

## II. Međunarodne platne transakcije i domaće platne transakcije u stranoj valuti

Vrsta naloga	Vreme prijema naloga	Datum izvršenja	Datum valute
<b>Bezgotovinske platne transakcije</b>			
<b>Plaćanja (nalozi za plaćanje predati u papirnoj formi, putem e-banking-a)</b>			
Plaćanje u EUR, USD, RSD	do 14:00 radnim danom posle 14:00 radnim danom	Isti radni dan Naredni radni dan	T+0 T+1
Plaćanja u drugim valutama (AUD, CHF, CAD, GBP, JPY, SEK, NOK, DKK)	do 14:00 radnim danom	Isti radni dan	T+1
Nalozi primljeni putem SWIFT-a poruke	do 14:00 radnim danom posle 14:00 radnim danom	Isti radni dan Naredni radni dan	T+0 T+1
Plaćanja kada primaoc ima otvoren račun u Direktnoj banci AD	do 14:00 radnim danom	Isti radni dan	T+0
Plaćanja/transferi kada je banka primaoca učesnik klirunga u devizama	do 13:00 radnim danom	Isti radni dan	T+0
Nalozi inicirani Visa Business karticom	Vreme obrade od strane Visa sistema	Isti radni dan	datum zaduženja računa Banke
<b>Gotovinske platne transakcije</b>			
Isplata u efektivnom stranom novcu	do 15:00 radnim danom	Isti radni dan	T+0
Polozi u efektivnom stranom novcu	do 15:00 radnim danom	Isti radni dan	T+0
Podizanje gotovine Visa Business karticom na bankomatu/POS-u	Vreme obrade od strane Visa sistema	Isti radni dan	datum zaduženja računa Banke
<b>Ostali poslovi</b>			
Otkup deviza sa deviznog računa	do 15:00 radnim danom	Isti radni dan	T+0
Kupovina deviza	do 15:00 radnim danom	Isti radni dan	T+0
Konverzija sredstava na deviznom računu	do 15:00 radnim danom	Isti radni dan	T+0

### Značenje pojedinih pojmova:

- **Vreme prijema platnog naloga** je trenutak kada je Banka primila nalog, koji je ispravno popunjen, potpisan i overen od strane klijenta uz priloženu validnu dokumentaciju kao i da je klijent obezbedio pokriće na računu i uplatio sve naknade;
- **Radnim danom** se smatraju svi dani u nedelji osim subote, nedelje i praznika koji su zakonom određeni kao neradni dani;
- **Datum izvršenja** je dan na koji je Banka izvršila transakciju;
- **Datum valute** se odnose na radne dane u državama korespondentnih banaka ili banaka krajnjeg korisnika;
- **T+0** – datum valute je dan prijema naloga
- **T+1** – datum valute je jedan radni dan od dana prijema naloga
- **T+2** – datum valute je dva radna dana od dana prijema naloga

**Napomene:**

- Ukoliko Banka primi nalog nakon navedenog vremena, smatraće se da je datum izvršenja sledeći radni dan;
- Banka će izvršiti platne naloge i posle navedenog vremena odnosno istog radnog dana, ukoliko za to postoje uslovi;
- Banka ima pravo da odredi iznos preko kojeg je klijent u obavezi da Banci dostavi najavu za isplatu gotovine;
- Ukoliko klijent zahteva datum valute T+0, Banka može izvršiti nalog uz naplatu posebne tarife;
- Nalozi za plaćanje u korist računa u okviru Evropske Unije u iznosu do EUR 50.000,00:
  - Nalog za plaćanje, primljeni do 14:00, će biti obrađen istog ili narednog radnog dana, ispostavljanjem naloga korespodentskoj banci, pod uslovom da je klijent obezbedio pokriće i odgovarajuću dokumentaciju;
  - Nalozi primljeni posle gore navedenog vremena izvršiće se narednog radnog dana pod istim uslovima;
  - Korespodentska banka će nastojati da izvrši nalog u skladu sa dobijenim instrukcijama, sa valutom do dva radna dana;
  - Račun korisnika plaćanja će biti odobren u skladu sa poslovnom politikom banke korisnika;
  - Račun Banke će biti zadužen sa valutom koja je navedena u SWIFT poruci MT 103;
  - Plaćanja se može izvršiti i konverzijom na deviznom računu klijenta, ukoliko klijent nema dovoljno sredstava u valuti u kojoj je dat nalog za plaćanje. Banka klijenta obaveštava o izvršenoj koneverziji i primenjenim kursovima.