

TERMINSKI PLAN POSLOVANJA PO PLATNIM RAČUNIMA KORPORATIVNIH KLIJENATA

1. OPŠTE ODREDBE

UniCredit Bank Srbija a.d. Beograd, kao pružalac platnih usluga (u daljem tekstu: Banka) ovim Terminskim planom poslovanja po platnim računima korporativnih klijenata (u daljem tekstu: Terminski plan) određuje rokove, način i druge okolnosti za pružanje platnih usluga korporativnim klijentima (u daljnjem tekstu: Korisnik) koji su sa UniCredit Bankom zaključili Ugovor o otvaranju, vođenju i gašenju tekućeg računa/ Okvirni ugovor.

Objašnjenje pojedinih pojmova:

Platni sistem – sistem za prenos novčanih sredstava između korisnika.

RTGS sistem - (obračun u realnom vremenu po bruto principu) podrazumeva prijem i izvršavanje pojedinačnih naloga za plaćanje banaka u najkraćem mogućem vremenu od momenta njihovog prijema – i to do visine pokrivača na računu. U RTGS sistemu se izvršavaju svi nalozi za plaćanje koji na sebi sadrže oznaku hitno i glase na iznos od 300.000,00 dinara i više, a obavezno se izvršavaju nalozi za plaćanje koji glase na iznose propisane Odlukom o minimalnoj vrednosti platnih transakcija koje se moraju izvršavati u bitnom platnom sistemu.

Kliring – podrazumeva prijem i izvršavanje pojedinačnih naloga za plaćanja čiji je iznos propisan Pravilima rada kliring platnog sistema Narodne Banke Srbije

IPS platni sistem - platni sistem čiji je operator Narodna banka Srbije (u daljem tekstu: NBS) i koji se koristi za prenos novčanih sredstava u dinarima između učesnika u tom sistemu u cilju izvršavanja instant transfera odobrenja.

Nalog za instant transfer - nalog za prenos u IPS platnom sistemu u elektronskom obliku koji je pripremljen radi izvršavanja platnog naloga

Instant transfer odobrenja - domaća platna transakcija u dinarima, do iznosa od RSD 300.000,00 sa oznakom hitno, koja se realizuje u IPS platnom sistemu

Redovno plaćanje – domaća platna transakcija koje se izvršava u skladu s redovnim vremenom izvršenja iz Terminskog plana, preko platnog sistema RTGS i kliring plaćanja.

Hitno plaćanje – platna transakcija u iznosu od RSD 300.000,01 i više sa oznakom hitnosti koja se izvršava prioritarno, a u skladu sa uslovima i vremenom za hitno izvršenje naloga iz Terminskog plana.

Vreme prijema instant transfera odobrenja je trenutak kada je Banka kreirala nalog za instant transfer u IPS sistemu.

Vreme prijema platnog naloga, koji se ne smatra instant transferom odobrenja, je trenutak kada je banka primila nalog za plaćanje koji je izdao platilac, primalac plaćanja ili platilac preko primaoca plaćanja.

Cut-off time – krajnje vreme do kog Banka prima naloge za plaćanje u okviru poslovnog dana za koje će se smatrati da su primljeni istog poslovnog dana.

Poslovni/Radni dan – dan, odnosno deo dana u kome Banka posluje tako da omogućava izvršenje platnih transakcija svojim korisnicima platnih usluga.

Interni nalog – nalog za plaćanje unutar Banke.

Eksterni nalog - nalog za plaćanje koji se realizuje preko Narodne banke Srbije, kao operatera platnog sistema RTGS, kliring i instant plaćanja, drugog platnog sistema ili na drugi način u skladu s propisom.

Priliv – nalog za odobrenje računa Korisnika koji Banka dobija od pružaoca platnih usluga platioca.

Datum izvršenja je dan na koji Banka tereti račun Korisnika;

Datum valute odobrenja je dan na koji Banka odobrava račun pružaoca platnih usluga primaoca plaćanja ili kod prijema platne transakcije, dan na koji Banka odobrava račun Korisnika;

Platni instrument – svako personalizovano sredstvo i /ili niz postupaka ugovorenih između korisnika platnih usluga i Banke, koje korisnik upotrebljava za izdavanje platnog naloga.

