

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

Banka ovim Terminskim planom određuje vreme prijema i izvršenja naloga u toku radnog, odnosno poslovnog dana.

A. Domaće platne transakcije

Nalozi za plaćanje, nalozi za uplatu i nalozi za isplatu u dinarima (RSD) primaju se i izvršavaju se prema sledećem Terminskom planu:

Nalozi dostavljeni u papirnoj formi u filijalu banke

a)	manji od RSD 300.000,00 dostavljeni u papirnoj formi koji <u>nisu</u> označeni kao HITNI – eksterni platni promet:
-	do 16:00 časova, biće izvršeni istog dana.
-	posle 16:00 časova, biće izvršeni prvog narednog radnog dana
b)	veći od RSD 300.000,00 i dostavljeni u papirnoj formi – eksterni platni promet:
-	do 16:00 časova, biće izvršeni istog dana
-	posle 16:00 časova biće izvršeni prvog narednog radnog dana
c)	Nalozi dostavljeni u papirnoj formi – interni platni promet
-	do 30 minuta pre kraja radnog vremena filijale biće izvršeni istog radnog dana; nalozi dostavljeni posle ovog vremena biće izvršeni prvog narednog radnog dana (osim gotovinskih internih naloga uplate i isplate koji se izvršavaju tokom radnog vremena filijala bez ograničenja)
d)	Nalozi za prenos, po osnovu menica/direktnog zaduženja čiji je datum dospeća tekući dan dostavljeni Banci u papirnoj formi
-	do 14:00 časova biće izvršeni istog radnog dana
e)	gotovinsko poslovanje u RSD (uplate/isplate)
-	u skladu sa radnim vremenom filijala. Isplate preko 600.000,00 se najavljuju jedan radni dan unapred

Elektronsko bankarstvo

f)	manji od RSD 300.000,00 ispostavljeni elektronskim putem i koji nisu označeni kao HITNI – eksterni platni promet:
-	do 17:30 časova, biće izvršeni istog dana.
-	posle 17:30 časova biće izvršeni prvog narednog radnog dana
f)	veći od RSD 300.000,00 i ispostavljeni elektronskim putem -eksterni
-	do 17:45 časova, biće izvršen istog dana
-	posle 17:45 časova biće izvršen prvog narednog radnog dana
g)	Nalozi dostavljeni Banci u elektronskoj formi – interni platni promet
-	od 00:00 do 24:00 biće izvršeni istog dana

Posebna pravila vezana za Instant plaćanja (IPS)

Instant plaćanja (IPS) predstavljaju plaćanja koji su u iznosu do RSD 300.000,00 uključujući i ovaj iznos, označeni su kao **HITNI** i koja se izvršavaju u IPS NBS sistemu u roku od oko 10 sekundi.

a) Klijentima Banke koji su **korisnici elektronskog bankarstva**, svi nalozi za plaćanje odnosno odobrenja računa po osnovu IPS transakcija **dostupni su na principu 24/7/365** i realizuju se u vremenu ograničenom na 10 ili oko 10 sekundi računajući od trenutka izdavanja IPS naloga za plaćanje u ispravnom formatu i sa obezbeđenim pokrićem

b) Klijenti koji Banci ispostave naloge označene kao HITNI u papirnoj formi na iznos do RSD 300.000,00 biće izvršeni do kraja radnog vremena filijale

Kao **vreme prijema platnog naloga** za izvršavanje instant transfera odobrenja, smatraće se momenat kada Banka utvrdi da su ispunjeni svi uslovi za pravilno izvršenje naloga (potpunost podataka, ispravnost podataka, raspoloživost sredstava i dr.)

Ukoliko uslovi za izvršavanje naloga nisu ispunjeni, ili je platni nalog za izvršenje instant transfera odobrenja odbijen (npr. primaočeva banka ne prihvata nalog, nalog je odbijen u platnom sistemu i sl.) Banka će o tome odmah obavestiti Korisnika na odgovarajući način (porukom ili omogućavanjem uvida u te informacije kroz aplikaciju za elektronsko bankarstvo). Ukoliko u trenutku prijema Instant naloga ne postoji pokriće na računu za njegovo izvršenje, Banka nalog prebacuje u RTGS sistem do dobijanja pokrića. Ukoliko do kraja radnog dana RTGS sistema (odnosno do kraja narednog radnog dana RGS sistema, ukoliko je nalog Instant nalog iniciran tekućeg datuma, nakon završetka tog radnog dana RTGS sistema) ne bude obezbeđeno pokriće, nalog se smatra opozvanim i o navedenom Banka nije u obavezi da obaveštava Korisnika. U slučaju naknadnog obezbeđenja pokrića, a u predviđenom roku, datum obezbeđenja pokrića smatra datumom prijema Instant naloga. Instant platni nalog se izvršava istog dana ukoliko pružalac platnih usluga primaoca plaćanja istog dana potvrdi prijem naloga

