

Terminski plan izvršenja platnih transakcija

(u primjeni od 22. 6. 2024.)

1. NACIONALNE PLATNE TRANSAKCIJE

Vrsta plaćanja	Vrijeme prijema naloga do:	Rok za izvršenje naloga:
1. Interni nalozi za prenos:		
Nalozi primljeni na datum valute u filijali Banke	20:00 sati	istog radnog dana
Nalozi primljeni na datum valute putem servisa elektronskog bankarstva	20:00 sati	istog radnog dana
Nalozi primljeni na datum valute inicirani preko pružaoca usluge iniciranja plaćanja	20:00 sati	istog radnog dana
Interni prenosi sa računa na račun fizičkog lica - putem servisa elektronskog bankarstva	23:59 sati	istog radnog dana
Interni prenosi sa računa na račun fizičkog lica inicirani preko pružaoca usluge iniciranja plaćanja	23:59 sati	istog radnog dana
Nalozi primljeni prije datuma valute u filijali Banke - poslovni subjekti	20:00 sati dan prije izvršenja	na datum valute
Nalozi primljeni prije datuma valute putem servisa elektronskog bankarstva	23:59 sati dan prije izvršenja	na datum valute
Nalozi primljeni prije datuma valute inicirani preko pružaoca usluge iniciranja plaćanja	23:59 sati dan prije izvršenja	na datum valute

Nalozi primljeni u filijali Banke se izvršavaju u skladu sa radnim vremenom filijale, koje je istaknuto na svakoj filijali Banke i na internet stranici Banke www.erstebank.me.

2. Eksterni nalozi za prenos

Nalozi primljeni na datum valute u DNS sistemu u filijali Banke	15:45 sati	istog radnog dana
Nalozi primljeni na datum valute u DNS sistemu putem servisa elektronskog bankarstva	15:30 sati	istog radnog dana
Nalozi primljeni na datum valute u DNS sistemu inicirani preko pružaoca usluge iniciranja plaćanja	15:30 sati	istog radnog dana
Nalozi primljeni na datum valute u RTGS sistemu u filijali Banke	17:15 sati	istog radnog dana
Nalozi primljeni na datum valute u RTGS sistemu putem servisa elektronskog bankarstva	17:00 sati	istog radnog dana

Nalozi primljeni na datum valute u RTGS sistemu inicirani preko pružaoca usluge iniciranja plaćanja	17:00 sati	istog radnog dana
Nalozi primljeni prije datuma valute u DNS sistemu u filijali Banke -poslovni subjekti	20:00 sati dan prije izvršenja	na datum valute
Nalozi primljeni prije datuma valute u DNS sistemu putem servisa elektronskog bankarstva	23:59 sati dan prije izvršenja	na datum valute
Nalozi primljeni prije datuma valute u DNS sistemu inicirani preko pružaoca usluge iniciranja plaćanja	23:59 sati dan prije izvršenja	na datum valute
Nalozi primljeni prije datuma valute u RTGS sistemu u filijali Banke - poslovni subjekti	20:00 sati dan prije izvršenja	na datum valute
Nalozi primljeni prije datuma valute u RTGS sistemu putem servisa elektronskog bankarstva	23:59 sati dan prije izvršenja	na datum valute
Nalozi primljeni prije datuma valute u RTGS sistemu inicirani preko pružaoca usluge iniciranja plaćanja	23:59 sati dan prije izvršenja	na datum valute
DNT - Polaganje gotovine u dnevno-noćni trezor Banke	svakog dana	obrada naloga prvi sljedeći radni dan

Subota nije radni dan za eksterne naloge, nalozi primljeni u subotu se realizuju najranije sa datumom valute ponedjeljak, odnosno prvi sljedeći radni dan.

Nalozi primljeni u filijali Banke se izvršavaju u skladu sa radnim vremenom filijale, koje je istaknuto na svakoj filijali Banke i na internet stranici Banke www.erstebank.me.

