

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

1. Domaći platni promet		
Vrsta naloga	Vreme prijema naloga	Datum izvršenja
Eksterna plaćanja u RSD		
<i>ponedeljak - petak</i>		
Nalozi dostavljeni na realizaciju u papirnom obliku (nalog za prenos i nalog za uplatu)	do sat vremena pre kraja radnog vremena ekspoziture, a najkasnije do 17:00	Isti dan
Nalozi uneti putem E-banking servisa	do 17:00	Isti dan
Interna plaćanja u RSD (plaćanja u korist računa u Komercijalnoj banci a.d. Beograd)		
<i>ponedeljak - petak</i>		
Nalozi dostavljeni na realizaciju u papirnom obliku (nalog za prenos i nalog za uplatu)	do sat vremena pre kraja radnog vremena ekspoziture, a najkasnije do 18:00	Isti dan
Nalozi uneti putem E-banking servisa	do 18:00	Isti dan
<i>subota</i>		
Nalozi platioca dostavljeni na realizaciju u papirnom obliku (nalog za prenos i nalog za uplatu)	do sat vremena pre kraja radnog vremena ekspoziture, a najkasnije do 13:00	Isti dan
Nalozi uneti putem E-banking servisa	do 13:00	Isti dan
Isplata gotovine		
<i>ponedeljak - petak</i>		
Gotovinske isplate na šalteru Banke	u skladu sa radnim vremenom ekspoziture, a najkasnije do 18:00	Isti dan
<i>subota</i>		
Gotovinske isplate na šalteru Banke	u skladu sa radnim vremenom ekspoziture, a najkasnije do 13:00	Isti dan
Prijem menice/ovlašćenja direktnog zaduženja/zahteva za registraciju/brisanje		
<i>ponedeljak - petak</i>		
Prijem naloga za prenos po osnovu menice/ovlašćenja direktnog zaduženja	do 14:00	Isti dan
Prijem zahteva za registraciju/brisanje	do 14:00	Isti dan
Prijem zahteva za povlačenje osnova iz Prinudne naplate NBS	do 14:00	Isti dan

Opšte napomene:

- Radni dan se smatra svaki dan od ponedeljka do petka, izuzev državnih praznika u Republici Srbiji, u kom Banka prima platne naloge na realizaciju u skladu sa radnim vremenom ekspozitura Banke i vremenom omogućenim za prijem eBank naloga (pod radnim danom za interne transakcije smatra se i subota)
- Poslovni dan je dan, odnosno deo dana u kojem Banka posluje tako da omogući izvršavanje platnih transakcija, a u skladu sa Terminskim planom
- Nalozi primljeni nakon vremena naznačenog u Terminskom planu, smatraju se primljenim sledećeg radnog dana Banke
- 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 servisa e-banke je momenat kada je isti upisan u informacioni sistem platnog prometa 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
- 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

2. Međunarodne platne transakcije			
Vrsta naloga	Vreme prijema naloga	Datum izvršenja	Datum valute
Plaćanja			
<i>ponedeljak - petak</i>			
Nalozi u valuti EUR/USD	do 12:00	Isti dan	Isti dan
Nalozi u ostalim valutama	do 12:00	Isti dan	Naredni dan
Nalozi u valuti EUR/USD –hitni*	do 14:00	Isti dan	Isti dan
Nalozi u valuti RSD	do 13:00	Isti dan	Isti dan
Kupovina i prodaja deviza			
Prodaja deviza	do 15:00	Isti dan	Isti dan
Kupovina deviza	do 15:00	Isti dan	Isti dan
Isplate u gotovom novcu			
Isplate	do 14:00	Isti dan	Isti dan
Prilivi			
Obrada priliva	do 15:30	Na dan prijema izjašnjenja korisnika o osnovu priliva **	Datum odobrenja računa Banke

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

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

Opšte napomene:

- Radnim danom za izvršavanje međunarodnih platnih transakcija se smatra svaki dan od ponedeljka do petka, izuzev državnih praznika u Republici Srbiji
- Poslovni dan je dan, odnosno deo dana u kojem Banka posluje tako da omogući izvršavanje platnih transakcija, a u skladu sa Terminskim planom
- Nalozi primljeni nakon vremena naznačenog u Terminskom planu, smatraju se primljenim sledećeg radnog dana Banke
- 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 servisa e-banke je momenat kada je isti upisan u informacioni sistem platnog prometa 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
- 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
- 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

Odstupanja:

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