

TERMINSKI PLAN

Prijema i izvršenja platnih transakcija stanovništva i RPG

Vrsta plaćanja	Način plaćanja	Vreme prijema naloga do*	Rok izvršenja**
1. PLATNI PROMET U ZEMLJI			
1.1. Interni dinarski nalozi u okviru Erste banke			
Nalozi u korist pravnih lica	u poslovnici	u radno vreme poslovnice, a najkasnije do 19:00	isti dan
	NetBanking, mBanking	19:00	isti dan
Nalozi u korist građana	u poslovnici	u radno vreme poslovnice	isti dan
	NetBanking, mBanking	21:00	isti dan
1.2. Eksterni dinarski nalozi van Erste banke			
Nalozi u korist pravnih lica	u poslovnici	17:00	isti dan
	NetBanking, mBanking	17:00	isti dan
1.3. Interni nalozi u stranoj valuti u okviru Erste banke			
Prenos i uplata na sopstvene račune i račune drugih građana	u poslovnici	u radno vreme poslovnice	isti dan
Prenos na sopstvene račune i račune drugih građana	NetBanking, mBanking	19:00	isti dan
Nalozi u valuti u korist pravnih lica	u poslovnici	16:00	isti dan
	NetBanking, mBanking	16:00	isti dan
1.4. Nalozi nerezidenata (na teret i u korist) u dinarima i valuti			
Nalozi u korist fizičkih i pravnih lica	u poslovnici	13:00	isti dan
	NetBanking, mBanking	13:00	isti dan
2. PLATNI PROMET SA INOSTRANSTVOM			
Nalozi u dinarima	u poslovnici	13:00	isti dan***
	NetBanking, mBanking	13:00	isti dan***
Nalozi u stranoj valuti	u poslovnici	12:00 za EUR 11:00 za USD 10:00 za ostale valute sa kursne liste	isti dan***
	NetBanking, mBanking	12:00 za EUR 11:00 za USD 10:00 za ostale valute sa kursne liste	isti dan***
3. TRAJNI NALOZI I UGOVORNI TRAJNI NALOZI			
3.1. Trajni nalozi			
Izvršavaju se na ugovoreni datum plaćanja pod pretpostavkom da na računu postoji pokriće u trenutku izvršenja. Vreme pokušaja izvršavanja trajnog naloga na ugovoreni datum plaćanja je do: Radnim danom: Za plaćanja na račune van Banke 16:00* Za plaćanja na račune unutar Banke 18:30* Subotom: Za plaćanja na račune unutar Banke 12:00* Ukoliko na zadati datum izvršenja plaćanja na računu nema sredstava, Banka će trajni nalog pokušavati da izvrši narednih 20 dana.			
3.2. Ugovorni trajni nalozi			
Ugovorni trajni nalozi se otvaraju u korist preduzeća sa kojima Banka ima sklopljen ugovor o trajnim nalogima. U pravilu, svi Ugovorni trajni nalozi se izvršavaju jednom mesečno. Ugovorni trajni nalozi se izvršavaju na ugovoreni datum plaćanja, i moguće je da se izvrše samo radnim danima. Da bi se Ugovorni trajni nalog izvršio na ugovoreni datum plaćanja Klijent mora imati sredstva na tekućem računu na dan koji prethodi danu izvršenja, jer se račun zadužuje u ranim jutarnjim časovima pre nego što se blagajna otvori. Ukoliko postoji pokriće u trenutku izvršenja, Klijentov račun za prethodni mesec će biti plaćen.			
4. NAJAVA ISPLATA GOTOVINE			
Isplatu gotovine u iznosu preko 600.000 RSD ili 5.000 EUR (ili druge valute) potrebno je najaviti dan pre isplate gotovine, do 14h.			
5. OSTALO			
* Vreme prijema naloga se smatra krajnjim vremenom za prijem naloga za plaćanje radnim danom Banke da bi se nalog izvršio na navedeni datum izvršenja. Nalozi primljeni nakon navedenog krajnjeg vremena prijema smatraju se da su primljeni sledećeg radnog dana. Banka zadržava pravo da na dan prijema naloga, a u okviru svojih mogućnosti, izvrši i naloge primljene posle rokova definisanih Terminskim planom. Radni dan - dan na koji Banka posluje, izuzev subote, nedelje i praznika. Radnim danima koji pethodi državnom i verskom prazniku Banka može da skрати vreme prijema naloga, o čemu će svoje korisnike obavestiti u poslovnici Banke. Radno vreme poslovnica - vreme određeno za rad sa klijentima koje je definisano za svaku poslovnicu i objavljeno u poslovnicama Banke i na internet stranici www.erstebank.rs ** Rok izvršenja za dinarske naloge u okviru zemlje smatra se datum uplate na račun primaoca, dok se za dinarske naloge prema nerezidentu koji ima račun u drugoj banci i naloge u valuti datum izvršenja smatra datum odobrenja računa banke primaoca. *** Očekivano vreme izvršenja zavisi od zakonske regulative zemlje primaoca i pravila banke primaoca plaćanja.			