Platne transakcije inicirane putem elektronskog bankarstva – odnosi se na platne transakcije inicirane putem elektronskog i internet bankarstva (Business Net Professional, Halcom, MultiCash, FX klijent, Office Banking, Mobile Banking – M business), u SWIFT formatu MT101 i EuropeanGate-om;

Domaće platne transakcije u dinarima (RSD) - označava platnu transakciju kod koje platiočeva Banka i pružalac platnih usluga primaoca plaćanja tu uslugu pružaju na teritoriji Republike Srbije u domicilnoj valuti (dinarima)

Domaće platne transakcije u drugim valutama – označava platnu transakciju kod koje platiočeva Banka i pružalac platnih usluga primaoca plaćanja tu uslugu pružaju na teritoriji Republike Srbije u drugim valutama. Na izvršenje ovih transakcija prvenstvo imaju odredbe propisa kojima se uređuje devizno poslovanje

Platna transakcija u platnom prometu sa inostranstvom – označava platnu transakciju kod koje jedna Banka pruža ovu uslugu na teritoriji Republike Srbije, a druga van teritorije Republike Srbije, kao i platnu transakciju kod koje ista Banka tu uslugu za jednog korisnika platnih usluga pruža na teritoriji Republike Srbije, a za istog ili drugog korisnika platnih usluga van teritorije Republike Srbije;

SDV (same day value)- Oznaka hitnosti na nalogu kojim klijent zahteva izvršenje međunarodne, odnosno domaće platne transakcije u drugim valutama sa valutom odobrenja T+0 (isti dan

SEPA (Single EUR payment area) – jedinstveno područje za plaćanje u EUR
SCT (Sepa Credit Transfer) - kreditni transfer u evrima u okviru SEPA područja

2.VREME IZVRŠENJA PLATNIH NALOGA

2.1 Domaće platne transakcije u dinarima u Kliring i RTGS sistemu

Domaće platne transakcije u domicilnoj valuti Republike Srbije (RSD) izvršavaju se prema redosledu prijema naloga za plaćanje, a na dan izvršenja, u okviru raspoloživih sredstava na računu i u skladu sa Terminskim planom. To znači da će eksterni nalozi za plaćanje primljeni do cut-off time određenog Terminskim planom biti izvršeni istog poslovnog dana do 17:30 časova. Izuzetno, interni nalozi i nalozi za gotovinsku uplatu na račune u okviru UniCredit banke, primljeni u okviru radnog vremena Ekspoziture, će biti izvršeni do 19:00 časova.

Nalozi za plaćanje primljeni nakon cut-off time određenog Terminskim planom, biće izvršeni narednog poslovnog dana. Izuzetno, Banka zadržava pravo da u okviru svojih mogućnosti izvrši i naloge primljene posle cut-off time.

Nalozi za plaćanje u korist računa izvan Banke realizuju se preko Narodne banke Srbije (u daljem tekstu NBS) kao operatera platnog sistema RTGS i kliring plaćanja, drugog platnog sistema ili na drugi način u skladu s propisom.

VREME PRIJEMA I IZVRŠENJA REDOVNIH PLATNIH TRANSAKCIJA			
Kanal plaćanja	cut-off time	Datum izvršenja	Datum valute odobrenja
E-Banking *	17:00	isti dan	isti dan
Bankomat	16:30	Isti dan	Isti dan
Ekspozitura	16:00	isti dan	isti dan
SWIFT MT 101	16:00	isti dan	isti dan
mBiznis	17:00	isti dan	isti dan

* Halcom, Business Net Professional, Multi cash, Office banking, European gate

Banka će odobrenja računa korisnika po osnovu priliva sredstava vršiti odmah po prijemu istih, do 18:00 časova. Za ovu vrstu platnih transakcija se ne primenjuje cut-off time.

PRIJEM NALOGA ZA PRENOS PO OSNOVU MENICA / PRIJEM ZAHTEVA ZA POVLAČENJE OSNOVA IZ PRIINUDNE NAPLATE			
Kanal plaćanja	cut-off time	Datum izvršenja	Datum valute odobrenja
Ekspozitura	14:00	isti dan	isti dan

PRIJEM I REALIZACIJA ČEKOVA		
Kanal plaćanja	Cut-off time	Datum izvršenja
Ekspozitura	radno vreme ekspoziture	Po prijemu, a najviše do 6 radnih dana

2.2. Domaće platne transakcije u dinarima u IPS platnom sistemu

Za sve domaće platne transakcije u dinarima u IPS platnom sistemu Poslovnim/Radnim danom se smatra svaki kalendarski dan (24h dnevno) u godini.

Domaće platne transakcije u dinarima u okviru IPS platnog sistema izvršavaju se odmah nakon ispunjavanja uslova za izvršenje ovih naloga, u okviru raspoloživih sredstava na računu.

Banka će odobriti platni račun po osnovu priliva sredstava i omogućiti raspolaganje tim sredstvima odmah po prijemu istih, 24h dnevno, svakog kalendarskog dana u godini.

VREME PRIJEMA I IZVRŠENJA INSTANT PLAĆANJA			
E-Banking Professional	Halcom, BusinessNet	00-24	isti dan
E-Banking - Multi cash, Office banking		19:00	Isti dan
Ekspozitura		16:00	Isti dan
mBiznis		00- 24	Isti dan

2.3. Domaće platne transakcije u drugim valutama

Ispravan nalog za plaćanje primljen u Banku do 13:00 časova Banka će izvršiti isti radni dan s datumom odobrenja računa pružaoca platnih usluga primaoca plaćanja narednog radnog dana.

