

**I. Domaće platne transakcije u dinarima:**

| Vrsta naloga  | Vreme prijema naloga                          | Datum izvršenja                                |
|---|---|--|
| <b>Bezgotovinske platne transakcije</b>   |   |  |
| <b>Eksterna plaćanja (RTGS, kliring i Instant)</b>  |   |  |
| Nalozi primljeni u papirnoj formi – Kliring   | Do 15:30 radnim danom                         | Isti radni dan                                 |
| Nalozi primljeni u papirnoj formi - RTGS  | Do 17:00 radnim danom                         | Isti radni dan                                 |
| Nalozi primljeni u papirnoj formi – Instant   | 1h pre kraja radnog vremena ekspoziture Banke | Isti radni dan                                 |
| Nalozi primljeni u papirnoj formi sa datumom valute u budućnosti  | Do 16:00 radnim danom                         | Datum valute ukoliko je datum valute radni dan |
| Nalozi primljeni putem E-bankinga – Kliring   | Do 16:20 radnim danom                         | Isti radni dan                                 |
| Nalozi primljeni putem E-bankinga - RTGS  | Do 17:50 radnim danom                         | Isti radni dan                                 |
| Nalozi primljeni putem E-bankinga – Instant   | Od 00:00 do 23:59:00 svakog dana              | Isti dan                                       |
| Nalozi primljeni putem E-banking-a sa datumom valute u budućnosti   | Od 00:00 do 24:00 svakog dana                 | Datum valute ukoliko je datum valute radni dan |
| Nalozi primljeni putem SWIFT-a  | Do 14:00 radnim danom                         | Isti radni dan                                 |
| Fajlovi za rasknjižavanje zarada i obustave od zarada pod uslovom da je uplaćeno pokriće od strane poslodavca | Do 14:00 radnim danom                         | Isti radni dan                                 |
| Nalozi inicirani Visa Business karticom   | Vreme obrade od strane Visa sistema           | Datum zaduženja računa Banke                   |
| <b>Interna plaćanja</b>   |   |  |
| Nalozi primljeni u papirnoj formi   | 1h pre kraja radnog vremena ekspoziture Banke | Isti radni dan                                 |
| Nalozi primljeni u papirnoj formi sa datumom valute u budućnosti  | Do kraja radnog vremena ekspoziture Banke     | Datum valute ukoliko je datum valute radni dan |
| Nalozi primljeni putem E-bankinga   | Od 00:00 do 23:59:00 svakog dana              | Isti dan                                       |
| Nalozi primljeni putem E-banking-a sa datumom valute u budućnosti   | Od 00:00 do 24:00 svakog dana                 | Datum valute ukoliko je datum valute radni dan |
| Nalozi primljeni putem SWIFT-a  | Do 14:00 radnim danom                         | Isti radni dan                                 |
| Fajlovi za rasknjižavanje zarada i obustave od zarada pod uslovom da uplaćeno je pokriće od strane poslodavca | Do 14:00 radnim danom                         | Isti radni dan                                 |
| Nalozi primljeni u papirnoj formi u korist računa Visa Business kartice                                       | 1h pre kraja radnog vremena ekspoziture Banke | Isti radni dan                                 |
| Nalozi primljeni putem E-bankinga u korist računa Visa Business kartice                                       | Do 17:30 radnim danom                         | Isti radni dan                                 |
| Prijem i realizacija čekova građana Direktno Banke  | Do kraja radnog vremena ekspoziture Banke     | Isti radni dan                                 |
| Prijem i realizacija čekova drugih banaka   | Do 11:00 radnim danom                         | Isti radni dan                                 |
| Prijem osnova za naplatu (menica)   | Do 14:30 radnim danom                         | Isti radni dan                                 |
| Brisanje osnova za naplatu iz registra  | Do 15:00 radnim danom                         | Isti radni dan                                 |
| Povlačenje osnova za naplatu  | Do 14:30 radnim danom                         | Isti radni dan                                 |

| <b>Prilivi iz drugih banaka</b>  |   |  |
|--|---|--|
| Nalozi primljeni putem RTGS i Kliring platnog sistema Narodne banke Srbije           | Do 18:00 odnosno do kraja radnog dana RTGS i Kliring platnog sistema NBS u slučaju produženja radnog dana od strane NBS | Isti radni dan                           |
| Nalozi primljeni putem IPS platnog sistema Narodne banke Srbije kao instant plaćanja | Od 00:00 do 23:59:00 svakog dana  | Isti dan                                 |
| <b>Gotovinske platne transakcije</b>   |   |  |
| Interne gotovinske uplate  | Do kraja radnog vremena ekspoziture   | Isti radni dan                           |
| Eksterne gotovinske uplate (RTGS i kliring)  | Za RTGS do 17:00 radnim danom, za kliring do 15:30 radnim danom   | Isti radni dan                           |
| Gotovinske isplate   | Do kraja radnog vremena ekspoziture   | Isti radni dan                           |
| Podizanje gotovine Visa Business karticom na bankomatu/POS-u                         | vreme obrade od strane Visa sistema   | Datum valute kada je zadužen račun Banke |

#### Značenje pojedinih pojmova:

- **Vreme prijema platnog naloga** je trenutak kada je nalog prošao kontrolu u sistemu Banke;
- **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** datum odobrenja odnosno zaduženja platnog računa klijenta;
- **Radno vreme ekspozitura** je istaknuto u prostorijama ekspozitura i dostupno na sajtu Banke [www.direktnabanka.rs](http://www.direktnabanka.rs);
- **Interna plaćanja** su plaćanja u korist računa primaoca plaćanja u Direktnoj Banci AD.

#### Napomene:

- Klijenti mogu papirne naloge predati u ekspoziturama Banke do kraja radnog vremena ekspoziture, a elektronske naloge mogu dostaviti putem elektronskog bankarstva od 00:00 do 24:00;
- Ukoliko Banka primi nalog nakon vremena navedenog u ovom Terminskom planu, smatraće se da je datum izvršenja sledeći radni dan, odnosno sledeći dan zavisno od platnog sistema Narodne banke Srbije kroz koji će nalog biti izvršen;
- Banka će izvršiti platne naloge i posle navedenog vremena odnosno istog radnog dana, ukoliko za to postoje uslovi;
- Banka će vršiti prijem i izvršenje samo ispravno popunjenih naloga;
- Klijent je u obavezi da na računu obezbedi pokriće za izvršenje naloga;
- Nerealizovani nalozi se automatski storniraju na kraju radnog dana;
- Nalozi u iznosu većem od iznosa propisanog od strane Narodne banke Srbije za izvršenje u RTGS platnom sistemu Narodne banke Srbije, biće izvršeni kroz RTGS platni sistem Narodne banke Srbije;
- Nalozi označeni kao hitni, do iznosa propisanog od strane Narodne banke Srbije, biće izvršeni kroz IPS platni sistem Narodne banke Srbije.