

TERMINSKI PLAN POSLOVANJA PO PLATNIM RAČUNIMA MALIH PRIVREDNIH DRUŠTAVA

1. OPŠTE ODREDBE

UniCredit Bank Srbija a.d. Beograd, kao pružalac platnih usluga (**u daljem tekstu: Banka**) ovim Terminskim planom poslovanja po platnim računima malih privrednih društava (u daljem tekstu: Terminski plan) određuje rokove, način i druge okolnosti u vezi sa pružanjem platnih usluga malim privrednim društvima (u daljem tekstu: Korisnik)

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 300.000,01 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 (obični platni nalozi) – 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 kojem 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 NBS, 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 platiooca.

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 kada je u pitanju prijem 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/mobilnog bankarstva – odnosi se na platne transakcije inicirane putem elektronskog i internet bankarstva (Business Net Professional, Halcom, Online banking, MultiCash), u SWIFT formatu MT101. **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.

Platne transakcije 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 kojom 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. Shodno navedenom, eksterni nalozi za plaćanje primljeni do cut-off time-a određenog Terminskim planom će biti izvršeni istog poslovnog dana do 17:30 časova. Izuzetno, nalozi za gotovinsku uplatu na račune u okviru UniCredit Bank, primljeni do vremena prijema naloga za plaćanje određenog Terminskim planom, će biti izvršeni u skladu sa trenutno važećim radnim vremenom ekspoziture.

Nalozi za plaćanje primljeni nakon cut-off time-a 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 koji se vode kod drugih pružalaca platnih usluga realizuju se preko NBS kao operatera platnog sistema RTGS i kliring plaćanja, drugog platnog sistema ili na drugi način u skladu s propisom.

VREME PRIJEMA I IZVRŠENJA DOMAĆIH PLATNIH TRANSAKCIJA U RSD/BEZGOTOVINSKE TRANSAKCIJE			
Kanal plaćanja	Cut-off time	Datum izvršenja	Datum valute odobrenja
E-Banking *	17:00	isti dan	isti dan
M-Business	17:00	isti dan	isti dan
Ekspozitura	16:00	isti dan	isti dan
SWIFT MT 101	16:00	isti dan	isti dan

* Halcom, Business Net Profesional, On-line banking, MultiCash,

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	Kanal plaćanja

Ekspozitura	radno vreme ekspoziture	Po prijemu, a najviše do 6 radnih dana	Ekspozitura
-------------	-------------------------	--	-------------

Napomena: Interni nalozi za plaćanje ili prenos sredstava (nalozi u korist računa u UniCredit Banci), u domicilnoj valuti Republike Srbije (RSD), a koji se ispostavljaju od strane platioca sa datumom valute zaduženja računa u budućnosti, izvršavaju se na početku dana označenog od strane platioca kao datum valute zaduženja, odnosno odmah nakon 00:00 časova.

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 TRANSFERA ODOBRENJA/ BEZGOTOVINSKE TRANSAKCIJE			
Kanal plaćanja	Cut-off time	Datum izvršenja	Datum valute odobrenja
E-Banking – Halcom, Businessnet, Online banking	24/7	Isti dan	Isti dan
E-Banking - Multicash	19:00	Isti dan	Isti dan
Ekspozitura	16:00	Isti dan	Isti dan
M-business	24/7	Isti dan	Isti dan

2.3. Domaće platne transakcije u drugim valutama

Ispravan nalog za plaćanje primljen u Banku radnim danom u vreme predviđeno Terminskim planom, Banka će izvršiti istog radnog dana sa datumom valute odobrenja pružaocu platnih usluga primaoca plaćanja sledećeg radnog dana (T+1) ukoliko je nalog primljen elektronskim putem, odnosno za dva radna dana (T+2) ukoliko je nalog primljen u papirnoj formi.

Nalog za plaćanje primljen u Banku subotom i nedeljom, kao i na dane praznika, Banka će izvršiti sledećeg radnog dana 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.

VREMENA PRIJEMA I IZVRŠENJA DOMAĆIH PLATNIH TRANSAKCIJA U DRUGIM VALUTAMA/ BEZGOTOVINSKE TRANSAKCIJE			
Kanal plaćanja	Vreme prijema naloga za plaćanje	Datum izvršenja	Datum valute odobrenja
E-Banking	13:00	isti dan	T1 ZA EUR I USD, za ostale valute T+2
Ekspozitura	13:00	isti dan	T+1ZA EUR I USD, za ostale valute T+2

SWIFT MT 101	13:00	isti dan	T+1 ZA EUR I USD, za ostale valute T+2
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 sledećeg radnog dana.			

2.4. Platne transakcije u platnom prometu sa inostranstvom

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 se smatra ispravnim ukoliko sadrži sve neophodne elemente, prateću dokumentaciju ukoliko je potrebna i obezbedjena sredstva za izvršenje naloga.

Ispravan nalog za međunarodno plaćanje primljen u Banku radnim danom u vreme predviđeno Terminskim planom, Banka će izvršiti istog radnog dana sa datumom valute odobrenja pružaocu platnih usluga primaoca plaćanja sledećeg radnog dana (T+1) ukoliko je nalog primljen elektronskim putem, odnosno za dva radna dana (T+2) ukoliko je nalog primljen u papirnoj formi.

