

TERMINSKI PLAN IZVRŠENJA PLATNIH TRANSAKCIJA POSLOVNIH SUBJEKATA
1. DOMAĆI PLATNI PROMET

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 Banke	do 14:00 sati (od ponedjeljka do petka)	isti dan
- dnevno-noćni trezor FINE	do 11:00 sati (od ponedjeljka do petka)	isti dan
- bankomat (uplate - isplate)	do 22:00 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 (NKS)	do 15:00 sati radnim danom	isti dan
▪ plaćanja na račune izvan Banke (HSVP)	do 17:30 sati radnim danom	isti dan
- poslovnica FINE		
▪ plaćanje na račune unutar Banke	radno vrijeme poslovnice	isti dan
▪ plaćanje na račune izvan Banke (NKS)	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 (NKS)	do 15:00 sati radnim danom	isti dan
- HPB 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 (NKS) – pojedinačni nalog	do 15:00 sati radnim danom	isti dan
▪ plaćanje na račune izvan Banke (NKS) – datoteka	do 14:00 sati radnim danom	isti dan
▪ plaćanja na račune izvan Banke (HSVP)	do 17:00 sati radnim danom	isti dan
▪ SEPA instant plaćanja	od 0-24 sata	isti dan
- FINA e-plaćanje		
▪ plaćanje na račune unutar Banke	do 18:45 sati	isti dan
▪ plaćanje na račune izvan Banke (NKS)	do 14:45 sati radnim danom	isti dan

SEPA izravna terećenja	Vrijeme primitka	Datum izvršenja
Primatelj plaćanja		
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
opoziv naloga za SEPA izravno terećenje	D-1 do 13:00 sati	isti dan
poništenje naloga za SEPA izravno terećenje	D+5 do 12:00 sati	isti dan
Platitelj		
osiguranje pokrića za izvršenje naloga SEPA izravnog terećenja	na dan D do 10:00 sati	
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	Vrijeme primitka	Datum izvršenja	Datum valute
▪ plaćanje u EUR -			
○ na račun u Banci – pojedinačni nalog	do 16:00 sati radnim danom	isti dan	isti dan
○ na račun u drugoj banci – pojedinačni nalog	do 16:00 sati radnim danom	isti dan	isti dan
○ putem HPB izravnog bankarstva - na račun u Banci – pojedinačni nalog	do 22:00 sata radnim danom	isti dan	isti dan
○ putem HPB izravnog bankarstva - na račun u Banci – datoteka	do 21:00 sat radnim danom	isti dan	isti dan
○ putem HPB izravnog bankarstava - na računu drugoj banci – pojedinačni nalog	do 16:00 sati radnim danom	isti dan	isti dan
○ putem HPB izravnog bankarstava - na račun u drugoj banci - datoteka	do 15:00 sati radnim danom	isti dan	isti dan
▪ plaćanje u EUR – hitni nalog (Target2)	do 16:00 sati radnim danom	isti dan	isti dan
▪ plaćanje u ostalim valutama	do 14:00 sati radnim danom	isti dan	isti dan
▪ priljevi u EUR			
○ na račun u Banci	do 17:00 sati radnim danom	isti dan	isti dan
○ na račun u drugoj banci	do 14:00 sati radnim danom	isti dan	isti dan
▪ priljevi u EUR – hitna obrada (Target2)	do 17:00 sati radnim danom	isti dan	isti dan
▪ priljevi u ostalim valutama			
○ na račun u Banci	do 16:00 sati radnim danom	isti dan	isti dan
○ na račun u drugoj banci	do 14:00 sati radnim danom	isti dan	isti dan

Prekogranični i međunarodni platni promet	Vrijeme primitka	Datum izvršenja	Datum valute
▪ plaćanje u EUR			
○ pojedinačni nalog	do 13:30 sati radnim danom	isti dan	isti dan
○ putem HPB izravnog bankarstva – pojedinačni nalog	do 13:30 sati radnim danom	isti dan	isti dan
○ putem HPB izravnog bankarstva - datoteka	do 12:30 sati radnim danom	isti dan	isti dan
▪ prekogranično plaćanje u EUR – hitni nalog (Target2)	do 16:00 sati radnim danom	isti dan	isti dan
▪ plaćanje u HRK i USD	do 14:00 sati radnim danom	isti dan	isti dan
▪ plaćanje u AUD, YEN	do 10:00 sati radnim danom	isti dan	slijedeći radni dan
▪ plaćanje u ostalim valutama	do 10:00 sati radnim danom	isti dan	isti dan
▪ priljevi u EUR (prekogranični)			
○ na račun u Banci	do 14:30 sati radnim danom	isti dan	isti dan
○ na račun u drugoj banci	do 14:00 sati radnim danom	isti dan	isti dan
▪ priljevi u EUR (međunarodni)			
○ na račun u Banci	do 16:00 sati radnim danom	isti dan	isti dan
○ na račun u drugoj banci	do 14:00 sati radnim danom	isti dan	isti dan
▪ prekogranični priljevi u EUR – hitna obrada (Target2)	do 17:00 sati radnim danom	isti dan	isti dan
▪ priljevi u HRK i ostalim valutama			
○ na račun u Banci	do 16:00 sati radnim danom	isti dan	isti dan
○ na račun u drugoj banci	do 14:00 sati radnim danom	isti dan	isti dan

Ostali poslovi	Vrijeme primitka	Datum izvršenja	Datum valute
▪ isplata dnevnica za službeni put	do 16:00 sati radnim danom	isti dan	isti dan
▪ kupovina deviznih sredstava	do 16:00 sati radnim danom	isti dan	isti dan
▪ 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.

Vrijeme 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 naloga za plaćanje u domaćem platnom prometu i platnom prometu s inozemstvom podrazumijevaju se dani od ponedjeljka do petka. Radnim danima ne smatraju se subote, nedjelja te blagdani i državni praznici.

Radni dani u EuroNKS-u su svi radni dani TARGET2 sustava osim subote, nedjelje i slijedećih neradnih dana TARGET2 sustava: 1. siječanj, Veliki petak, Uskrсни ponedjeljak, 1. svibanj, 25. i 26. prosinac.

Nalozima zaprimljenima 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 poslovnih subjekata.

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 valuti EUR u smislu ovog Terminskog plana podrazumijeva se provođenje naloga za plaćanje u okviru SEPA područja i prema SEPA standardima.

Nacionalna i prekogranična plaćanja i priljevi u valuti EUR koja nisu sukladna SEPA standardima provode se sukladno vremenima za izvršenje naloga u ostalim valutama.

Ostale valute - sve valute s tečajne liste Banke (osim valuta HRK) i EUR izvan SEPA standarda.

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 Nacionalnog klirinškog sustava, Hrvatskog sustava velikih plaćanja, EuroNKS-a, Target2 sustava, FINE, Hrvatske pošte d.d. i SWIFT-a) zbog kojih Banka nije u tehničkoj mogućnosti izvršavati naloge za plaćanje prema definiranom terminskom planu.