

Terminskim planom određuju se rokovi, način i druge okolnosti za izvršavanje platnih transakcija, pravnih lica, preduzetnika i fizičkih lica, rezidenata i nerezidenata (u daljem tekstu Klijent) u VOJVODANSKA BANKA A.D.Novi Sad (u daljem tekstu Banka).

Pojedini pojmovi korišćeni u Terminskom planu imaju sledeće značenje:

Vreme prijema platnog naloga	trenutak kada je Banka primila platni nalog ili dan koji je ugovoren između Banke i Klijenta za započinjanje izvršenja
Datum izvršenja	Dan na koji Banka izvršava transakciju
Datum valute	datum odobrenja ili zaduženja
Radni dan	<ul style="list-style-type: none"><li>svaki dan osim nedelje i praznika koji su zakonom određeni kao neradni u radnom vremenu filijala i Centrale, osim za instant naloge** koji se izvršavaju u direktnim kanalima*</li><li>svaki dan za instant naloge** koji se izvršavaju u direktnim kanalima*</li></ul>
Radno vreme filijala	objavljeno na sajtu <a href="http://www.voban.rs">www.voban.rs</a> i istaknuto u prostorijama filijale namenjenih za rad sa klijentima
Radno vreme Centrale	u skladu sa Odlukom Izvršnog odbora Banke o rasporedu radnog vremena
Poslovni dan	radni dan ili deo radnog dana u kome Banka posluje tako da omogući izvršenje platne transakcije

- Najava isplate gotovine - Banka ima pravo da odredi iznos preko koga je Klijent u obavezi da dostavi Banci najavu za isplatu gotovine. Ako je Klijent dostavio nalog za isplatu gotovine u iznosu koji je veći od iznosa koji je utvrdila Banka smatraće se da je nalog za isplatu dostavljen na izvršenje sledećeg radnog dana.
- Klijent može dostaviti platni nalog u Banku najranije 30 kalendarskih dana pre datuma izvršenja. Naloge sa datumom izvršenja u budućnosti Banka realizuje na datum izvršenja. Za platne naloge dostavljene unapred Banka nije odgovorna ukoliko dođe do promene ovlašćenih lica za raspolaganje sredstvima na Računu.
- Platni nalozi izdati na osnovu menica izvršavaju se u skladu sa propisima koji uređuju menice i prinudnu naplatu i terminskim planom NBS za izvršenje prinudne naplate. Platne naloge izdate na osnovu menica i saglasnosti u direktnom zaduženju Klijent primalac plaćanja može dostaviti u Banku najranije 15 dana pre datuma izvršenja..
- Banka može da izvrši platni nalog i posle vremena utvrđenog za kraj Poslovnog dana ako za to izvršenje postoje tehnički uslovi. Poslovni dan Banke za izvršenje domaćih platnih transakcija eksterno ne može biti duži od poslovnog dana Narodne banke Srbije.
- Banka garantuje izvršenje plaćanja u navedenim rokovima samo za ispravne naloge za plaćanje.
- Ispravan nalog za plaćanje je nalog koji ima obezbeđeno pokriće na računu platioca u Banci u valuti plaćanja za nalog i naknadu i ispunjava ostale uslove predviđene Opštim uslovima pružanja platnih usluga Banke.
- Platni nalog u transferu odobrenja za koje na datum izvršenja nema pokrića Banka će izvršiti u momentu obezbeđenja pokrića za njegovo izvršenje (osim naloga za izvršenje instant transfer odobrenja) a najkasnije istekom drugog poslovnog dana od dana prijema naloga.
- Banka će odbiti izvršenje neispravnog naloga. Ako je izvršenje naloga za plaćanje odbijeno, smatra se da nalog nije ni primljen.
- Opoziv naloga: Klijent može opozvati platni nalog povlačenjem saglasnosti za izvršenje platne transakcije ili niza platnih transakcija najkasnije na dan izvršenja a do trenutka u kome je Banka poslala nalog na izvršenje.
- Banka zadržava pravo da u vanrednim situacijama odstupa od navedenih rokova. Vanrednom situacijom smatra se bilo koji razlog više sile ili drugih nepredvidivih okolnosti zbog kojih Banka nije u tehničkoj mogućnosti da izvrši dostavljeni ispravan nalog. U slučaju zakašnjenja u izvršenju ispravnog naloga zbog nastanka vanredne situacije isključuje se odgovornost Banke za nastalu štetu.
- \*Direktni kanali - sredstva elektronske komunikacije između Banke i Klijenta koja Klijentima omogućava korišćenje određenih usluga Banke bez fizičke prisutnosti Klijenta u Banci (udaljeno) a obuhvataju servis Elektronskog bankarstva, SMS servis i ostale buduće slične servise.

