

На основу члана 59. став 2. Закона о Народној банци Србије („Службени гласник РС“, бр. 72/2003, 55/2004, 85/2005 – др. закон, 44/2010, 76/2012, 106/2012, 14/2015 и 40/2015 – одлука УС), а ради спровођења Правила рада RTGS платног система Народне банке Србије (Г. бр. 4774 од 3. јула 2015. године), гувернер Народне банке Србије доноси

ИНСТРУКЦИЈЕ ЗА ИЗВРШАВАЊЕ ДИРЕКТНИХ ЗАДУЖЕЊА СА РАЧУНА УЧЕСНИКА У RTGS ПЛАТНОМ СИСТЕМУ НАРОДНЕ БАНКЕ СРБИЈЕ

1. Овим инструкцијама уређује се начин извршавања директних задужења са рачуна за поравнање учесника у RTGS платном систему Народне банке Србије (у даљем тексту: RTGS НБС систем).

2. Директно задужење, у смислу ових инструкција, представља платну услугу код које прималац плаћања у смислу закона којим се уређују платне услуге на основу сагласности платиоца – учесника у RTGS НБС систему (платилац), иницира платну трансакцију за задужење платиоцевог рачуна за поравнање у RTGS НБС систему (у даљем тексту: сагласност за директно задужење).

3. Сагласност за директно задужење садржи следеће елементе:

- 1) број сагласности;
- 2) назив платиоца;
- 3) матични број платиоца;
- 4) број рачуна платиоца;
- 5) назив примаоца плаћања;
- 6) број рачуна примаоца плаћања;
- 7) износ обавезе;
- 8) датум доспећа обавезе;
- 9) ознака валуте;
- 10) курс;
- 11) потпис и печат платиоца;
- 12) место и датум.

Сагласност за директно задужење даје се примаоцу плаћања и Народној банци Србије у папирној форми, на обрасцу „Сагласност за директно задужење НБС“, који је дат у Прилогу 1 уз ове инструкције и њихов је саставни део.

Садржај и начин попуњавања елемената на обрасцу из тачке 3. став 2. ових инструкција дати су у Прилогу 2 уз ове инструкције и њихов су саставни део.

4. Сагласност за директно задужење даје се у два примерка, од којих један задржава Народна банка Србије при овери пријема, а други (оверен) платилац даје примаоцу плаћања.

Народна банка Србије, при овери из става 1. ове тачке проверава да ли је сагласност за директно задужење попуњена у складу са Прилогом 2 ових инструкција.

Народна банка Србије неће оверити пријем сагласности за директно задужење ако утврди било какву неисправност или неусклађеност података и вратиће ту сагласност платиоцу.

5. Платилац може опозвати дату сагласност за директно задужење најкасније до 14.00 часова радног дана који претходи датуму доспећа обавезе.

Сагласност за директно задужење опозива се достављањем Народној банци Србије захтева за опозив те сагласности који садржи: број сагласности за директно задужење која се опозива, број под којим је оверен пријем те сагласности у Народној банци Србије, назив платиоца, назив примаоца, место и датум, потписе лица овлашћених за располагање средствима с рачуна платиоца и печат платиоца, који су депоновани код Народне банке Србије.

Народна банка Србије одбиће захтев за опозив сагласности за директно задужење из става 1. ове тачке ако утврди било какву неисправност или неусклађеност података у захтеву и обавестиће платиоца о разлозима тог одбијања.

6. Прималац плаћања иницира извршавање директног задужења непосредно у Народној банци Србије и то на датум доспећа обавезе – подношењем сагласности за директно задужење и налога за пренос на обрасцу утврђеном одлуком којом се уређује облик, садржина и начин коришћења образаца платних налога за извршење платних трансакција у динарима.

Налог за пренос из става 1. ове тачке садржи податке из сагласности за директно задужење неопходне за пренос новчаних средстава са рачуна за поравнање платиоца на рачун примаоца плаћања.

Платилац нема право да од Народне банке Србије захтева повраћај износа новчаних средстава из става 2. ове тачке која су пренета у складу са подацима из налога за пренос.

7. Народна банка Србије одбиће налог за пренос из тачке 6. ових инструкција ако утврди да:

- 1) подаци на том налогу нису усклађени са подацима из сагласности за директно задужење;
- 2) на рачуну за поравнање платиоца нема довољно новчаних средстава за извршење директног задужења или
- 3) у другим случајевима, у складу са законом.

Народна банка Србије о разлозима за одбијање налога за пренос из става 1. ове тачке обавештава примаоца плаћања.

8. За извршавање директног задужења Народна банка Србије наплаћује накнаду, у складу са одлуком којом се утврђује јединствена тарифа по којој Народна банка Србије наплаћује накнаду за извршене услуге.

9. Ове инструкције објављују се на интернет презентацији Народне банке Србије и ступају на снагу 1. октобра 2015. године.

Г. бр. 4776
3. јула 2015. године
Београд

Г у в е р н е р
Народне банке Србије

др Јоргованка Табаковић, с.р.