

ТЕРМИНСКИ ПЛАН ПРИЈЕМА И ИЗВРШЕЊА ПЛАТНИХ ТРАНСАКЦИЈА ФИЗИЧКИХ ЛИЦА
Експозитуре Банке:

Врста и начин плаћања	Време пријема налога	Реализација
Интерни налози у корист текућег рачуна физичког или правног лица	у радно време експозитуре	Одмах
Екстерни налози до 300.000 РСД у корист рачуна правног или физичког лица	До 16:00	Исти дан
Екстерни налози до 300.000 РСД у корист рачуна правног или физичког лица - означени као хитни	у радно време експозитуре	Инстант плаћање Одмах
Екстерни налози преко 300.000 РСД у корист рачуна правног или физичког лица	пословним даном до 17:00	Исти дан

Интернет и мобилно банкарство:

Врста и начин плаћања	Време пријема налога	Реализација
Интерни налози у корист текућег рачуна физичког лица	0:00 -24:00	Одмах
Интерни налози до 300.000 РСД у корист рачуна правног лица примљени на датум валуте	0:00-24:00	Одмах
Екстерни налози до 300.000 РСД у корист рачуна правног или физичког лица примљени на датум валуте	0:00-24:00	инстант плаћање Одмах
Плаћање IPS QR кодом на продајном месту трговца	у радно време трговца	инстант плаћање Одмах
Интерни налози преко 300.000 РСД у корист рачуна правног лица примљени на датум валуте	пословним даном до 17:00	Исти дан
Екстерни налози преко 300.000 РСД у корист рачуна правног или физичког лица примљени на датум валуте		
Налози у корист рачуна правног или физичког лица примљени за датум валуте унапред до 30 дана	0:00-24:00	На датум валуте

Платне трансакције у динарима и валути - Текући девизни рачун:

Врста и начин плаћања	Време пријема налога	Време извршења налога
На платни рачун код истог пружаоца платних услуга (интерни пренос) на шалтеру Банке у иностраној валути и у динарима		
Налог за уплату / исплату са платног рачуна *	У радно време експозитуре	Исти дан
Налог за пренос у корист рачуна примаоца физичког лица	У радно време експозитуре	Исти дан
На платни рачун код истог пружаоца платних услуга (интерни пренос) у централи Банке у иностраној валути и у динарима		
Налог за пренос у корист рачуна примаоца правног лица	У радно време експозитуре	Налози примљени од понедељка до петка, до 15:00, извршавају се исти дан, остали следећи радни дан
На платни рачун код другог пружаоца платних услуга (екстерни пренос) у иностраној валути и у динарима у Републици Србији		
Налог за плаћање / пренос у девизама у корист рачуна примаоца физичког или правног лица	У радно време експозитуре	Налози примљени од понедељка до петка, до 15:00, све валуте исти дан осим за вал. CHF - примљени после 10:30 валута +1 дан
Међународне платне трансакције у иностраној валути		
Налог за плаћање/пренос у корист рачуна примаоца физичког или правног лица	У радно време експозитуре	Налози примљени од понедељка до петка, до 15:00, све валуте исти дан осим за вал. CHF - примљени после 10:30 валута +1 дан

1. ТРАЈНИ НАЛОЗИ И ДИРЕКТНА ЗАДУЖЕЊА

Трајни налози

Трајни налози се извршавају на уговорени датум плаћања под претпоставком да на рачуну постоји довољан износ средстава за извршење плаћања.

Банка ће трајне налоге извршавати на уговорени датум валуте, радним даном (понедељак-петак) до 12:30 часова.

Уколико је датум валуте за плаћање нерадни дан (субота, недеља, државни или верски празник), плаћање се извршава првог следећег радног дана до утврђеног термина.

Корисник је у обавези да обезбеди средства на Рачуну најкасније дан раније у односу дан каји је одређен као датум валуте плаћања.

Директна задужења

Банка ће налоге по основу Директних задужења извршавати радним даном (понедељак-петак), на основу налога иницираног од примаоца плаћања.

Корисник је у обавези да обезбеди средства на Рачуну најкасније до 10:00 часова, на дан доспећа обавезе по основу Овлашћења за Директна задужења

2. ОСТАЛЕ ОДРЕДБЕ ТЕРМИНСКОГ ПЛАНА

За Налоге примљене у Банку након дефинисаног термина, датум пријема истих је следећи пословни дан.

Субота није пословни дан за реализацију екстерних налога примљених на шалтеру Банке. Екстерни налози примљени у суботу се реализују најраније са датумом валуте понедељак, односно први следећи радни дан.

Пословним даном се не сматрају суботе и недеље као и празници у Републици Србији.

Датум валуте подразумева датум уплате на рачун примаоца.

Налог за плаћање не може се опозвати уколико је реализован у међубанкарској размени.

Овај термински план је у примени од 01.07.2021. године.