2. MEĐUNARODNE PLATNE TRANSAKCIJE

Vrsta plaćanja	Vrijeme prijema naloga do:	Rok za izvršenje naloga:
1. Odlazni nalozi u eur-ima		
Papirni i elektronski nalozi za doznaku u inostranstvo	14:00 sati	istog radnog dana
Nalozi za doznaku u inostranstvo inicirani preko pružaoca usluge iniciranja plaćanja	14:00 sati	istog radnog dana
Papirni i elektronski nalozi za doznaku u inostranstvo - loro banke	14:00 sati	istog radnog dana
2. Odlazni nalozi u valuti koja nije euro		
Papirni i elektronski nalozi za doznaku u inostranstvo u USD valuti	14:00 sati	istog radnog dana
Nalozi za doznaku u inostranstvo u USD valuti inicirani preko pružaoca usluge iniciranja plaćanja	14:00 sati	istog radnog dana

Papirni i elektronski nalozi za doznaku u inostranstvo u GBP i CHF valuti	14:00 sati	do 2 radna dana
Nalozi za doznaku u inostranstvo u GBP i CHF valuti inicirani preko pružaoca usluge iniciranja plaćanja	14:00 sati	istog radnog dana
Papirni i elektronski nalozi za doznaku u inostranstvo u ostalim valutama	14:00 sati	do 3 radna dana
Papirni i elektronski nalozi za doznaku u inostranstvo - loro banke (sve valute)	14:00 sati	istog radnog dana
Papirni i elektronski nalozi za doznaku u inostranstvo u CHF i GBP valuti - loro banka	14:00 sati	do 2 radna dana
3. Dolazni platni nalozi u svim valutama		
Elektronski nalozi primljeni iz inostranstva	15:00 sati	istog radnog dana
4. Prenosi sredstava i kupoprodaja valuta		
Elektronski nalozi za prenos sredstava sa računa za međunarodne platne transakcije na račun za nacionalne platne transakcije - poslovni subjekti	15:00 sati	istog radnog dana
Nalozi za prenos sredstava sa računa za međunarodne platne transakcije na račun za nacionalne platne transakcije - poslovni subjekti inicirani preko pružaoca usluge iniciranja plaćanja	15:00 sati	istog radnog dana
Papirni nalozi za kupovinu / prodaju deviza s deviznog računa (konverzija valuta) - poslovni subjekti	15:00 sati	istog radnog dana
Elektronski nalozi za kupovinu/prodaju deviza sa deviznog računa (konverzija valuta) - poslovni subjekti	15:00 sati	istog radnog dana
Nalozi za kupovinu/prodaju deviza sa deviznog računa (konverzija valuta) - poslovni subjekti inicirani preko pružaoca usluge iniciranja plaćanja	15:00 sati	istog radnog dana
Nalozi za kupovinu/prodaju deviza s deviznog računa (konverzija valuta) u filijali banke - fizička lica	20:00 sati	istog radnog dana
Elektronski nalozi za kupovinu/prodaju deviza sa deviznog računa (konverzija valuta) - fizička lica	23:59 sati	istog radnog dana

TRAJNI NALOZI

Izvršavaju se na ugovoreni datum plaćanja pod pretpostavkom da na računu postoji pokriće u trenutku izvršenja.

Vrijeme pokušaja izvršavanja trajnog naloga na ugovoreni datum valute je:

RADNIM DANOM: od 05:30 sati za plaćanja na račune izvan i unutar Banke, do 17:00 sati za plaćanje na račune unutar Banke.

SUBOTOM: od 05:30 sati i do 13:00 sati za plaćanje na račune unutar Banke

Ukoliko na zadati datum valute plaćanja na računu nema sredstava, Banka će trajni nalog pokušati izvršiti narednih 20 (dvadeset) dana.

NALOZI DIREKTOG ZADUŽENJA

Izvršavaju se do ugovorenog datuma plaćanja pod pretpostavkom da na računu postoji pokriće u trenutku izvršenja.

