

TERMINSKI PLAN POSLOVANJA PO TEKUĆIM PLATNIM RAČUNIMA

od 15.01.2020.g.

1. Opšte odredbe

Terminskim planom poslovanja po tekućim i drugim platnim računima (u daljem tekstu: Terminski plan) određuju se rokovi, način i druge okolnosti za izvršavanje platnih transakcija po tekućim i drugim platnim računima (u daljem tekstu: Račun) korisnika koji su sa 3 Banka a.d. Novi Sad (u daljnjem tekstu: Banka) zaključili Ugovor o otvaranju i vođenju tekućeg platnog računa i obavljanju platnih usluga.

Pojedini pojmovi korišćeni u Terminskom planu imaju sledeće značenje:

- Vreme prijema platnog naloga je momenat kada je Banka primila platni nalog i kada je utvrdila da su ispunjeni svi uslovi za njegovo pravilno izvršenje ili dan koji je ugovoren između Banke i Korisnika za započinjanje izvršenja platnog naloga, odnosno dan kada je Korisnik obezbedio pokriće na svom platnom računu za izvršenje platnog naloga;
- Datum izvršenja je dan na koji Banka zadužuje 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;
- Platne transakcije inicirane elektronskim putem – odnose se na platne transakcije inicirane internetskim bankarstvom (e-banking);
- Redovno plaćanje – plaćanje koje se izvršava u klirinškim ciklusima RTGS sistema NBS i u skladu sa redovnim vremenom izvršenja iz Terminskog plana;
- Hitno plaćanje – plaćanje u iznosu preko 300.000 RSD, koje se izvršava u skladu sa uslovima i vremenom za hitno izvršenje platnih naloga iz Terminskog plana.
- Instant transferom odobrenja se smatra domaća platna transakcija u dinarima koja se izvršava transferom odobrenja koji platilac može inicirati u bilo koje doba dana u godini i kod kojeg se prenos novčanih sredstava na platni račun primaoca plaćanja izvršava na način i u rokovima utvrđenim ovim Opštim uslovima. U smislu ovih Opštih uslova pod instant transfer odobrenjem smatra se transakcija do iznosa od 300.000 RSD, inicirana putem platnog naloga u papirnoj formi koji sadrži oznaku H (označen kao hitan), a koja se odmah izvršava pod uslovom da su ispunjeni svi potrebni uslovi i može biti inicirana svakog radnog dana u okviru radnog vremena filijale Banke.

2. Terminski plan izvršenja domaćih platnih transakcija

Domaće platne transakcije u domicilnoj valuti RSD izvršavaju se prema redosledu prijema platnih naloga, u okviru pokrića na Računu i u skladu sa Terminskim planom. To znači da će platni nalozi primljeni unutar radnog vremena određenog Terminskim planom biti izvršavani redosledom prijema unutar istog datuma izvršenja.

Platnim nalogima primljenim izvan radnog vremena određenog Terminskim planom, koje Banka nije bila u mogućnosti izvršiti tekućeg dana, dodjeljuje se datum izvršenja narednog radnog dana.

Platni nalozi u korist Računa u Banci sprovode se do kraja radnog vremena Banke, osim Instant plaćanja koja se izvršavaju tokom 24h, svakog dana u godini.

Platni nalozi u korist računa kod drugih pružalaca platnih usluga izvršavaju se putem platnog sistema Narodne banke Srbije (u daljem tekstu: RTGS) ili putem IPS NBS sistema preko kojeg se izvršavaju instant plaćanja.

Ispravne platne naloge do iznosa od 300.000 RSD koji nisu označeni kao hitni (u daljem tekstu: GC nalozi) i koji su primljeni u Banku do 15:00 h Banka će izvršiti istog dana, a platni nalozi dostavljeni u Banku posle 15:00 h koje Banka nije bila u mogućnosti izvršiti tekućeg dana izvršavaju se narednog radnog dan.

Ispravne platne naloge za hitna plaćanja (u daljem tekstu: RT nalozi) Banka izvršava istog radnog dana ako su primljeni u poslovnim prostorijama Banke do 15:30 h, odnosno putem e-banking aplikacije do 17,50 h. Platni nalozi primljeni posle navedenog vremena, koje Banka nije bila u mogućnosti izvršiti tekućeg dana, izvršavaju se narednog radnog dana.

Ispravne platne naloge - Instant plaćanja- Banka izvršava odmah nakon prijema ako su primljeni u poslovnim prostorijama Banke do 15:30 h, odnosno inicirani putem e-banking aplikacije tokom 24h, svakog dana u godini.

