

TERMINSKI PLAN

Stupa na snagu: 04/05/2026

Adriatic Bank a.d. Beograd
Dalmatinska 22, 11000 Beograd, Srbija
Telefon +381 11 33 06 300 • Fax +381 11 32 41 448 • www.adriaticbank.rs
E-mail: office@adriaticbank.rs

Terminski plan je poseban Akt Banke kojim se definiše vreme prijema platnih naloga i vreme izvršenja platnih naloga, uslovi i način izvršavanja platnih transakcija kako domaćih tako i međunarodnih kao i uslovi izvršenja ostalih platnih usluga. Terminski plan je dostupan u filijalama Banke i na internet stranici Banke www.adriaticbank.rs

Poslovni dan –dan, odnosno deo dana u kome Banka prima i izvršava platne naloge određen vremenom za prijem i vremenom za izvršenje platnih naloga utvrđenim ovim planom, a koje zavisi od platnog sistema kojim se izvršava platna transakcija i kanala prijema platnih naloga.

Poslovni dan Banke za izvršenje platnih naloga koji nisu označeni kao hitni odnosno nisu nalozi instant transfera odobrenja je svaki radni dan osim subote, nedelje, praznika i neradnih dana u skladu sa važećim propisima Republike Srbije.

Poslovni dan Banke za izvršenje platnih naloga unetih putem kanala elektronskog i mobilnog bankarstva do 300,000 dinara koji su označeni kao hitni odnosno kao instant transfer odobrenja, je svaki kalendarski dan.

Platni nalog – označava instrukciju Klijenta dostavljenu Banci, kojom se zahteva izvršenje platne transakcije.

Instant transfer odobrenja – domaća platna transakcija u dinarima koja se izvršava transferom odobrenja koje Klijent može inicirati u bilo koje doba dana tokom svakog dana u godini i kod kojeg se prenos novčanih sredstava na platni račun primaoca plaćanja izvršava na način i u rokovima utvrđenim Terminskim planom.

Nalog za instant transfer – označava nalog za prenos u platnom sistemu u elektronskom obliku koji je pripremljen radi izvršavanja platnog naloga.

1. DOMAĆI PLATNI PROMET

1.1 Vreme prijema platnih naloga

Platni nalozi u papirnoj formi i pazari primaju se u filijalama Banke, poslovnim danom (ponedeljak - petak) do **14:00h**.

Banka može izvršiti prijem platnog naloga i pazara i subotom u ekspoziturama koje rade subotom do 11h.

Platni nalozi u elektronskoj formi (uneti putem kanala elektronskog i mobilnog bankarstva), primaju se u bilo koje doba dana tokom svakog dana u godini, s tim da vreme izvršenja zavisi od vremena prijema. Izuzetak su platni nalozi do iznosa od RSD 300,000 uneti do 23:59 koji su obeleženi kao hitni (instant transfer odobrenja) koji se realizuju istog dana.

1.2 Vreme izvršenja platnih naloga

Svi platni nalozi primljeni u filijalama Banke do 14:00h biće realizovani do kraja radnog dana NBS platnih sistema.

Svi platni nalozi primljeni u filijalama Banke nakon 14:00h biće realizovani narednog radnog dana NBS platnih sistema.

Platne naloge unete putem kanala elektronskog i mobilnog bankarstva **do 17:00h** a koji se izvršavaju kroz Kliring ili RTGS NBS sistem , Banka će realizovati najkasnije do kraja poslovnog dana rada platnog sistema.

Platne naloge unete putem kanala elektronskog i mobilnog bankarstva **nakon 17:00h** a koji se izvršavaju kroz Kliring ili RTGS NBS sistem , Banka će realizovati narednog poslovnog dana rada platnog sistema.

Interni platni nalozi sa računa na račun u okviru Banke, koji se ne izvršavaju u NBS platnim sistemima se realizuju istog dana nakon prijema u filijalama Banke, odnosno nakon unosa putem kanala elektronskog i mobilnog bankarstva.

Platni nalozi do iznosa od 300,000 RSD koji su obeleženi kao hitni, odnosno instant transfer odobrenja, koji su u informacioni sistem Banke uneti do 23:59, biće realizovani u roku koji je predviđen Odlukom o opštim pravilima za izvršavanje instant transfera odobrenja.

