

TERMINSKI PLAN POSLOVANJA PO TEKUĆIM PLATNIM RAČUNIMA

1. Opšte odredbe

Terminskim planom poslovanja po tekućim i drugim platnim računima (u daljnjem tekstu: Terminski plan) određuju se rokovi, način i druge okolnosti za izvršavanje platnih transakcija po tekućim i drugim platnim računima (u daljnjem tekstu: Račun) Korisnika koji su sa Opportunity bankom a.d. (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 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, ili koje na platnom nalogu ima oznaku hitnosti i koje se izvršava u skladu sa uslovima i vremenom za hitno izvršenje platnih naloga iz Terminskog plana.

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 provode se do kraja radnog vremena Banke.

Platni nalozi u korist računa kod drugih pružalaca platnih usluga izvršavaju se putem platnog sistema Narodne banke Srbije (u daljem tekstu: RTGS).

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 14:00 h Banka će izvršiti istog dana, a platni nalozi dostavljeni u Banku posle 14:00 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.

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



VREME PRIJEMA I IZVRŠAVANJA DOMAĆIH PLATNIH TRANSAKCIJA U VALUTI RSD

Kanal plaćanja	Vreme prijema platnog naloga	Datum izvršenja	Datum valute odobrenja
Interne platne transakcije u okviru Opportunity banke (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
Platne transakcije u korist računa izvan Opportunity banke (eksterni platni promet)			
Redovna plaćanja (GC nalozi do iznosa od 300.000 RSD)			
e-banking	8,00 h – 14,20 h	istog radnog dana	istog radnog dana
e-banking	14,21 h – 24,00 h	narednog radnog dana	narednog radnog dana
filijale i poslovnice	8,30 h – 14,00 h	istog radnog dana	istog radnog dana
filijale i poslovnice	14,01 h – 15,30 h	narednog radnog dana	narednog radnog dana
Hitna plaćanja (RT nalozi preko iznosa od 300.000 RSD i hitni nalozi)			
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

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

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.

Ispravan platni nalog u valuti USD, za koji je Korisnik obezbedio devizna sredstva, primljen u Banku do 12:00 h Banka će izvršiti istog radnog dana. Datum izvršenja platnog naloga primljenog u Banku nakon 12:00 sati biće najkasnije narednog radnog dana.

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

Banka može izvršiti platni nalog i ranije nego što je određeno ovim Terminskim planom.

VREME PRIJEMA I IZVRŠAVANJA PLATNIH TRANSAKCIJA U STRANOJ VALUTI (EUR, USD) I MEĐUNARODNIH PLATNIH TRANSAKCIJA

Kanal plaćanja	Vreme prijema platnog naloga	Datum izvršenja	Datum valute odobrenja
Interne platne transakcije po deviznim i nerezidentnim računima u Opportunity banci			
filijale/poslovnice/odjeljenje 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/odjeljenje platnog prometa	8,30 h – 14,00 h	istog radnog dana	istog radnog dana



filijale/poslovnice/odjeljenje platnog prometa	14,01 h – 15,00 h	narednog radnog dana	narednog radnog dana
Eksterne platne transakcije i međunarodne platne transakcije u valuti USD			
filijale/poslovnice/odjeljenje platnog prometa	8,30 h – 12,00 h	istog radnog dana	istog radnog dana
filijale/poslovnice/odjeljenje platnog prometa	12,01 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 neradnog dana, smatra se da je Banka primila novčana sredstva prvi naredni radni dan.