- \*\*Instant nalozi su nalozi do 300.000,00 RSD koji se izvršavaju u Sistemu za instant plaćanja Narodne banke Srbije (IPS NBS). Terminski plan za instant naloge se primenjuje nakon pružanja usluge od strane Banke.

## I. Domaće platne transakcije u dinarima

Tabela 1. Bezgotovinski prenos novčanih sredstava u dinarima u Republici Srbiji - u papirnoj formi

Dan	Način izvršenja	Vreme prijema naloga	Datum izvršenja
Ponedeljak - Petak	Interno	Od početka do 2 sata pre kraja radnog vremena filijale	Isti radni dan
		Poslednja 2 sata radnog vremena filijale	Najkasnije sledeći radni dan
	Eksterno Kliring/RTGS	Od početka do 2 sata pre kraja radnog vremena filijale	Isti radni dan
		Poslednji sat radnog vremena filijale a najkasnije do 17:30	Najkasnije sledeći radni dan
		Posle 17:30	Sledeći radni dan
Subota	Interno	Od početka do 2 sata pre kraja radnog vremena filijale	Isti radni dan
		Poslednja 2 sata radnog vremena filijale	Najkasnije sledeći radni dan
	Eksterno Kliring/RTGS	Radno vreme filijale	Sledeći radni dan
Ponedeljak-Subota	Instant nalozi	Radno vreme filijale	Isti radni dan

Tabela 2. Bezgotovinski prenos novčanih sredstava u dinarima u Republici Srbiji- elektronsko i mobilno bankarstvo

Dan	Način izvršenja	Vreme prijema naloga	Datum izvršenja
Ponedeljak - Petak	Interno <sup>1</sup>	Radno vreme Centrale a najkasnije do 18:45	Isti radni dan
		posle 18:45	Sledeći radni dan
	Eksterno Kliring	Radno vreme Centrale a najkasnije do 17:00	Isti radni dan
		posle 17:00	Sledeći radni dan
Subota	Eksterno RTGS	Radno vreme Centrale a najkasnije do 17:30	Isti radni dan
		posle 17:30	Sledeći radni dan
Subota	Interno	do 12:00	Isti radni dan
	Interno	12:00 - 24:00	Sledeći radni dan
Nedelja	Interno	0:00 - 24:00	Sledeći radni dan
Subota/Nedelja	Eksterno Clearing/RTGS	0:00 - 24:00	Sledeći radni dan
Svaki dan	Instant nalozi	0:00 - 24:00	Isti radni dan

<sup>1</sup> Za interne transakcije između dva računa fizičkih lica vreme prijema je 0-24 svakog dana a vreme izvršenja istog dana

Tabela 3. Uplata i isplata gotovog novca na /sa računa podnošenjem naloga za uplatu/naloga za isplatu  
Gotovinski nalozi uplate/isplate u dinarima primljeni na šalteru filijale

Dan	Oblik plaćanja	Vreme prijema naloga	Datum izvršenja
Ponedeljak - Petak	Gotovinske uplate na račun u Banci	Radno vreme filijale	Isti radni dan
	Gotovinske uplate na račun van Banke Kliring/RTGS	Od početka do 2 sata pre kraja radnog vremena filijale	Isti radni dan
		Poslednja 2 sata radnog vremena filijale a najkasnije do 17:30	Najkasnije sledeći radni dan
		posle 17:30	Sledeći radni dan
	Gotovinske isplate	Radno vreme filijale	Isti radni dan
Subota	Gotovinske uplate na račun u Banci	Radno vreme filijale	Isti radni dan
	Gotovinske uplate na račun van Banke	Od početka do 2 sata pre kraja radnog vremena filijale	Sledeći radni dan
	Gotovinske isplate	Radno vreme filijale	Isti radni dan
Ponedeljak-Subota	Gotovinske uplate - Instant nalozi	Radno vreme filijale	Isti radni dan

- Bankomati - Dostupni 24 sata tokom cele godine
- POS terminali za isplatu gotovine u filijalama Banke – Dostupni u toku radnog vremena filijale