Vrijeme pokušaja izvršavanja naloga direktnog zaduženja na ugovorene datume valute je:

RADNIM DANOM: u 02:00h i u 12:00h za plaćanja na račune izvan i unutar Banke.

NAJAVA ISPLATE GOTOVINE

Isplatu gotovine u iznosu preko 5000€ ili u protivvrijednosti odgovarajuće valute potrebno je najaviti minimum jedan radni dan prije datuma isplate.

OPOZIV NALOGA ZA PLAĆANJE

Opozvati se mogu nalozi u radnom vremenu Banke, a prije Roka za izvršenje naloga. Platilac ne može opozvati nalog koje je inicirao primalac plaćanja, nakon što mu je platilac dao saglasnost za izvršavanje platne transakcije, odnosno punomoćje za izvršavanje platne transakcije.

Nalog za plaćanje može opozvati korisnik platne usluge zahtjevom za opoziv.

Nalog za plaćanje se ne može opozvati nakon što ga je primila banka primaoca, odnosno ne može se opozvati nakon što je isti proslijeđen u međubankarski platni sistem ili SWIFT mrežu. Za naloge koji proističu iz ugovornog odnosa nalog se može opozvati najkasnije do kraja radnog dana banke, koji prethodi ugovorenom datumu za izvršenje naloga.

OBAVJEŠTAVANJE O ODBIJANJU NALOGA ZA PLAĆANJE

Banka će obavijestiti korisnika platnih usluga o odbijanju naloga. Obavještenje o odbijanju naloga, Banka će dostaviti onim kanalima komunikacije koje je korisnik naveo kao dostupne (npr. telefon, fax, e-mail).

IZVODI O STANJU RAČUNA PO NALOGU KLIJENTA

Izvodi o stanju računa po nalogu Klijenta pravnog lica (MT940) se šalju u 7:00 sati ukoliko je prethodnim radnim danom bilo prometa po računu.

Izvodi o stanju računa po nalogu Klijenta pravnog lica (MT942) se šalju dnevno dinamikom koja je ugovorena sa klijentom u slučaju da ima promjene po računu.

Izvodi o stanju računa poslovnih subjekta se izdaju dnevno, elektronski ili u filijali banke. Uslov za izdavanje izvoda je promet na računu klijenta.

Izvodi o stanju računa po nalogu Klijenta fizičkog lica se izdaju na zahtjev Klijenta.

OSTALO

Vrijeme prijema naloga je krajnji rok primanja naloga za plaćanje radnim danom Banke za izvršenje naloga na zadati rok. Nalozi za plaćanje primljeni nakon navedenog krajnjeg vremena prijema smatraju se primljeni sljedećeg radnog dana.

Radnim danima Banke za izvršavanje nacionalnih platnih transakcija na račune unutar Banke podrazumijevaju se svi dani od ponedjeljka do subote. Radnim danima Banke za izvršavanje Naloga za plaćanje izvan Banke podrazumijevaju se radni dani od ponedjeljka do petka. Radnim danima Banke za izvršavanje Naloga za plaćanje u međunarodnom platnom prometu podrazumijevaju se radni dani od ponedjeljka do petka.

Radnim danima koji prethode državnom ili vjerskom prazniku Banka može skratiti vrijeme prijema naloga o čemu će obavijestiti klijente u poslovnici Banke, kao i o promjenama uzrokovanim promjenom vremena rada platnih sistema Centralne banke Crne Gore (DNS I RTGS).

Datum valute podrazumijeva datum uplate na račun korisnika.

Rok za izvršenje naloga podrazumijeva datum uplate na račun primaoca. Stvarni rok odobravanja računa korisnika zavisi od zakonodavstva zemlje korisnika i pravilima banke korisnika plaćanja.

Rok izvršenja platnih naloga u inostranstvu podrazumijeva izvršenje od strane Banke. Na dan sklapanja Ugovora o otvaranju i vođenju transakcijskog računa tj. na dan otvaranja transakcijskog računa od strane Banke, korisnik može raspolagati računom u okviru terminskog plana.