Datum izvršenja naloga za plaćanje primljenog u Banku nakon 13:00 časova biće najkasnije za dva radna dana. Banka može odobriti račun pružaoca platnih usluga primaoca plaćanja i ranije nego što je određeno ovim Terminskim planom.

VREMENA PRIJEMA I IZVRŠENJA DOMAĆIH PLATNIH TRANSAKCIJA U DRUGIM VALUTAMA			
Kanal plaćanja	Vreme prijema naloga za plaćanje	Datum izvršenja	Datum valute odobrenja
E-Banking, SWIFT MT101	14:00	isti dan	T+1 ZA EUR I USD, za ostale valute T+2
Ekspozitura	13:00	isti dan	T+1 ZA EUR I USD, za ostale valute T+2
Svi nalozi primljeni nakon vremena predviđenog terminskim planom za izvršenjem istog dana, biće izvršeni sledeći radni dan sa datumom valute odobrenja + 1 radni dan .			

2.4 Platne transakcije u platnom prometu sa inostranstvom / Domaće platne transakcije u drugim valutama

Ispravni nalog za plaćanje primljen u Banku radnim danom u vreme predviđeno terminskim planom, Banka će izvršiti isti radni dan s datumom valute odobrenja pružacu platnih usluga primaoca plaćanja sledećeg radnog dana (T+1). Nalog za plaćanje u platnom prometu sa inostranstvom će se smatrati primljenim u trenutku kada je korisnik obezbedio neophodnu dokumentaciju za procesuiranje naloga, shodno regulativi, kao i pokriće za izvršenje naloga i naplatu ugovorene provizije na računu u Banci, pod uslovom da nalog sadrži sve neophodne elemente za realizaciju plaćanja.

Nalog za plaćanje primljen u Banku subotom i nedeljom , kao i na dane praznika, Banka će izvršiti sledeći radni dan s datumom valute odobrenja računa pružaocu platnih usluga primaoca plaćanja za 1 (jedan) radni dan veći od datuma izvršenja.

Banka može odobriti Račun pružaoca platnih usluga primaoca plaćanja i ranije nego što je određeno ovim Terminskim planom.

Navedena vremena izvršenja naloga za međunarodne platne transakcije/**Domaće platne transakcije u drugim valutama** smatraju se redovnim vremenom izvršenja. Korisnik može zatražiti i izvršenje naloga za plaćanje sa datumom valute isti dan, SDV. Ispravni nalog Korisnika s oznakom SDV na nalogu primljen u skladu sa Terminskim planom, Banka će izvršiti isti radni dan s datumom valute odobrenja koja je jednak datumu izvršenja (SDV – same day value)

Kod izostanka oznake načina izvršenja na nalogu za plaćanje smatraće se da je reč o nalogu koji se izvršava u redovnom vremenu izvršenja. U slučaju međunarodnih platnih

transakcija odnosno Domaćih platnih transakcija u drugim valutama, Banka garantuje rok izvršenja samo do prve banke koja učestvuje u prosleđivanju, odnosno izvršavanju naloga za plaćanje.

VREMENA PRIJEMA I IZVRŠENJA PLATNIH TRANSAKCIJA U PLATNOM PROMETU SA INOSTRANSTVOM U EUR I USD			
Kanal plaćanja	Vreme prijema naloga za plaćanje	Datum izvršenja	Datum valute odobrenja
U okviru UniCredit Banke			
Svi kanali	14:30	isti dan	Isti dan
U okviru UniCredit grupe – Flash payments			
E-banking, MT101 SWIFT	14:00	isti dan	<u>T+0 ZA EUR I USD, za ostale valute T+2</u>
Ekspozitura	13:00	isti dan	<u>T+0 ZA EUR I USD, za ostale valute T+2</u>
Platne transakcije u platnom prometu sa inostranstvom izvan UniCredit-a			
E-banking, MT 101 SWIFT	14:00 14:00 – 17:00	Isti dan sledeći radni dan	+1 radni dan (T+1) +2 radna dana (T+2) <u>T+1 ZA EUR I USD, za ostale valute T+2</u>
E-banking, MT 101 SWIFT - SDV	14:00 14:00 – 17:00	Isti dan sledeći radni dan	Isti dan (T+0) +1 radni dan (T+1)
Ekspozitura	13:00 13:00-16:00	Isti dan sledeći radni dan	+1 radni dan (T+1) +2 radna dana (T+2) <u>T+1 ZA EUR I USD, za ostale valute T+2</u>
Ekspozitura - SDV	13:00 13:00 – 16:00	Isti dan sledeći radni dan	Isti dan (T+0) +1 radni dan (T+1)
VREMENA PRIJEMA I IZVRŠENJA PLATNIH TRANSAKCIJA U PLATNOM PROMETU SA INOSTRANSTVOM U OSTALIM VALUTAMA			
E-BANKING, SWIFT MT 101			
Valuta	Vreme prijema naloga za plaćanje	Datum izvršenja	Datum valute odobrenja
GBP, CHF	10:00	Isti dan	+1 radni dan (T+2)
SDV	10:00	Isti dan	Isti dan (T+0)
HUF	13:00	Isti dan	+1 radni dan (T+2)
- SDV	13:00	Isti dan	Isti dan (T+0)
SEK, NOK, DKK, CAD	09:00	Isti dan	+1 radni dan (T+2)
SDV	09:00	Isti dan	Isti dan (T+0)