Tabela 4. Naplata po RSD čekovima

Vrsta	Vreme prijema naloga	Datum izvršenja
Čekovi izdanja BANKE	Od početka do 2 sata pre kraja radnog vremena filijale	Isti radni dan
	Poslednja 2 sata radnog vremena filijale	Najkasnije sledeći radni dan
Čekovi izdanja drugih banaka	Ponedeljak-Petak - do 11h	Isti radni dan
	Ponedeljak-Petak - posle 11h i Subotom	Sledeći radni dan

## II. Međunarodne platne transakcije i domaće platne transakcije u devizama

### A. Plaćanja

Tabela 5. Devizni platni promet – bezgotovinski prenos novčanih sredstava u EUR i USD, kao i bezgotovinski prenos novčanih sredstava u RSD

Vrsta naloga	Vreme prijema naloga	Datum izvršenja	Datum valute <sup>2</sup>
Platni nalog ispostavljen na šalteru	do 12:00 h	isti dan	isti dan (T+0) + 1 radni dan (T+1) + 2 radna dana (T+2)
	od 12:00 h do kraja radnog vremena filijale	sledeći radni dan	isti kao datum izvršenja (T+0) + 1 radni dan od datuma izvršenja (T+1) + 2 radna dana od datuma izvršenja (T+2)
Platni nalog ispostavljen korišćenjem usluge elektronskog bankarstva (samo za pravna lica i preduzetnike)	do 13:00 h	isti dan	isti dan (T+0) + 1 radni dan (T+1) + 2 radna dana (T+2)
	od 13:00h do 24:00h	sledeći radni dan	isti kao datum izvršenja (T+0) + 1 radni dan od datuma izvršenja (T+1) + 2 radna dana od datuma izvršenja (T+2)
	subota, nedelja i praznici	sledeći radni dan	isti kao datum izvršenja (T+0) + 1 radni dan od datuma izvršenja (T+1) + 2 radna dana od datuma izvršenja (T+2)

Tabela 6. Devizni platni promet - bezgotovinski prenos novčanih sredstava u drugim stranim valutama, osim valuta EUR i USD

Vrsta naloga	Vreme prijema naloga	Datum izvršenja	Datum valute <sup>1</sup>
Platni nalog ispostavljen na šalteru	do 12:00 h	najkasnije sledeći radni dan	isti kao datum izvršenja (T+0) + 1 radni dan od datuma izvršenja (T+1) + 2 radna dana od datuma izvršenja (T+2)
	od 12:00 h do kraja radnog vremena filijale	sledeći radni dan	isti kao datum izvršenja (T+0) + 1 radni dan od datuma izvršenja (T+1) + 2 radna dana od datuma izvršenja (T+2)
Platni nalog ispostavljen korišćenjem usluge elektronskog bankarstva (samo za pravna lica i preduzetnike)	do 13:00 h	najkasnije sledeći radni dan	isti kao datum izvršenja (T+0) + 1 radni dan od datuma izvršenja (T+1) + 2 radna dana od datuma izvršenja (T+2)
	od 13:00h do 24:00h	sledeći radni dan	isti kao datum izvršenja (T+0) + 1 radni dan od datuma izvršenja (T+1) + 2 radna dana od datuma izvršenja (T+2)
	subota, nedelja i praznici	sledeći radni dan	isti kao datum izvršenja (T+0) + 1 radni dan od datuma izvršenja (T+1) + 2 radna dana od datuma izvršenja (T+2)

<sup>1</sup> Ukoliko je datum valute neradni dan korespondentnih banaka u inostranstvu, datum valute je prvi radni dan

Tabela 7. Devizni platni promet – bezgotovinski prenos novčanih sredstava na račun kod istog pružaoca platnih usluga (interni prenos)

Vrsta naloga	Vreme prijema naloga	Datum izvršenja	Datum valute
Platni nalog ispostavljen na šalteru	do 15:00 h	isti dan	isti dan
	od 15:00 h do kraja radnog vremena filijale	najkasnije sledeći radni dan	isti kao datum izvršenja
Platni nalog ispostavljen korišćenjem usluge elektronskog bankarstva (samo za pravna lica i preduzetnike)	do 15:00 h	isti dan	isti dan
	od 15:00h do 24:00h	najkasnije sledeći radni dan	isti kao datum izvršenja
	subota, nedelja i praznici	sledeći radni dan	isti kao datum izvršenja

