

## Terminski plan izvršenja platnih transakcija u nacionalnom platnom prometu u primjeni od 01.11.2023.

### Ovaj dokument određuje vrijeme primanja i izvršenja Naloga za plaćanje.

Ispod pogledajte osnovne informacije za lakše razumijevanje tabela na sljedećim stranama:

**Vrijeme prijema naloga** se smatra krajnjim vremenom za primanje naloga za plaćanje radnim danom Banke da bi nalog bio izvršen na navedeni datum valute. Nalozi za plaćanje primljeni nakon navedenog krajnjeg vremena primanja smatraju se primljenim sljedećeg radnog dana.

**Radnim danima Banke za izvršavanje Naloga za plaćanje 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 na račune unutar Banke putem Banking aplikacija** podrazumijevaju se svi dani od ponedjeljka do nedjelje.

**Radnim danima koji prethode vjerskom/državnom prazniku** Banka može skratiti vrijeme primanja naloga o čemu će obavijestiti korisnike u filijalama Banke kao i o promjenama uzrokovanim promjenom vremena drugih učesnika u platnom prometu.

**Datum valute** podrazumijeva datum uplate na račun primaoca.

### NACIONALNI PLATNI PROMET

VRSTA TRANSAKCIJE	NAČIN PLAĆANJA	VRIJEME PRIJEMA NALOGA <sup>1</sup>	DATUM VALUTE <sup>2</sup>
Interni nalozi (računi platioca i primaoca su u UCB Banci AD Podgorica) u filijalama Banke	u	radno vrijeme filijale, najkasnije do 18 h, ponedjeljak—petak	isti radni dan
Interni nalozi (računi platioca i primaoca su u UCB Banci AD Podgorica)	Ebanking	bez ograničenja	isti radni dan
Eksterni nalozi (RTGS)	u filijalama Banke/Ebanking	do 17 h	Isti radni dan
Eksterni nalozi (DNS)	u filijalama Banke/Ebanking	do 15:30 h	isti radni dan

## **TRAJNI NALOZI**

---

Izvršavaju se na ugovoreni datum plaćanja pod pretpostavkom da na računu postoji pokriće u trenutku izvršenja. Vrijeme pokušaja izvršavanja trajnog naloga nakon ugovorenog datuma valute je svakog radnog dana.

Ukoliko na zadati datum valute plaćanja na računu nema sredstava Banka će trajni nalog pokušavati izvršiti sve do trenutka kad na računu bude dovoljno sredstava bez obzira na rok važenja trajnog naloga.

---

## **DIREKTNO ZADUŽENJE**

---

Radnim danima Banke za izvršavanje direktnih zaduženja podrazumijevaju se radni dani od ponedjeljka do petka. Klijent je dužan obezbijediti sredstva na Računu. Vrijeme izvršavanja trajnog naloga je svakog radnog dana u 10:00 h, 12:45 h i 15:30 h do datuma koji je definisao primalac plaćanja, a do 25. u mjesecu.

## **DODATNE INFORMACIJE**

### **• Najava isplate gotovine**

Isplate gotovine u iznosu preko 5.000,00 EUR potrebno je najaviti minimalno prije predviđenog datuma isplate i to:

- od 5.000,01 - 100.000,00 - 1 radni dan;
- od 100.000,01 - 500.000,00 - 3 radna dana;
- preko 500.000,01 - 5 radnih dana;

U slučaju negativnih dešavanja na tržištu, vanrednih okolnosti u Državi, Banka može odrediti drugačiju isplatu gotovine.

### **• Opoziv naloga za plaćanje**

Opozvati se mogu nalozi u eurima i stranim valutama ukoliko nalog nije izvršen od strane Banke.

Nalog za plaćanje može opozvati korisnik platne usluge zahtjevom za opoziv kako slijedi:

- gotovinski nalog: u filijali gdje je isti predat na izvršenje;
- bezgotovinski nalog: u bilo kojoj filijali Banke ili putem direktne komunikacije sa Službom platnog prometa.

Nalog za plaćanje ne može se opozvati nakon što ga je primila banka primaoca odnosno pružalac platnih usluga primaoca.

- **Obavještenje o odbijanju naloga za plaćanje**

Banka će obavijestiti korisnika platnih usluga o odbijanju naloga kanalima komunikacije koje je korisnik naveo kao dostupne (npr. telefon, fax, e-mail) osim ako drugim propisom nije drugačije uređeno, odnosno kroz ebanking ako je nalog dostavljen tim kanalom.

Banka neće obavještavati korisnika platnih usluga o neizvršenju naloga za plaćanje ili trajnih naloga i direktnih zaduženja uzrokovanih nepostojanjem raspoloživog salda na računu korisnika platnih usluga.