VREMENA PRIJEMA I IZVRŠENJA SEPA kreditnih transfera u EUR			
Napomena: UniCredit Banka izvršava SEPA kreditne transfere u svojstvu indirektnog učesnika u SEPA platnim šemama, preko korespondentne Banke, direktnog učesnika, u skladu sa navedenim vremenom prihvatanja naloga i rokom izvršenja naloga:			
	Vreme prijema naloga za plaćanje		Datum izvršenja
	Elektronski nalozi	Papirni nalozi	Datum valute odobrenja
SEPA kreditni transferi	12:00	11:00	isti dan * Banka zadržava pravo izvršenja naloga sa T+0 i nakon navedenog vremena prihvatanja naloga.
<i>U svim slučajevima koji nisu obuhvaćeni prethodnim stavkama, SEPA SCT obrada se vrši po standardnom principu T+1.</i>			

2.5. Platne transakcije u platnom prometu sa inostranstvom u RSD – nerezidenti i predstavnništva

VREMENA PRIJEMA I IZVRŠENJA PLATNIH TRANSAKCIJA U RSD NEREZIDENTI I PREDSTAVNIŠTVA			
Kanal plaćanja	Vreme prijema naloga za plaćanje	Datum izvršenja	Datum valute odobrenja
E-banking, MT101 SWIFT	13:00	isti dan	isti dan
Ekspozitura	13:00	isti dan	isti dan

2.6. Prilivi na račun

- a) Odobrenje računa Korisnika za inostrane i domaće platne transakcije u drugim valutama po osnovu priliva putem SWIFT mreže, sprovodi se po prijemu:
- rasporeda priliva od Korisnika,
 - prateće dokumentacije kojom se pravda priliv ukoliko je to zakonom propisano i
 - pokrića za predmetno odobrenje od strane ino banke
- na datum valute iz naloga za priliv, ukoliko su gore navedeni uslovi ispunjeni do 15:30 časova.
- b) Odobrenje računa Korisnika za priliv preko SEPA šeme se odmah odobrava na računu klijenta. Klijenti su u obavezi da:
- se izjasne o osnovu naplate istog dana, ili najkasnije narednog radnog dana i
 - dostave dokumentaciju, kada za to postoji propisana obaveza.

Ukoliko su gore navedeni uslovi ispunjeni na datum valute iz naloga za priliv nakon 15:30 časova odobrenje računa Korisnika se sprovodi sledećeg radnog dana sa datumom valute odobrenja iz naloga za priliv.

Ukoliko su gore navedeni uslovi ispunjeni nakon datuma valute iz naloga za priliv odobrenje računa Korisnika se sprovodi na dan ispunjenja uslova ili sledećeg radnog dana. Ako su novčana sredstva odobrena na račun Banke neradnog dana, smatra se da je Banka primila novčana sredstva prvi sledeći radni dan.

2.7. Gotovinske uplate u RSD valuti

VREMENA PRIJEMA I IZVRŠENJA GOTOVINE			
Kanal plaćanja	Vreme prijema naloga za plaćanje	Datum izvršenja	Datum valute odobrenja
Ekspozitura	14:00	Isti dan	Isti dan

2.8. Platne transakcije izvršene platnim karticama

Kod transakcija izvršenih platnom karticom, rok za izvršenje platnog naloga počinje da teče od trenutka kada je Banka od pružaoca platnih usluga primaoca plaćanja- prihvatioca platne kartice, primila nalog, a koji će biti izvršen u toku poslovnog dana Banke.

VREMENA PRIJEMA I IZVRŠENJA GOTOVINE			
Kanal plaćanja	Vreme prijema naloga za plaćanje	Datum izvršenja	Datum valute odobrenja
Bankomat	00-24 časa	Isti dan	isti dan*

*za uplate izvršene na neradni dan Banke knjiženje se vrši prvog narednog radnog dana sa datumom valute tog radnog dana