

## Međunarodne platne transakcije i domaće platne transakcije u stranoj valuti- pravna lica i preduzetnici

Vrsta naloga	Vreme prijema naloga	Datum izvršenja	Datum valute
<b>Bezgotovinske platne transakcije</b>			
<b>Nalozi podneti u papirnoj i elektronskoj formi</b>			
Plaćanje u EUR, RSD	do 12:00 radnim danom	Isti radni dan	max do T+2
	posle 12:00 radnim danom	Naredni radni dan	max do T+2
Plaćanja u drugim valutama (USD, AUD, CHF, CAD, GBP, JPY, SEK, NOK, DKK)	do 12:00 radnim danom *	Isti radni dan	T+3
Plaćanja kada primaoc ima otvoren račun u Direktnoj Banci ad Kragujevac	do 14:00 radnim danom *	Isti radni dan	T+0
Plaćanja/transferi kada je banka primaoca učesnik kliringa u devizama	do 13:00 radnim danom*	Isti radni dan	T+0
Naplata iz inostranstva	do 15:00 radnim danom*	Isti radni dan	T+0
<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
Otkup efektivnog stranog novca od ovlašćenih menjača	do 16:00 radnim danom*	Isti radni dan	T+0
<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

\*svi nalozi primljeni nakon definisanog vremena za prijem naloga se izvršavaju sledećeg radnog dana

## 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 izvršenja naloga

- **T+1** – datum valute je jedan radni dan od dana izvršenja naloga
- **T+2** – datum valute je dva radna dana od dana izvršenja naloga
- **T+3** - datum valute je tri radna dana od dana izvršenja 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;
- 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 kursevima. Nalozi za plaćanje u korist računa u okviru Evropske Unije u iznosu do EUR 50.000,00:
  - Nalog za plaćanje, primljeni do 12:00, će biti obrađen istog 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;