

**ТЕРМИНСКИ ПЛАН
за прием и извршување на налози за плаќање во
Централна кооперативна банка АД Скопје**

Приемот и обработка на налозите за плаќање доставени од учесниците во платниот промет во организационите делови на Централна кооперативна банка АД Скопје се врши според следниот термински план:

Во периодот од **08,00 - 16,00 часот**, Банката врши,

- Прием и обработка на безготовински налози за пренос кои имаат третман на итни плаќања и големи плаќања и истите се извршуваат на начин 1 преку МИПС - системот на НБРМ (големо плаќање е налог на износ од и над 1.000.000,00 денари),
- Прием на готовински уплати на начин 1 преку системот на МИПС во корист на имателите на сметки кај другите носители на платен промет,
- Обработка на налозите за пренос кои имаат третман на итни плаќања и големи плаќања, а доставени/иницирани преку системот за електронско банкарство,

Авторизација на налозите за пренос (одобрување за реализација) обработени на начин 1 се врши веднаш по внесот/ обработката на трансакцијата,

Во периодот од **08,00 - 14,00 часот**, Банката врши,

- Прием и обработка на безготовински налози за пренос на начин 2 преку системот на КИБС во корист на имателите на сметки кај другите носители на платен промет со валута за тековниот ден,
- Прием на готовински уплати на начин 2 преку системот на КИБС во корист на имателите на сметки кај другите носители на платен промет,
- Обработка на налозите за пренос преку системот на КИБС, а доставени/иницирани преку системот за електронско банкарство,

Авторизација на налозите за пренос (одобрување за реализација) обработени/внесени на начин 2 се врши во 09:45; 12:45 и во 14:15 часот,

Во периодот од **08,00 - 19,00 часот**, Банката врши,

- Прием и обработка на безготовински налози за пренос на начин 3 преку Интерниот клиринг односно плаќања помеѓу имателите на сметки отворени во Регистарот на Банката,
- Прием на готовински уплати во корист на имателите на сметки отворени во Регистарот на Банката,
- Прием на налози за готовински исплати од сметките отворени во Регистарот на Банката,
- Обработка на налозите за пренос преку Интерниот клиринг, а доставени/ иницирани преку системот за електронско банкарство,

Налозите за пренос обработени/внесени на начин 3 преку Интерниот клиринг со запишување на трансакцијата се реализираат веднаш односно налогопримачот може веднаш да располага со средствата на сметката.

Во периодот од **08,00 - 19,00 часот**, Банката врши,

- Прием на налози за пренос преку системите на МИПС и КИБС со идна дата на извршување.

Во **Собота од 08,00-13,00 часот**, Банката врши прием и обработка на налози на начин 3 преку интерниот клиринг (безготовински налози, готовински уплати и исплати), како и прием на налози за пренос со идна дата на извршување.

Преку системот за електронско банкарство, Банката врши прием на налози и во термините надвор од претходно наведените, доколку како датум на извршување на трансакцијата е наведено иден датум кој е работен датум за Банката и системите на МИПС и КИБС.

Скопје, Октомври 2011 година