

TERMINSKI PLAN

Objavljen:28/08/2015
Stupa na snagu:01/10/2015

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 naloge za izvršenje platnih transakcija

1. DOMAĆI PLATNI PROMET

1.1 Domaća plaćanja

Platni nalozi primaju se poslovnim danom (ponedeljak - petak) od **8:00 do 15:30h** i subotom od **9:00 do 13:00h**.

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 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.

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 unešene putem ebanking servisa **do 17:00h** a koji se izvršavaju u platnom sistemu NBS, Banka će realizovati najkasnije do kraja poslovnog dana rada platnog sistema.

Platni nalozi unešeni putem ebanking servisa nakon **17:00h** a koji se izvršavaju u platnom sistemu 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 .

1.2 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.

1.3 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.