

TERMINSKI PLAN

Stupa na snagu: 22/10/2018

Expobank a.d. Beograd
Dalmatinska 22, 11000 Beograd, Srbija
Telefon +381 11 33 06 300 • Fax +381 11 32 41 448 • www.expobank.rs
E-mail: office@expobank.rs

Terminski plan je poseban Akt Banke kojim se definiše vreme prijema platnih naloga i vreme izvršenja platnih naloga, uslovi i način izvršavanja platnih transakcija kako domaćih tako i međunarodnih kao i uslovi izvršenja ostalih platnih usluga. Terminski plan je dostupan u filijalama Banke i na internet stranici Banke www.expobank.rs

Poslovni dan –dan, odnosno deo dana u kome Banka prima i izvršava platne naloge određen vremenom za prijem i vremenom za izvršenje platnih naloga utvrđenim ovim planom, a koje zavisi od platnog sistema kojim se izvršava platna transakcija i kanala prijema platnih naloga.

Poslovni dan Banke za izvršenje platnih naloga koji nisu označeni kao hitni odnosno nisu nalozi instant transfera odobrenja je svaki radni dan osim subote, nedelje, praznika i neradnih dana u skladu sa važećim propisima Republike Srbije.

Poslovni dan Banke za izvršenje platnih naloga do 300,000 dinara koji su označeni kao hitni odnosno kao instant transfer odobrenja, je svaki kalendarski dan.

Platni nalog – označava instrukciju Klijenta dostavljenu Banci, kojom se zahteva izvršenje platne transakcije.

Instant transfer odobrenja – domaća platna transakcija u dinarima koja se izvršava transferom odobrenja koje Klijent može inicirati u bilo koje doba dana tokom svakog dana u godini i kod kojeg se prenos novčanih sredstava na platni račun primaoca plaćanja izvršava na način i u rokovima utvrđenim Terminskim planom.

Nalog za instant transfer – označava nalog za prenos u platnom sistemu u elektronskom obliku koji je pripremljen radi izvršavanja platnog naloga.

1. DOMAĆI PLATNI PROMET

1.1 Vreme prijema platnih naloga

Platni nalozi za instant transfer odobrenja primaju se putem ebanking ili drugog ugovorenog elektronskog sistema za unos instant transfera odobrenja, u bilo koje doba dana tokom svakog dana u godini.

Platni nalozi u pismenoj formi na papiru primaju se u filijalama Banke, poslovnim danom (ponedeljak - petak) od **8:00 do 14:00h** i subotom od **9:00 do 12:00h**. Izuzetno, ako za to postoje tehničke mogućnosti Banka može primiti i naloge dostavljene **do 15:30h**.

Napomena: Subota, nedelja i dani državnih praznika ne smatraju se poslovnim danima rada Banke, a sve u skladu sa Terminskim planom rada kliring i RTGS platnog sistema Narodne Banke Srbije (NBS). Platni nalozi za prenos sredstava koji se primaju subotom, uključujući i interne platne naloge za prenos, unose se u sistem koji će ih automatski valutirati sa prvim sledećim poslovnim danom. Ove transakcije biće evidentirane u izvodima klijenata prvog sledećeg poslovnog dana.

1.2 Vreme izvršenja platnih naloga

Platne naloge klijenata koji su primljeni do **14:20h** u filijalama Banke, a koji se realizuju kroz **kliring platni sistem NBS**, Banka će realizovati istog poslovnog dana, u skladu sa terminskim planom rada kliring sistema NBS.

Po zahtevu klijenata, Banka može vršiti prijem i unos platnih naloga čiji iznosi ulaze u grupu platnih naloga koji se izvršavaju u kliring sistemu NBS i u periodu od **14:20h do 15:30h**, s tim da se platni nalozi realizuju kroz **RTGS sistem NBS**, a najkasnije do kraja poslovnog dana rada platnog sistema.

Platne naloge klijenata koji su primljeni do **15:30h** u filijalama Banke, a koji se realizuju kroz **RTGS sistem NBS**, Banka će realizovati istog poslovnog dana.

Platni nalozi klijenata koji su primljeni u filijalama Banke nakon **14:20h** (platni nalozi koji se realizuju kroz kliring platni sistem NBS) odnosno **15:30h** (platni nalozi koji se realizuju kroz RTGS sistem NBS), Banka će realizovati najkasnije narednog poslovnog dana rada platnog sistema.

Platne naloge unete putem ebanking servisa **do 17:00h** a koji se izvršavaju kroz kliring ili RTGS platni sistem NBS, Banka će realizovati najkasnije do kraja poslovnog dana rada platnog sistema.

