

**TERMINSKI PLAN IZVRŠENJA NALOGA ZA PLAĆANJE**

| 1             | 2   | 3                      | 4  |
|---------------|---|------------------------|--|
| r.B.          | Platne transakcije  | Vrijeme prijema        | Vrijeme izvršenja                              |
| <b>1.</b>     | <b>PLAĆANJA</b>   |                        |  |
| <b>1.1.</b>   | <b>NACIONALNE PLATNE TRANSAKCIJE</b>                                      |                        |  |
| <b>1.1.1.</b> | Međubankarski nalozi predati u papirnom obliku u RTGS                     | do 15:30 radnim danima | Isti dan ako ima pokrića                       |
| <b>1.1.2.</b> | Međubankarski nalozi predati u papirnom obliku u DNS                      | do 15:30 radnim danima | Isti dan ako ima pokrića                       |
| <b>1.1.3.</b> | Međubankarski nalozi predati u papirnom obliku subotom                    | do 12:00               | Prvi slijedeći radni dan ako ima pokrića       |
| <b>1.1.4.</b> | Interni nalozi predati u papirnom obliku subotom                          | do 12:00               | isti dan                                       |
| <b>1.1.5.</b> | Nalozi unijeti elektronskim putem u RTGS                                  | do 17:20 radnim danima | Isti dan ako ima pokrića                       |
| <b>1.1.6.</b> | Nalozi unijeti elektronskim putem u DNS                                   | do 15:55 radnim danima | Isti dan ako ima pokrića                       |
| <b>1.1.7.</b> | Nalozi unijeti elektronskim putem   | poslije 17:20          | Slijedeći radni dan ako ima pokrića            |
| <b>1.1.8.</b> | Interni nalozi unijeti elektronskim putem subotom                         | do 13:00               | Isti dan                                       |
| <b>1.1.9.</b> | Međubankarski nalozi unijeti elektronskim putem subotom i neradnim danima |                        | Prvi sledeći radni dan ako ima pokrića         |
| <b>1.2.</b>   | <b>MEĐUNARODNE PLATNE TRANSAKCIJE</b>                                     |                        |  |
| <b>1.2.1.</b> | Međunarodna plaćanja  | do 14:00               | Isti dan ako ima pokrića (T+0)                 |
| <b>1.2.2.</b> | Međunarodna plaćanja  | poslije 14:00          | Prvi slijedeći radni dan ako ima pokrića (T+1) |
| <b>2.</b>     | <b>PRILIVI</b>  |                        |  |
| <b>2.1.</b>   | <b>NACIONALNE PLATNE TRANSAKCIJE</b>                                      | <b>do 17:30</b>        | <b>Isti dan</b>                                |
| <b>2.2.</b>   | <b>MEĐUNARODNE PLATNE TRANSAKCIJE</b>                                     | <b>do 15:30</b>        | <b>Isti dan</b>                                |
| <b>3.</b>     | <b>POSLOVI SA GOTOVIM NOVCEM</b>  |                        |  |
| <b>3.1.</b>   | <b>UPLATE</b>   |                        |  |
| <b>3.1.1.</b> | Uplata novca na račun u banci   | do 15:30 radnim danima | Isti dan                                       |
| <b>3.1.2.</b> | Uplata novca na račun u banci subotom                                     | do 12:00               | Isti dan                                       |

## Javno

|  |  |                        |                          |
|--|--|------------------------|--------------------------|
| <b>3.2.</b>  | <b>ISPLATE</b>   |                        |                          |
| <b>3.2.1.</b>  | Isplata novca sa računa                                    | do 15:30 radnim danima | Isti dan                 |
| <b>3.2.2.</b>  | Isplata novca sa računa subotom                            | do 12:00               | Isti dan                 |
| Napomena: Za gotovinske isplate sa računa pravnih lica preko 50.000€, potrebna je izvršiti najavu 3 dana ranije. |  |                        |                          |
| <b>4.</b>  | <b>POSLOVI U VEZI SA SPROVOĐENJEM OVLAŠĆENJA I MJENICE</b> |                        |                          |
| <b>4.1.</b>  | Izvršenje naloga primaoca plaćanja                         | do 15:30               | Isti dan ako ima pokrića |

- Nalozi primljeni nakon krajnjeg vremena za prijem smatraju se primljenim slijedećeg radnog dana.
- Radnim danima za prijem naloga za izvršavanje nacionalnih platnih transakcija ne smatraju se nedelje i praznici u Crnoj Gori.
- Radnim danima za prijem naloga za izvršavanje međunarodnih platnih transakcija ne smatraju se subote, nedelje i praznici u Crnoj Gori.
- Vrijeme izvršenja plaćanja ili priliva po osnovu međunarodne platne transakcije odnosi se na radne dane u državi pružaoca platnih usluga u inostranstvu ili pružaoca platnih usluga primaoca plaćanja.
- Naloga za izvršavanje međubankarskih nacionalnih platnih transakcija Banka izvršava preko Platnog sistema Centralne banke Crne Gore i to RTGS sistema i DNS sistema.
- U vanrednim situacijama na koje Banka ne može uticati (prekid telekomunikacionih veza, nestanak električne energije, nefunkcionisanje platnog sistema za izvršavanje međubankarskih transakcija i sl.) Banka smije odstupiti od terminskog plana primanja i izvršenja naloga.

Objavljeno 30.12.2014. godine