Nalog za plaćanje primljen u Banku subotom i nedeljom, kao i na dane praznika, Banka će izvršiti sledećeg radnog dana 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 smatraju se redovnim vremenom izvršenja.

Korisnik može zatražiti i hitno izvršenje naloga za plaćanje u valuti EUR i USD, ukoliko nalog dostavi u vremenu između 13:00 i 14:00 časova u ekspozituru, odnosno od 13:00 i 14:30 časova putem e-bankinga. Ispravan nalog Korisnika s oznakom hitnog izvršenja na nalogu primljen u skladu sa Terminskim planom, Banka će izvršiti istog radnog dana sa datumom valute odobrenja računa pružaocu platnih usluga primaoca plaćanja za 1, odnosno 2 (jedan/dva) radna dana veći od datuma izvršenja. Takođe korisnik može tražiti izvršenje naloga za plaćanje istog dana, gde je datum izvršenja jednak datumu odobrenja računa pružaoca platnih usluga primaoca plaćanja (SDV – same day value, T+0).

Nalozi primljeni nakon 14:00 u ekspozituru Banke ne smatraju se hitnim nalogima i bez obzira na oznaku hitnosti, Banka će ih izvršiti kao naloge koji se izvršavaju u redovnom vremenu izvršenja.

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, 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 PLATNIH TRANSAKCIJA U EUR I USD/ BEZGOTOVINSKE TRANSAKCIJE			
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	13:00	isti dan	<u>T+0 ZA EUR I USD, za ostale valute T+2</u>
Ekspozitura	13:00	isti dan	<u>T+0ZA EUR I USD, za ostale valute T+2</u>
MT 101 SWIFT	14:00	Isti dan	<u>T+0</u>

Platne transakcije u platnom prometu sa inostranstvom platne transakcije izvan UniCredita			
E-banking, MT 101 SWIFT	13:00	isti dan	T+1 ZA EUR I USD, za ostale valute T+2 +1 radni dan (T+1)
Kanal plaćanja	Vreme prijema naloga za plaćanje	Datum izvršenja	Datum valute odobrenja
E-banking, MT 101 SWIFT, Hitni nalozi	13:00-14:30	isti dan	T+1 ZA EUR I USD, za ostale valute T+2 +
E-banking, MT 101 SWIFT SDV	13:00	isti dan	isti dan (T+0)
Ekspozitura	13:00	isti dan	T+1 ZA EUR I USD, za ostale valute isti dan T+2
Ekspozitura hitni nalozi	13:00-14:00	isti dan	+2 radna dana (T+2) T+1 ZA EUR I USD, za ostale valute T+2
Ekspozitura, SDV	13:00	isti dan	isti dan (T+0)
VREMENA PRIJEMA I IZVRŠENJA PLATNIH TRANSAKCIJA U PLATNOM PROMETU SA INOSTRANSTVOM U OSTALIM VALUTAMA/ BEZGOTOVINSKE TRANSAKCIJE			
E-BANKING, SWIFT MT 101			
Valuta	Vreme prijema naloga za plaćanje	Datum izvršenja	Datum valute odobrenja
GBP, CHF SDV	10:00 10:00	isti dan isti dan	+2 radni dan (T+2) isti dan (T+0)
HUF SDV	13:00 13:00	isti dan isti dan	+2 radni dan (T+2) isti dan (T+0)
SEK, NOK, DKK, CAD SDV	09:00 09:00	isti dan isti dan	+2 radni dan (T+2) 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 korespodentne Banke, direktnog učesnika, u skladu sa navedenim vremenom prihvatanja naloga i rokom izvršenja naloga:			
	Vreme prijema naloga za plaćanje	Datum izvršenja	Datum valute odobrenja
	Elektronski nalozi	Papirni nalozi	
SEPA kreditni transferi	12:00	11:00	Isti dan (T+0) * Banka zadržava pravo izvršenja naloga sa T+0 i nakon vremena prihvatanja naloga.
U svim slučajevima koji nisu obuhvaćeni prethodnim stavkama, SEPA SCT obrada se vrši po standardnom principu D+1.			

2.5. Prilivi na račun

1. Odobrenje računa Korisnika za međunarodne i domaće platne transakcije u drugim valutama po osnovu priliva putem SWIFT mreže, sprovodi se po prijemu:
 - rasporeda priliva od klijenta,
 - prateće dokumentacije kojom se pravda priliv ukoliko je Zakonom propisana,
 - 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.
2. 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 prvog sledećeg radnog dana.

2.6. Gotovinske uplate/isplate u RSD valuti

VREMENA PRIJEMA I IZVRŠENJA GOTOVINE izuzev naloga koji su instant transfer			
Kanal plaćanja/račun primaoca	Vreme prijema naloga za plaćanje	Datum izvršenja	Datum valute odobrenja
Ekspozitura/račun primaoca u UniCredit Bank	14:00	isti dan	isti dan

2.7. Gotovinske uplate/isplate u drugim valutama

VREMENA PRIJEMA I IZVRŠENJA GOTOVINE			
Kanal plaćanja/račun primaoca	Vreme prijema naloga za plaćanje	Datum izvršenja	Datum valute odobrenja
Ekspozitura/račun primaoca u UniCredit Bank	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	00-24h	isti dan	isti dan*
*za uplate izvršene na neradni dan Banke, knjiženje se vrši prvog narednog radnog dana sa datumom valute tog radnog dana			