

TERMINSKI PLAN IZVRŠENJA PLATNIH TRANSAKCIJA ZA POSLOVNE SUBJEKTE U PRIMJENI OD 1. LIPNJA 2024.

1. NACIONALNI PLATNI PROMET U EUR

| Gotovinske platne transakcije | Vrijeme primitka | Datum izvršenja |
|-------------------------------|-----------------------------------------|-----------------|
| - poslovnica Banke | radno vrijeme poslovnice | isti dan |
| - poslovnica FINE | radno vrijeme poslovnice | isti dan |
| - poštanski ured | do 22:00 sata | isti dan |
| - dnevno-noćni trezor FINE | do 11:00 sati (od ponedjeljka do petka) | isti dan |
| - bankomat (uplate - isplate) | 0:00 do 24:00 sata | isti dan |

| Bezgotovinske platne transakcije | Vrijeme primitka | Datum izvršenja |
|----------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------|
| - poslovnica Banke | | |
| ▪ plaćanje na račune unutar Banke | radno vrijeme poslovnice | isti dan |
| ▪ plaćanje na račune izvan Banke (EuroNKS) | do 15:00 sati radnim danom | isti dan |
| ▪ plaćanja na račune izvan Banke – hitni nalog (Target) | do 16:00 sati radnim danom | isti dan |
| - poslovnica FINE | | |
| ▪ plaćanje na račune unutar Banke | radno vrijeme poslovnice | isti dan |
| ▪ plaćanje na račune izvan Banke (EuroNKS) | do 13:30 sati radnim danom | isti dan |
| - poštanski ured | | |
| ▪ plaćanje na račune unutar Banke | do 22:00 sata | isti dan |
| ▪ plaćanje na račune izvan Banke (EuroNKS) | do 15:00 sati radnim danom | isti dan |
| - izravno bankarstvo | | |
| ▪ plaćanje na račune unutar Banke – pojedinačni nalog | do 22:00 sata | isti dan |
| ▪ plaćanje na račune unutar Banke – datoteka | do 21:00 sat | isti dan |
| ▪ plaćanje na račune izvan Banke (EuroNKS) – pojedinačni nalog | do 15:00 sati radnim danom | isti dan |
| ▪ plaćanje na račune izvan Banke (EuroNKS) datoteka | do 14:00 sati radnim danom | isti dan |
| ▪ plaćanja na račune izvan Banke – hitni nalog (Target) | do 16:00 sati radnim danom | isti dan |
| ▪ SEPA instant plaćanja (EuroNKSInst) | od 0-24 sata svakim danom | isti dan |
| - FINA e-plaćanje | | |
| ▪ plaćanje na račune unutar Banke | do 18:45 sati | isti dan |
| ▪ plaćanje na račune izvan Banke (EuroNKS) | do 14:45 sati radnim danom | isti dan |

| SEPA izravna terećenja | Vrijeme primitka | Datum izvršenja |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------|
| Primatelj plaćanja | | |
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ nalozi za SEPA izravno terećenje na teret računa platitelja (Core i B2B shema) | najranije 14 kalendarskih dana prije dana D i najkasnije jedan međubankovni radni dan prije dana D (D-1) do 12:00 sati | dan D |
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ opoziv naloga za SEPA izravno terećenje | D-1 do 13:00 sati | isti dan |
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ poništenje naloga za SEPA izravno terećenje | D+5 do 12:00 sati | isti dan |
| Platitelj | | |
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ osiguranje pokrića za izvršenje naloga SEPA izravnog terećenja | na dan D do 10:00 sati | |
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ zahtjev za odbijanje naloga za SEPA izravno terećenje (Refusal) | jedan međubankovni radni dan prije dana D (D-1) do 12:00 sati | isti dan |

Napomena: dan D – datum izvršenja naloga za SEPA izravno terećenje

2. PLATNI PROMET S INOZEMSTVOM

| Nacionalni platni promet u stranim valutama | Vrijeme primitka | Datum izvršenja | Datum valute |
|---------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------|--------------|
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ plaćanje u stranim valutama | do 14:00 sati radnim danom | isti dan | isti dan |

