

Terminski plan prijema i izvršenja platnih transakcija pravnih lica i preduzetnika

I. Domaće platne transakcije u dinarima:

Vrsta naloga	Vreme prijema naloga	Datum izvršenja
Bezgotovinske platne transakcije		
<i>Eksterna plaćanja (RTGS i kliring)</i>		
Nalozi primljeni u papirnoj formi	do 16:00 radnim danom	Isti radni dan
Nalozi primljeni u papirnoj formi sa datumom valute u budućnosti	do 16:00 radnim danom	na datum valute ukoliko je datum valute radni dan
Nalozi primljeni putem SWIFT-a	do 14:00 radnim danom	Isti radni dan
Fajlovi za prenos zarada i obustava od zarada	do 14:00 radnim danom	Isti radni dan
<i>Interna plaćanja</i>		
Nalozi primljeni u papirnoj formi	do 16:30 radnim danom	Isti radni dan
Nalozi primljeni u papirnoj formi sa datumom valute u budućnosti	do 16:30 radnim danom	na datum valute ukoliko je datum valute radni dan
Nalozi primljeni putem SWIFT-a – MT101	do 14:00 radnim danom	Isti radni dan
Fajlovi za prenos zarada i obustava od zarada	do 14:00 radnim danom	Isti radni dan
<i>Prilivi iz drugih banaka</i>	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
Gotovinske platne transakcije		
Interne gotovinske uplate	Do kraja radnog vremena ekspoziture najkasnije do 17:00	Isti radni dan
Eksterne gotovinske uplate (RTGS i kliring)	Do kraja radnog vremena ekspoziture najkasnije do 17:00	Isti radni dan
Gotovinske isplate	Do kraja radnog vremena ekspoziture a najkasnije do 17:00	Isti radni dan

Značenje pojedinih pojmova:

- **Vreme prijema platnog naloga** je trenutak kada je Banka primila nalog;
- **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 ekspoziture** je istaknuto u prostorijama ekspoziture i dostupno na sajtu Banke
- **Interna plaćanja** su plaćanja u korist računa primaoca plaćanja u Bank of China Srbija a.d. Beograd;

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 će vršiti prijem i izvršenje samo ispravno popunjenih naloga;
- Klijent je u obavezi da na račun u obezbedi pokriće za izvršenje naloga;
- Banka ima pravo da odredi iznos preko kojeg je klijent u obavezi da Banci dostavi najavu za isplatu gotovine;

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

Vrsta naloga	Vreme prijema naloga	Datum izvršenja	Datum valute
Bezgotovinske platne transakcije			
<i>Plaćanja (nalozi za plaćanje predati u papirnoj formi ili preko e-bankinga)</i>			
Plaćanje u EUR, USD, RSD, RNB	do 14:00 radnim danom	Isti radni dan	T+1
Plaćanja kada primaoc ima otvoren račun u Bank of China Srbija a.d. Beograd	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
Plaćanja/transferi sa istim datumom valute	do 12:00 radnim danom	Isti radni dan	T+0
Nalozi primljeni putem SWIFT-a – MT101	do 14:00 radnim danom	Isti radni dan	T+1
<i>Prilivi</i>			
Priliv na devizni račun - slanje obaveštenja	do 15:00 radnim danom	Dan valute priliva	
Priliv na devizni račun - raspored priliva	do 15:00 radnim danom	Dan prijema rasporeda	Datum odobrenja računa Banke
Priliv – naplata sa Kosova	do 15:00 radnim danom	Dan prijema rasporeda	Datum odobrenja računa Banke od NBS/isplata unapred na zahtev klijenta
Gotovinske platne transakcije			
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
Ostali poslovi			
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:
 - Nalog za plaćanje, primljeni do 14:00, će biti obrađen istog ili narednog radnog dana, ispostavljanjem naloga korespondentskoj 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;
 - Korespondentska 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 EUR-ima. Banka klijenta obaveštava o izvršenoj konverziji i primenjenim kursovima.