## B. Prijem novčanih sredstava

- Ukoliko je Banci na računu odobren iznos platne transakcije i ako je Banka primila sve informacije neophodne za odobrenje računa primaoca do 14:30h, Banka će odobriti sredstava na računu primaoca platnih usluga istog dana, sa datumom valute kada su sredstva odobrena na računu Banke.
- Ukoliko je Banci na računu odobren iznos platne transakcije i ako je Banka primila sve informacije neophodne za odobrenje računa primaoca posle 14:30h, Banka će odobriti sredstava na računu primaoca platnih usluga sledećeg radnog dana, sa datumom valute kada su sredstva odobrena na računu Banke.
- Ukoliko primalac sredstava rasporedi priliv na krajnjeg primaoca u drugu domaću banku, termini izvršenja su isti kao u tabeli 5. i 6. u zavisnosti od valute.

## C. Ostali poslovi rezidenata i nerezidenata u stranoj valuti

Vrsta posla	Vreme prijema naloga	Datum izvršenja
Otkup deviza (nalog na papiru i e-bank nalog)	do 15:30	isti dan
Kupovina deviza (nalog na papiru i e-bank nalog)	do 15:30	isti dan
Konverzija sredstava na deviznom računu	do 15:30	isti dan

## D. Gotovinske transakcije

Vrsta posla	Vreme prijema naloga	Datum izvršenja
Uplate u efektivni	do 15:30	isti dan
	od 15:30 do kraja radnog vremena filijale	najkasnije sledeći radni dan
Isplate u efektivni	do 15:30	isti dan
	od 15:30 do kraja radnog vremena filijale	najkasnije sledeći radni dan

Kod međunarodnih platnih transakcija u kojima učestvuje više pružaoca platnih usluga, Banka garantuje datum valute plaćanja samo do prvog pružaoca platnih usluga. Stvarni rok odobrenja računa primaoca zavisi od načina usmeravanja sredstava prema banci primaoca plaćanja, terminskih planova banaka korespondenata i banke primaoca.

Banka zadržava pravo da, u okviru svojih mogućnosti, izvrši i naloge primljene posle rokova definisanih Terminskim planom.

Izvršenje međunarodnih platnih transakcija i domaćih platnih transakcija u devizama u navedenim rokovima pretpostavlja zakonsku ispravnost primljenog naloga, dokumentacije na osnovu koje se izvršava transakcija (ukoliko je propisana odnosno ukoliko klijent nema sklopljen ugovor o izvršenju naloga za plaćanje prema inostranstvu bez dostavljanja dokumentacije), kao i obezbeđeno pokriće za izvršenje transakcije.

Za sve naloge za plaćanje do EUR 50.000,00 prema korisniku/stranoj banci u Evropskoj Uniji:

- ✓ Banka prosleđuje kopiju swift poruke MT103 na kome stoji datum izvršenja naloga i datum valute;
- ✓ Račun Banke u inostranstvu će biti zadužen najkasnije dva dana od dana izvršenja naloga za plaćanje;
- ✓ Sredstva će biti transferisana na banku krajnjeg korisnika najkasnije u roku od dva dana od dana izvršenja naloga;
- ✓ Banka krajnjeg korisnika odobrava račun korisnika najkasnije dva dana nakon prijema sredstava od Banke, a u skladu sa svojom internom procedurom;
- ✓ Banka naplaćuje proviziju za izvršenje naloga za plaćanje prema inostranstvu, i naknadu za troškove izvršenja naloga za plaćanje prema inostranstvu sa opcijom troška OUR u skladu sa važećim Tarifnikom. Faktura za izvršene usluge se prosleđuje Klijentu;
- ✓ Ako na deviznom računu Klijenta nema dovoljno sredstava u EUR, već je neophodno izvršiti konverziju sredstava, banka će Klijenta posebno obavestiti o izvršenoj konverziji i primenjenim kursovima;
- ✓ U slučaju eventualnih reklamacija po osnovu platnog prometa sa inostranstvom, Banka će preuzeti sve razumne mere u cilju rešavanja istih i klijentu pružiti potrebne informacije a sve u skladu sa Opštim uslovima poslovanja za izvršenje platnih transakcija pravnih lica, preduzetnika i fizičkih lica .