



TERMINSKI PLAN

Prijema i izvršenja platnih transakcija za preduzetnike i pravna lica

Vrsta naloga	Vreme prijema naloga	Datum izvršenja
1. Domaće platne transakcije u RSD		
1.1. Eksterna plaćanja i prilivi u Republici Srbiji		
1.1.1. Nalozi predati na realizaciju u poslovnici (RTGS nalozi)	do 17:00 radnim danom*	isti dan
1.1.2. Nalozi predati na realizaciju u poslovnici (klirinški nalozi)	do 16:00 radnim danom*	isti dan
1.1.3. Nalozi uneti putem E-bankinga	do 17:00 radnim danom*	isti dan
1.1.4. Prilivi iz drugih banaka	do 18:00 radnim danom*	isti dan
1.1.5. Obrada specifikacija/fajlova za rasknjižavanje plata i obustava uz uplaćeno pokriće od strane poslodavca	do 18:00 radnim danom*	isti dan
1.2. Interna plaćanja (plaćanja u korist računa primaoca plaćanja u Erste Bank AD Novi Sad)		
1.2.1. Nalozi predati na realizaciju u poslovnici	do 18:00 radnim danom, subotom do 13:00	isti dan
1.2.2. Nalozi uneti putem E-bankinga	do 18:00 radnim danom, subotom do 13:00	isti dan
1.3. Gotovinske platne transakcije		
1.3.1. Eksterne gotovinske uplate	do kraja radnog vremena filijale/ekspoziture Banke, a najkasnije radnim danom do 17:30	isti dan
1.3.2. Interne gotovinske uplate (plaćanja u okviru banke)	do kraja radnog vremena filijale/ekspoziture Banke, a najkasnije radnim danom do 18:30, subotom do 13:00	isti dan
1.4. Naplata i registracija menica		
1.4.1. Prijem osnova za naplatu	do 14:00 radnim danom	isti dan
1.4.2. Registracija menica (prijem zahteva na šalteru)	do 15:00 radnim danom	isti dan
1.4.3. Zahtevi za povlačenje osnova iz Prinudne naplate NBS	do 14:00 radnim danom	isti dan
1.5. Nalozi direktnih zaduženja		
1.5.1. Prijem naloga	do 12:00 radnim danom	isti dan
2. Devizne platne transakcije		
2.1. Nalozi za plaćanje prema inostranstvu (SAME ¹ value date)- za EUR	do 13:00 radnim danom**	isti dan
2.2. Nalozi za plaćanje prema inostranstvu (SAME value date)- sve valute osim valute EUR	do 11:00 radnim danom**	isti dan
2.3. Nalozi za plaćanje (NEXT ² i SPOT ³ value date)	do 14:00 radnim danom**	Isti dan se klijentu šalje SWIFT
2.4. Zahtev za otkup deviza	do 15:00 radnim danom**	isti dan
<p>* Banka zadržava pravo da na dan prijema naloga, a u okviru svojih mogućnosti, izvrši i naloge primljene posle rokova definisanih Terminskim planom. ** Pod nalogom za plaćanje prema inostranstvu se podrazumeva: ·Nalog podnet na propisanom obrascu NBS „Plaćanje u inostranstvo“ popunjen svim potrebnim podacima (koji ne zahtevaju dodatna razjašnjenja ili dopune/izmene) i sa odgovarajućom prpratnom dokumentacijom (proforma faktura i/ili faktura i/ili ugovor od isporučioaca i/ili drugi dokument iz kog se može utvrditi osnov plaćanja -ukoliko je ista propisana. ·Uplaćen dinarski iznos obračunate naknade i troškova i uplaćen dinarski iznos obračunate protivvrednosti u dinarima na ime pokrića, ili pokriće raspoloživo na teret deviznog računa klijenta. Do naznačenih vremena uplaćeni iznos naknade i/ili dinarskog pokrića mora biti vidljiv (raspoloživ) u IT sistemu Erste Banke ¹ SAME value date – valutacija je isti Bankarski dan ² NEXT value date – valutacija je sledeći Bankarski dan ³ SPOT value date – valutacija je dva Bankarska dana</p> <p>Napomene: ·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 ·Ukoliko u momentu predaje naloga, na računu nema dovoljno sredstava za izvršenje, a klijent u roku od 3 radna dana obezbedi sredstva, dan kada je klijent obezbedio sredstva će se smatrati danom izvršenja naloga ·Ako je neki od popisanih vrsta plaćanja primljen u Banku nakon navedenih vremena, datum izvršenja istih je sledeći radni dan.</p>		