

TERMINSKI PLAN POSLOVANJA PO PLATNIM RAČUNIMA FIZIČKIH LICA, PREDUZETNIKA I POLJOPRIVREDNIKA

1. OPŠTE ODREDBE

UniCredit Bank Srbija a.d. Beograd, kao pružalac platnih usluga (u daljem tekstu: **Banka**) ovim Terminskim planom poslovanja po platnim računima fizičkih lica, preduzetnika i poljoprivrednika (u daljem tekstu: **Terminski plan**) određuje rokove, način i druge okolnosti u vezi sa pružanjem platnih usluga fizičkim licima, preduzetnicima i poljoprivrednicima (u daljem tekstu: **Korisnik**)

Objašnjenje pojedinih pojmova:

Vreme prijema platnog naloga 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 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 Narodne banke Srbije, kao operatera platnog sistema RTGS i kliring 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 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.

Redovno plaćanje – plaćanje koje se izvršava u skladu s redovnim vremenom izvršenja iz Terminskog plana.

Hitno plaćanje – plaćanje koje na nalogu za plaćanje ima oznaku hitnosti i koje se izvršava prioritarno, a u skladu sa uslovima i vremenom za hitno izvršenje naloga iz Terminskog plana.

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.

Međunarodne platne transakcije – 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.

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 pokriva na računu. U RTGS sistemu se izvršavaju svi nalozi za plaćanje koji na sebi sadrže oznaku hitnosti, 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“

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).

2.VREME IZVRŠENJA PLATNIH NALOGA

2.1 Domaće platne transakcije

Domaće platne transakcije u domicilnoj valuti Republike Srbije (RSD) izvršavaju se prema redosledu prijema naloga za plaćanje, 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-a određenog Terminskim planom biti izvršeni istog poslovnog dana do 17:30 časova. Izuzetno, interni nalozi za gotovinsku uplatu, primljeni u okviru radnog vremena Ekspoziture, će biti izvršeni do 19:00 časova.

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 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.

VREMENA PRIJEMA I IZVRŠENJA DOMAĆIH PLATNIH TRANSAKCIJA U RSD			
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
M-Banking	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, Online banking, MultiCash

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

2.2. 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			
Kanal plaćanja	Vreme prijema naloga za plaćanje	Datum izvršenja	Datum valute odobrenja
E-Banking	13:00	isti dan	T+1
Ekspozitura	13:00	isti dan	T+2
SWIFT MT 101	13:00	isti dan	T+1

Svi nalozi primljeni nakon vremena predviđenog Terminskim planom za izvršenjem istog dana, biće izvršeni sledećeg radnog dana.

2.3. Međunarodne platne transakcije

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 MEĐUNARODNIH PLATNIH TRANSAKCIJA 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	13:00	isti dan	isti dan
Ekspozitura	13:00	isti dan	isti dan
MT 101 SWIFT	14:00	Isti dan	Isti dan
Međunarodne platne transakcije izvan UniCredita			
E-banking, MT 101 SWIFT	13:00	isti dan	+1 radni dan (T+1)
E-banking, MT 101 SWIFT, Hitni nalozi	13:00-14:30	isti dan	+1 radni dan (T+1)
E-banking, MT 101 SWIFT SDV	13:00	isti dan	isti dan (T+0)
Ekspozitura	13:00	isti dan	+2 radna dana (T+2)

Ekspozitura hitni nalozi	13:00 -14:00	isti dan	+2 radna dana (T+2)
Ekspozitura, SDV	13:00	isti dan	isti dan (T+0)
VREMENA PRIJEMA I IZVRŠENJA MEĐUNARODNIH PLATNIH TRANSAKCIJA 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+1)
SDV	10:00	isti dan	isti dan (T+0)
HUF	13:00	isti dan	+1 radni dan (T+1)
SDV	13:00	isti dan	isti dan (T+0)
SEK, NOK, DKK, CAD	09:00	isti dan	+1 radni dan (T+1)
SDV	09:00	isti dan	isti dan (T+0)

2.4. Prilivi na račun

Odobrenje računa Korisnika za međunarodne i domaće platne transakcije u drugim valutama po osnovu priliva, 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.

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.

2.5 Gotovinske uplate u RSD valuti

VREMENA PRIJEMA I IZVRŠENJA GOTOVINE			
Kanal plaćanja	Vreme prijema naloga za plaćanje	Datum izvršenja	Datum valute odobrenja
Ekspozitura	radno vreme ekspoziture	isti dan	isti dan

2.6. 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			

Napomena: Kod bankomata UniCredit Banke koji podržavaju mKeš funkcionalnost u okviru mBanking aplikacije, podizanje gotovine je omogućeno u periodu od 0 do 24 časa, pri čemu je vreme prijema naloga za isplatu korisnika u trenutku realizacije transakcije, a vreme izvršenja naloga isti dan, izuzev za transakcije koje se realizuju neposredno pre kraja kalendarskog dana, u kom slučaju se knjiženje zaduženja vrši narednog radnog dana. Za transakcije izvršene na neradni dan Banke, knjiženje se vrši prvog narednog radnog dana, sa datumom valute zaduženja tog radnog dana.