Kod izostanka oznake načina izvršenja na platnom nalogu smatraće se da se radi o nalogu koji se izvršava u redovnom vremenu izvršenja.

VREME PRIJEMA I IZVRŠENJA PLATNIH TRANSAKCIJA U VALUTI RSD

Kanal plaćanja	Vreme prijema platnog naloga	Datum izvršenja	Datum valute odobrenja
Interne platne transakcije u okviru 3 Banka (interni platni promet)			
e-banking	8,00 h – 18,00 h**	istog radnog dana	istog radnog dana
filijale i poslovnice	8,30 h – 15,30 h	istog radnog dana	istog radnog dana
**Interne transakcije koje se smatraju Instant Plaćanjem se izvršavaju 24 sata , svakog dana u godini			
Platne transakcije u korist računa izvan 3 Banka (eksterni platni promet)			
Redovna plaćanja (GC nalozi do iznosa od 300.000 RSD)			
e-banking	8,00 h – 16,30 h	istog radnog dana	istog radnog dana
e-banking	16,31 h – 24,00 h	narednog radnog dana	narednog radnog dana
filijale i poslovnice	8,30 h – 15,00 h	istog radnog dana	istog radnog dana
filijale i poslovnice	15,01 h – 15,30 h	narednog radnog dana	narednog radnog dana
Hitna plaćanja (RT nalozi preko iznosa od 300.000 RSD)			
e-banking	8,00 h – 17,50 h	istog radnog dana	istog radnog dana
e-banking	17,51 h – 24,00 h	narednog radnog dana	narednog radnog dana
filijale i poslovnice	8,30 h – 15,30 h	istog radnog dana	istog radnog dana
Instant plaćanja (do iznosa od 300.000 RSD)			
e-banking	00:00- 23:59:59**	istog radnog dana	istog radnog dana
filijale i poslovnice	8,30 h – 15,30 h	istog radnog dana	istog radnog dana

**Ukoliko je Banka istog dana potvrdila prijem naloga

3. Terminski plan izvršenja međunarodnih i domaćih platnih transakcija u valuti EUR

Ispravan platni nalog u valuti EUR za izvršenje međunarodne platne transakcije, za koji je Korisnik obezbedio devizna sredstva, primljen u Banku do 14:00 h Banka će izvršiti istog radnog dana. Datum izvršenja platnog naloga primljenog u Banku nakon 14:00 sati biće najkasnije narednog radnog dana.

U slučaju međunarodnih platnih transakcija, Banka garantuje rok izvršenja samo do prve banke koja učestvuje u izvršenju platnog naloga za plaćanje prema inostranstvu.

Banka može izvršiti platni nalog i pre roka koji je određen ovim Terminskim planom.

VREME PRIJEMA I IZVRŠENJA DOMAĆIH I MEĐUNARODNIH PLATNIH TRANSAKCIJA U VALUTI EUR

Kanal plaćanja	Vreme prijema platnog naloga	Datum izvršenja	Datum valute odobrenja
Interne platne transakcije po deviznim i nerezidentnim računima u 3 Banka			
filijale/poslovnice/oddeljenje platnog prometa	8,30 h – 15,30 h	istog radnog dana	istog radnog dana
Eksterne platne transakcije i međunarodne platne transakcije u valuti EUR			
filijale/poslovnice/oddeljenje platnog prometa	8,30 h – 14,00 h	istog radnog dana	istog radnog dana
filijale/poslovnice/oddeljenje platnog prometa	14,01 h – 15,00 h	narednog radnog dana	narednog radnog dana

4. Prilivi na račune korisnika platnih usluga

Odobrenje Računa Korisnika za domaće platne transakcije u RSD provodi se u skladu sa terminskim planom RTGS sistema NBS, odnosno istog dana kada je za iznos platne transakcije odobren račun Banke.

Odobrenje Računa Korisnika za međunarodne platne transakcije i domaće platne transakcije u stranim valutama, na temelju ispravnih platnih naloga, Banka izvršava istog radnog dana do 16,00 h. Banka odobrava Račun Korisnika sa datumom valute odobrenja iz platnog naloga, odnosno sa istim datumom sa kojim je odobren i račun Banke. Ako su novčana sredstva odobrena na račun Banke nerednog dana, smatra se da je Banka primila novčana sredstva prvi naredni radni dan.