U slučaju da platilac unese elektronski platni nalog sa datumom valute u budućnosti, isti će biti realizovan u toku poslovnog dana koji je platilac naveo u datumu valute ili prvog sledećeg poslovnog dana u slučaju da je

navedeni datum valute neradni dan. Platni nalozi do iznosa od 300,000 RSD koji su obeleženi kao hitni, odnosno instant transfer odobrenja, ne mogu se izvršavati sa datumom valute u budućnosti.

Banka zadržava pravo da u okviru svojih mogućnosti izvrši i naloge primljene nakon definisanog vremena za prijem platnog naloga.

Platni nalog primljen subotom koji se izvršava u RTGS ili Kliring platnom sistemu NBS biće realizovan prvog sledećeg radnog dana tog sistema.

Interni platni nalog primljen subotom do 11h biće realizovan istog dana.

1.3 Prijem menica i ovlašćenja od poverilaca

Prijem papirne menice i ovlašćenja u filijali za realizaciju istog dana vrši se najkasnije do **14:00h**.

Banka može da primi papirnu menicu/ovlašćenje i subotom, s tim da se naplata vrši prvog sledećeg radnog dana.

Naplata elektronske menice čiji je datum dospeća tekući dan vrši se istog dana ukoliko je zahtev za naplatu podnet do 14:45h.

1.4 Prijem čekova građana

Čekovi građana primljeni do **11:00h** izvršavaju se u kliringu istog dana.

Banka može da primi čekove građana i subotom, s tim da se isti izvršavaju u kliringu prvog sledećeg radnog dana.

2. PLATNI PROMET SA INOSTRANSTVOM I DOKUMENTARNO POSLOVANJE - Određivanje datuma valute izvršenja naloga / deviznog kursa, kao i *Cut off time* – vreme izvršavanja naloga za plaćanje i otkup deviza po osnovu priliva

2.1 Određivanje datuma valute izvršenja naloga za plaćanje

Sva ino plaćanja u valuti euro izuzev SepaCreditTransfer plaćanja se izvršavaju sa tekućim datumom valute ukoliko je pokriće obezbeđeno **do 13:00h** tj. sledećeg radnog dana ukoliko je pokriće obezbeđeno **posle 13:00h**.

SepaCredidTransfer plaćanja u valuti euro izvršavaju sa tekućim datumom valute ukoliko je pokriće obezbeđeno **do 12:00h** tj. sledećeg radnog dana ukoliko je pokriće obezbeđeno posle **12:00h**.

Plaćanja u ostalim valutama se izvršavaju sa datumom valute T+1.

2.2. Devizni prilivi iz inostranstva

Obaveštenje korisniku priliva dostavlja se u toku poslovnog dana, za sve prilive primljene **do 15:00h**. Korisnik naplate je dužan da u najkraćem roku od prijema obaveštenja informiše Banku o osnovu naplate i krajnjem korisniku priliva. Obaveštenje o prilivu je moguće dostaviti u pisanoj formi lično (preko najbliže ekspoziture), preko elektronskog bankarstva ili e-mail-om direktno na e-mail adresu: devizniprilivi@adriaticbank.rs. Prilivi za koje se dostavi popunjeno obaveštenje o prilivu sa kompletnom dokumentacijom **do 16:00h** biće proknjiženi istog dana.

Prilivi u valuti euro pristigli preko SepaCreditTransfera se knjiže istog poslovnog dana nakon provere pokrića.

2.3. Otkup deviza sa deviznog računa pravnog lica

Zahtevi za otkup deviza sa računa pravnog lica se primaju **do 16.00h** za valutu euro tj. **do 14:00h** za ostale valute. Zahtev je moguće dostaviti u pisanoj formi lično (preko najbliže ekspoziture), preko elektronskog bankarstva ili e-mailom direktno na e-mail adresu: devizniprilivi@adriaticbank.rs

2.4. Kupovina deviza u korist računa pravnog lica

Zahtevi za kupovinu deviza u korist računa pravnog lica se primaju **do 16.00h** za valutu euro tj. **do 14:00h** za ostale valute. Zahtev je moguće dostaviti u pisanoj formi lično (preko najbliže ekspoziture), preko elektronskog bankarstva ili e-mailom direktno na e-mail adresu: deviznaplacanja@adriaticbank.rs.