Osnovni pojmovi:

- **Radni dan** je svaki dan u kojem Banka prima platne naloge na izvršenje u skladu sa radnim vremenom filijala i ekspozitura i vremenom prijema naloga putem kanala elektronskog bankarstva. Radno vreme filijala Banka ističe u prostorijama filijala i na sajtu banke <http://www.apibank.rs/>

- **Poslovni dan** je dan, odnosno deo dana u kojem Banka izvršava platne transakcije, a u skladu sa Terminskim planom

- **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 kanala elektronskog bankarstva je momenat kada je isti upisan u informacioni sistem platnog prometa Banke

- **Elektronsko bankarstvo** je servis Banke koji omogućava Korisniku da putem Interneta, sa računara ili mobilnog uređaja, izvršava platne transakcije i vrši uvid u stanje i promene na računima korišćenjem ugovorenog platnog instrumenta.

Dodatne odredbe:

- Nalozi primljeni nakon vremena naznačenog u Terminskom planu, smatraju se primljenim sledećeg poslovnog dana Banke (osim Instant plaćanja za koje važe posebna pravila)

- **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. Za platne naloge dostavljene unapred, Banka nije odgovorna ukoliko dodje do promene ovlašćenih lica za raspolaganje sredstvima na računu Korisnika od datuma prijema do datuma izvršenja koji je 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

B. Međunarodne platne transakcije

Nalog za plaćanje u stranoj valuti mogu se dostaviti u papirnoj ili elektronskoj formi i moraju biti ispravno popunjeni i autentični i za koje je obezbeđeno pokriće, uplaćena provizija i troškovi i uz koje je dostavljena validna dokumentacija za plaćanje.

Vreme prijema i izvršenja naloga platnog prometa sa inostranstvom:

Vreme prijema naloga	Datum izvršenja	Očekivani datum odobrenja računa primaoca plaćanja
Nalozi primljeni do 15. h	istog radnog dana	T + 0
Nalozi primljeni posle 15. h	narednog radnog dana	T+ 1
Službeni put-akontacija do kraja radnog vremene filijala	Istog radnog dana	T + 0

Izvršenje u navedenom roku pretpostavlja zakonsku ispravnost primljenog naloga, dokumentaciju na osnovu koje se plaća ukoliko je propisana, odnosno ukoliko klijent nema sklopljen Ugovor o izvršenju naloga za plaćanje prema inostranstvu bez dostavljanja dokumentacije, kao i obezbeđeno pokriće za izvršenje doznake.

Datum izvršenja - kao što je navedeno u tabelama, predstavlja datum kad je banka poslala autentifikovanu SWIFT poruku kojom nalaže korespondentskoj banci da prosledi sredstava banci primaoca plaćanja u skladu sa svojim terminskim planom, odnosno u slučaju transakcija u banci dan kad je odobrila račun primaoca plaćanja.

Očekivani datum odobrenja računa primaoca plaćanja - je datum u kojem se očekuje da će banka primaoca plaćanja, ukoliko je različita od banke, da odobri račun primaoca plaćanja, a koji ne zavisi od banke i odredjen je Ugovornim odnosom između te banke i primaoca plaćanja.

Banka se obavezuje da uredno popunjen nalog za plaćanje korisniku u državi članici EU, u iznosu od EUR 50.000,00 dostavljen u toku dana do 15h, obradi u istom danu, a da naloge primljene nakon tog vremena izvrši narednog radnog dana.

Banka zadržava pravo da u vanrednim situacijama odstupa od navedenih rokova. Vanrednom situacijom smatra se bilo koji razlog više sile zbog kojeg banka nije u tehničkoj mogućnosti da izvrši dostavljeni ispravan nalog. U slučaju kašnjenja izvršenja ispravnog naloga zbog nastanka vanredne situacije, kamata ili bilo koji drugi oblik obeštćenja se ne plaća.

Korisnik platnih usluga je dužan da prati eventualne izmene u terminskom planu u filijalama banke, odnosno na internet stranicu banke <http://www.apibank.rs/>

**Usvojeno na sednici Izvršnog odbora dana 30.10.2018.godine
IO-208/2018**