| Prekogranični i međunarodni platni promet | Vrijeme primitka | Datum izvršenja | Datum valute |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------|---------------------|
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ prekogranično plaćanje u EUR <ul style="list-style-type: none"> ○ pojedinačni nalog ○ putem izravnog bankarstva – pojedinačni nalog ○ putem izravnog bankarstva - datoteka ▪ prekogranično plaćanje u EUR – hitni nalog (Target) ▪ prekogranično plaćanje u EUR - SEPA instant plaćanja (EuroNKSInst) ▪ međunarodno plaćanje u EUR ▪ prekogranično i međunarodno plaćanje u USD ▪ prekogranično i međunarodno plaćanje u AUD, JPY, HUF, CZK ▪ prekogranično i međunarodno plaćanje u ostalim stranim valutama | | | |
| | do 13:00 sati radnim danom | isti dan | isti dan |
| | do 13:00 sati radnim danom | isti dan | isti dan |
| | do 12:30 sati radnim danom | isti dan | isti dan |
| | do 16:00 sati radnim danom | isti dan | isti dan |
| | od 0-24 sata svakim danom | isti dan | isti dan |
| | do 14:00 sati radnim danom | isti dan | isti dan |
| | do 14:00 sati radnim danom | isti dan | isti dan |
| | do 10:00 sati radnim danom | isti dan | slijedeći radni dan |
| | do 10:00 sati radnim danom | isti dan | isti dan |

| Ostali poslovi | Vrijeme primitka | Datum izvršenja | Datum valute |
|--------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------|-----------------|--------------|
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ isplata dnevnica za službeni put | do 16:00 sati radnim danom | isti dan | isti dan |
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ kupovina deviznih sredstava | do 16:00 sati radnim danom | isti dan | isti dan |
| <ul style="list-style-type: none"> ▪ prodaja deviznih sredstava | do 16:00 sati radnim danom | isti dan | isti dan |

Vrijeme primitka naloga za plaćanje je krajnji rok za zaprimanje naloga koji će biti izvršen na zadani datum. Nalozi za plaćanje zaprimljeni nakon krajnjeg roka za primitak naloga, smatrat će se da su primljeni slijedećeg radnog dana.

Datum izvršenja naloga za plaćanje je dan na koji se izvršava nalog za plaćanje odnosno tereti račun platitelja u odnosu na vrijeme primitka naloga.

Datum valute podrazumijeva datum uplate na račun pružatelja platnih usluga primatelja. Stvarni rok odobravanja računa primatelja ovisi o zakonodavstvu zemlje primatelja i pravilima banke primatelja plaćanja.

Radnim danima za primitak i izvršenje međubankovnih naloga za plaćanje podrazumijevaju se dani usklađeni s radnim danima TARGET sustava. Radnim danima TARGET sustava smatraju se svi dani osim:

- subote,
- nedjelje,
- 1. siječanj,
- Veliki petak,
- Uskrasni ponedjeljak,
- 1. svibanj,
- 25. i 26. prosinac.

Neradnim danima za unutarbankovna plaćanja smatraju se dani određeni aktima Banke

Strane valute – sve valute s tečajne liste Banke osim eura.

Nalozi zaprimljeni preko pružatelja usluge iniciranja plaćanja (PISP) zaprimaju se i izvršavaju u vremenima za primitak i izvršenje naloga zadanih putem HPB izravnog bankarstva određenim ovim Terminskim planom izvršenja platnih transakcija za poslovne subjekte.

Batch booking – u slučaju podnošenja grupe naloga s oznakom „TRUE“ (terećenje u ukupnom iznosu) unutar koje su zadana interna i eksterna plaćanja nakon vremena određenog za izvršenje eksternih naloga, Banka će odbiti cijelu grupu naloga.

Pod nacionalnim i prekograničnim priljevima i plaćanjima u domaćoj valuti u smislu ovog Terminskog plana podrazumijeva se provođenje naloga za plaćanje u okviru SEPA područja i prema SEPA standardima.

Odobrenje računa Klijenta za nacionalne platne transakcije u domaćoj valuti provodi se u realnom vremenu u skladu s terminskim planom platnog sustava.

Odobrenje računa Klijenta za nacionalne i prekogranične platne transakcije u stranim valutama i međunarodne platne transakcije Banka provodi isti radni dan do 16:00 sati, odobravajući račun korisnika s datumom valute odobrenja iz naloga za plaćanje.

Izvršenje u navedenim rokovima pretpostavlja ispravnost zaprimljenih naloga za plaćanje, uključujući dostatno pokriće na računu platitelja u traženoj valuti pokrića.

Banka zadržava pravo da u izvanrednim situacijama odstupa od navedenih rokova. Izvanredne situacije podrazumijevaju događaje ili radnje koje otežavaju ili onemogućavaju obavljanje platnih usluga, a prouzročeni su djelovanjem više sile ili drugih nepredvidivih okolnosti (uključujući i prestanak funkcioniranja ili nepravilno funkcioniranje EuroNKS-a, EuroNKSInst platnog sustava, Targetsustava, FINE, Hrvatske pošte d.d. i SWIFT-a) zbog kojih Banka nije u tehničkoj mogućnosti izvršavati naloge za plaćanje prema definiranom terminskog planu.