Platni nalozi uneti putem ebanking servisa **nakon 17:00h** a koji se izvršavaju - - kroz kliring ili RTGS platni sistem NBS, Banka će realizovati narednog poslovnog dana rada platnog sistema.

Interni platni nalozi sa računa na račun u okviru Banke, koji se ne izvršavaju u platnom sistemu NBS, se realizuju istog poslovnog dana nakon prijema u filijalama Banke odnosno nakon unosa putem ebanking servisa, a u skladu sa napomenom iz ove tačke.

Platni nalozi do iznosa od 300,000 RSD koji su obeleženi kao hitni, odnosno instant transfer odobrenja, koji su u informacioni sistem Banke uneti do 23:59, biće realizovani u roku koji je predviđen Odlukom o opštim pravilima za izvršavanje instant transfera odobrenja.

U slučaju da platilac unese elektronski platni nalog sa datumom valute u budućnosti, isti će biti realizovan u toku poslovnog dana koji je platilac naveo u datumu valute ili prvog sledećeg poslovnog dana u slučaju da je navedeni datum valute neradni dan. Platni nalozi do iznosa od 300,000 RSD koji su obeleženi kao hitni, odnosno instant transfer odobrenja, ne mogu se izvršavati sa datumom valute u budućnosti.

1.3 Prijem menica i ovlašćenja od poverilaca

Filijale Banke primaju menice i ovlašćenja na realizaciju od primalaca plaćanja najkasnije do **14:00h** za taj dan. Menice i ovlašćenja primljene posle **14:00h** valutiraju se sa datumom prijema prvog sledećeg poslovnog dana.

1.4 Prijem čekova građana

Čekovi fizičkih lica primljeni do **11:00h** izvršavaju se u kliringu istog dana, uključujući i čekove iz prethodnog dana po kojima je izvršeno plaćanje ili su unovčeni.

2. PLATNI PROMET SA INOSTRANSTVOM I DOKUMENTARNO POSLOVANJE - Određivanje datuma valute izvršenja naloga / deviznog kursa, kao i *Cut off time* – vreme izvršavanja naloga za plaćanje i otkup deviza po osnovu priliva

2.1 Određivanje datuma valute izvršenja naloga za plaćanje

Sva ino plaćanja se izvršavaju sa SPOT datumom valute, odnosno dva poslovna dana od datuma pokrića.

Odstupanje od pomenutog pravila je moguće nakon zahteva i odobrenja organa Banke u skladu sa internim procedurama.

2.2 *Cut off time* – vreme izvršavanja naloga za plaćanje i otkup deviza po osnovu priliva

Nalog za plaćanje može da bude izvršen ukoliko su ispoštovani sledeći propisani vremenski termini za uplatu pokrića:

2.2.1. *Same value date* – datum valute isti kao i datum pokrića - valuta EUR

Pokriće treba da bude proknjiženo do **12:00h**, uključujući i iznos ino-troškova i provizije.

2.2.2 *Next and spot value date* – datum valute jedan ili dva poslovna dana od datuma pokrića

Pokriće treba da bude proknjiženo do **14:00h**, uključujući i iznos ino-troškova i provizije.

2.2.3 Otkup deviza sa deviznog računa pravnog lica

Zahtevi za otkup deviza sa računa pravnog lica se primaju do **16.00h** za valutu EUR i USD i do **12:00h** za ostale valute.

Zahtev je moguće dostaviti u pisanoj formi lično (putem najbliže ekspoziture), faxom ili e-mailom direktno u na devizna.placanja@expobank.rs.

2.3. Devizni prilivi iz inostranstva

Obaveštenje korisniku priliva dostavlja se u toku poslovnog dana, za sve prilive primljene do **15:00h**. Korisnik naplate je dužan da, u roku od 24 sata od prijema obaveštenja, informiše Banku o osnovu naplate i krajnjem korisniku priliva. Obaveštenje Banci je moguće dostaviti u pisanoj formi lično, fax-om ili e-mail-om. Za prilive za koje se dostavi popunjeno obaveštenje o prilivu sa kompletnom dokumentacijom do **16:00h** biće proknjiženi istog dana.

Odstupanje od kursa koji se primenjuje za devizne prilive iz inostranstva i datuma valute je moguće nakon zahteva i odobrenja organa Banke u skladu sa internim procedurama.

2.4. Definisana vremena pod tačkama 2.2 i 2.3 se odnose i na platne naloge poslate preko ebanking servisa

Banka ne snosi odgovornost za eventualno neizvršenje platnih naloga podnetih posle definisanih rokova za prijem platnih naloga. Takvi platni nalozi biće realizovani najkasnije prvog narednog poslovnog dana.