenje Eksternih naloga - u korist računa u drugim banakama - realizuje se radnim danima i u okviru radnog vremena platnih sistema NBS:  
 - Kliring i RTGS platni sistemi - radni dani su ponedeljak-petak, od 9h do 18h, osim državnih praznika koji su proglašeni neradnim danima.  
 - IPS platni sistem - Radni dan je svaki dan u godini, od 00h do 24h.

<sup>3</sup> Vreme opredeljeno za realizaciju naplate po osnovu menica i ovlašćenja, uslovljeno je radnim vremenom NBS Prinudne naplate koje je propisano za prijem osnova za realizaciju postupka prinudne naplate.

#### NAPOMENE:

- Korisnik može nalog dostaviti u Banku i pre Datum izvršenja i to:
  - papirni bezgotovinski nalog za prenos za zaduženje svog računa - najranije 30 dana pre Datum izvršenja.
  - elektronski nalog za prenos za zaduženje svog računa - najranije 60 dana pre Datum izvršenja.
  - nalog za prenos po osnovu menica/ovlašćenja/saglasnosti za direktno zaduženje - najranije 15 dana pre Datum izvršenja.
 Naloge sa budućim datumom Banka izvršava na Datum izvršenja koji je Korisnik upisao u nalogu. Ukoliko budući Datum izvršenja nije Radni dan, podrazumeva se da je Datum izvršenja naloga prvi naredni radni dan.
- Platni nalog u transferu odobrenja koji nema oznaku hitnosti (nije IPS nalog), za koji na računu Korisnika u Vreme prijema platnog naloga nema pokrića, Banka će izvršiti u momentu obezbeđenja pokrića za njegovo izvršenje, a najkasnije do kraja istog Poslovnog dana. Sve naloge za koje se do kraja dana nisu stekli uslovi za izvršenje, Banka će na kraju istog dana odbiti, uz slanje obaveštenja klijentu.
- Za Hitne - IPS platne naloge za koje na računu Korisnika u Vreme prijema platnog naloga nema pokrića, Banka će odmah odbiti realizaciju i o tome obavestiti platioca.

### B. Međunarodne platne transakcije i domaće platne transakcije u devizama, rezidenata i nerezidenata

Vrsta naloga	Vreme prijema naloga ponedeljak-petak	Datum izvršenja	Datum valute <sup>1</sup>
<b>I. - Bezgotovinski prenos novčanih sredstava - prenos i plaćanja sa računa</b>			
<b>I.1. - Interni nalozi</b>			
I.1.1. Papirni nalozi	Do 14:00h	Isti dan	Isti dan (T+0)
I.1.2. Elektronski nalozi	Do 15:00h	Isti dan	Isti dan (T+0)
<b>I.2. - Eksterni nalozi u valutama EUR, USD i RSD</b>			
I.1.1. Papirni nalozi	Do 12:00h	Isti dan	Isti dan (T+0)
I.1.2. Elektronski nalozi	Do 14:00h	Isti dan	Isti dan (T+0)
<b>I.3. - Eksterni nalozi u ostalim stranim valutama (osim EUR i USD)</b>			
I.3.1. Papirni nalozi	Do 12:00h	Sledeći radni dan	Sledeći radni dan (T+1)
I-3.2. Elektronski nalozi	Do 14:00h	Sledeći radni dan	Sledeći radni dan (T+1)
<b>II. - Gotovinske uplate i isplate (u stranoj valuti i dinarima)</b>			
II.1. Uplate na račune u Banci	Do 15:30h	Isti dan	Isti dan
II.2. Isplate sa računa u Banci	Do 15:30h	Isti dan	Isti dan
<b>III. - Naplate</b>			
III.1. Papirni nalozi	Do 15:00h	Isti dan <sup>2</sup>	Stvarni datum valute
III.2. Elektronski nalozi	Do 15:00h	Isti dan <sup>2</sup>	Stvarni datum valute

<sup>1</sup> Ukoliko je Datum valute neradni dan korespondentnih banaka u inostranstvu, Datum valute je prvi naredni radni dan.

<sup>2</sup> Ukoliko je Banci na računu odobren iznos platne transakcije i ako je od Korisnika naplate dobila podatak o osnovu naplate, kao i podatke neophodne za izvršenje isplate po naplati (uz koje je priložen dokument, ako je on propisan kao uslov izvršenja) do 15:00h, Banka će odobriti sredstva na računu primaoca platnih usluga istog dana, sa datumom valute kada su sredstva odobrena na računu Banke.

### C. Ostali poslovi rezidenata i nerezidenata u stranoj valuti

Vrsta posla	Vreme prijema naloga Ponedjeljak-petak	Datum izvršenja
Otkup deviza (nalog na papiru i e-bank nalog)	do 15:30h	isti dan
Kupovina deviza (nalog na papiru i e-bank nalog)	do 15:30h	isti dan
Konverzija sredstava na deviznom računu	do 15:30h	isti dan

#### NAPOMENE:

Nalozi primljeni subotom, nedeljom i državnim praznikom smatraće se kao da su primljeni narednog radnog dana.

- Kod međunarodnih platnih transakcija u kojima učestvuje više pružalaca platnih usluga, Banka garantuje datum valute plaćanja samo do prvog pružaoca platnih usluga. Stvarni rok odobrenja računa primaoca zavisi od načina usmeravanja sredstava prema banci primaoca plaćanja, zakonodavstva, terminskih planova banaka korespondenata i banke primaoca.
- Za sve naloge za plaćanje do EUR 50.000,00 prema korisniku/stranoj banci u Evropskoj Uniji:
  - ✓ Banka prosleđuje kopiju swift poruke MT103 na kome stoji datum izvršenja naloga i datum valute;
  - ✓ Račun Banke u inostranstvu će biti zadužen najkasnije dva dana od dana izvršenja naloga za plaćanje;
  - ✓ Sredstva će biti transferisana na banku krajnjeg korisnika najkasnije u roku od dva dana od dana izvršenja naloga;
  - ✓ Banka krajnjeg korisnika odobrava račun korisnika najkasnije dva dana nakon prijema sredstava od Banke, a u skladu sa svojom internom procedurom;
  - ✓ Banka naplaćuje naknadu za izvršenje naloga za plaćanje prema inostranstvu i naknadu za izvršavanje naloga sa opcijom troška OUR, u skladu sa važećom Tarifom naknada;
  - ✓ Ako na deviznom računu Korisnika nema dovoljno sredstava u EUR, već je neophodno izvršiti konverziju sredstava, Banka će Korisnika posebno obavestiti o izvršenoj konverziji i primenjenim kursovima;
  - ✓ U slučaju eventualnih reklamacija po osnovu platnog prometa sa inostranstvom, Banka će preduzeti sve razumne mere u cilju rešavanja istih i Korisniku pružiti potrebne informacije, a sve u skladu sa Opštim uslovima poslovanja za platne usluge za pravna lica i preduzetnike.