

TERMINSKI PLAN IZVRŠENJA PLATNIH TRANSAKCIJA POSLOVNIH SUBJEKATA važeći od 01.01.2023.

	VRSTA USLUGE	VRIJEME PRIMITKA	DATUM IZVRŠENJA / DATUM VALUTE
1.	NACIONALNI PLATNI PROMET (U ZEMLJI)		
1.1.	GOTOVINSKI PLATNI PROMET U EUR		
1.1.1.	Gotovinske uplate/isplate na račun u Banci	radno vrijeme poslovnice	isti dan / isti dan
1.1.2.	Gotovinske uplate – dnevno noćni trezor	do 12:00	isti dan / isti dan
1.1.3.	Gotovinske uplate/isplate – bankomat	00:00 - 24:00	isti dan / isti dan
1.2.	BEZGOTOVINSKI PLATNI PROMET U EUR		
1.2.1.	Interni platni nalog, papir	do 15:30	isti dan / isti dan
1.2.2.	Interni platni nalog, digitalnim kanalima (IB&MB)	do 20:00	isti dan / isti dan
1.2.3.	Eksterni platni nalog, papir	do 15:30	isti dan / isti dan
1.2.4.	Eksterni platni nalog, digitalnim kanalima (IB&MB)	do 15:30	isti dan / isti dan
1.2.5.	Hitni nalozi za plaćanje (TARGET 2)	do 15:00	isti dan / isti dan
1.2.6.	Nalog terećenja u ukupnom iznosu za isplatu plaća (batch booking)	do 14:00	isti dan / isti dan
2.	PREKOGRAIČNI BEZGOTOVINSKI PLATNI PROMET U EUR		
2.1.	Platni nalog, papir	do 13:00	isti dan / isti dan
2.2.	Platni nalog, digitalnim kanalima (IB&MB)	do 13:30	isti dan / isti dan
2.3.	Hitni nalozi za plaćanje (TARGET 2)	do 15:00	isti dan / isti dan
3.	MEDUNARODNI PLATNI PROMET, PREKOGRAIČNI BEZGOTOVINSKI PLATNI PROMET U VALUTI KOJA NIJE EUR I NACIONALNI PLATNI PROMET U VALUTI KOJA NIJE EUR		
3.1.	Interni platni nalog/prijenos, papir	do 13:00	isti dan / isti dan
3.2.	Interni platni nalog /prijenos digitalnim kanalima (IB&MB)	do 13:30	isti dan / isti dan
3.3.	Eksterni platni nalog, papir	do 13:00	isti dan / u roku 2 dana od dana primitka
3.4.	Eksterni platni nalog digitalnim kanalima (IB&MB)	do 13:30	isti dan / u roku 2 dana od dana primitka
4.	KUPOPRODAJA STRANE VALUTE		
4.1.	Kupoprodaja strane valute: isplata na račun u Banci, PAPIR	do 15:30	isti dan / isti dan
4.2.	Kupoprodaja strane valute; isplata na račun u Banci, digitalnim kanalima (IB&MB)	do 20:00	isti dan / isti dan
5.	SEPA IZRAVNA TEREĆENJA		
5.1.	SEPA izravno terećenje transakcija (B2B) za klijente - Primatelj plaćanja		
5.1.1.	Slanje SDD datoteke u Banku	Od 14 kalendarskih dana do 1 radni dan prije datuma izvršenja do 9,00h	
5.1.2.	Slanje opoziva naloga (Revocation)	Naikasnije 1 radni dan prije datuma izvršenja do 11,00h	
5.1.3.	Slanja poništenja naloga (Reversal)	Naikasnije 5 radnih dana nakon izvršenja do 9,00h	
5.2.	SEPA izravno terećenje transakcija (B2B) za klijente - Platitelj		
5.2.1.	Osiguranje pokrića na transakcijskom računu - nacionalni SDD nalog	Do 8,00h na dan izvršenja naloga	
5.2.2.	Osiguranje pokrića na transakcijskom računu - prekogranični SDD nalog	Do 6,00h na dan izvršenja naloga	
5.2.3.	Opoziv naloga prije izvršenja (Refusal)	Naikasnije 1 radni dan prije izvršenja do 12,00h	

NAJAVA ISPLATE GOTOVINE

Gotovinske isplate veće od 13.272,28 EUR je potrebno najaviti unaprijed 1 RADNI dan pisanim zahtjevom, potpisanim od osobe koje su ovlaštene potpisati dokumentaciju platnog prometa. Za subotu se ne može najaviti podizanje gotovine veće od 13.272,28 EUR.

OSTALO

Vrijeme zaprimanja naloga krajnji je rok zaprimanja naloga za plaćanje radnim danom Banke za izvršenje naloga na zadani rok. Nalozi za plaćanje zaprimljeni nakon navedenog krajnjeg vremena zaprimanja smatraju se zaprimljeni sljedećeg radnog dana.

Radni dan za izvršenje međubankovnih platnih transakcija nakon 1.1.2023. broje se u skladu s kalendarom radnih dana TARGET2 platnog sustava umjesto dosadašnjeg nacionalnog kalendara radnih/neradnih dana u RH. Neradni dani TARGET2 sustava su: subote, nedjelje, 1. siječnja, Veliki petak, Uskršni ponedjeljak, 1. svibnja, 25. prosinca i 26. prosinca. U skladu s navedenim, veliki petak postaje neradni dan za izvršenje međubankovnih platnih transakcija te će svi nalozi zaprimljeni s traženim datumom valute na Veliki petak biti izvršeni sljedećeg radnog dana.

Stvarni rok odobravanja računa primatelja ovisi o zakonodavstvu zemlje primatelja i pravilima banke primatelja plaćanja

Rok izvršenja platnih naloga u stranoj valuti podrazumijeva izvršenje do banke primatelja.