

## TERMINSKI PLAN IZVRŠENJA PLATNIH TRANSAKCIJA ZA POSLOVNE SUBJEKTE U PRIMJENI OD 03.07.2023.

### 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
<b>- poslovnica Banke</b>		
▪ plaćanje na račune unutar Banke (isti VBDI platitelja i primatelja)	radno vrijeme poslovnice	isti dan
▪ plaćanje na račune izvan Banke (EuroNKS) uključujući transfer između VBDI-ja 2390001 i 2503007	do 15:00 sati radnim danom	isti dan
▪ plaćanja na račune izvan Banke – hitni nalog (Target) uključujući transfer između VBDI-ja 2390001 i 2503007	do 16:00 sati radnim danom	isti dan
<b>- poslovnica FINE</b>		
▪ plaćanje na račune unutar Banke (isti VBDI platitelja i primatelja)	radno vrijeme poslovnice	isti dan
▪ plaćanje na račune izvan Banke (EuroNKS) uključujući transfer između VBDI-ja 2390001 i 2503007	do 13:30 sati radnim danom	isti dan
<b>- poštanski ured*</b>		
▪ 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
<b>- izravno bankarstvo</b>		
▪ plaćanje na račune unutar Banke – pojedinačni nalog (isti VBDI platitelja i primatelja)	do 22:00 sata	isti dan
▪ plaćanje na račune unutar Banke – datoteka (isti VBDI platitelja i primatelja)	do 21:00 sat	isti dan
▪ plaćanje na račune izvan Banke (EuroNKS) – pojedinačni nalog uključujući transfer između VBDI-ja 2390001 i 2503007	do 15:00 sati radnim danom	isti dan
▪ plaćanje na račune izvan Banke (EuroNKS) datoteka uključujući transfer između VBDI-ja 2390001 i 2503007	do 14:00 sati radnim danom	isti dan
▪ plaćanja na račune izvan Banke – hitni nalog (Target) uključujući transfer između VBDI-ja 2390001 i 2503007	do 16:00 sati radnim danom	isti dan

▪ SEPA instant plaćanja (EuroNKSInst)*	od 0-24 sata svakim danom	isti dan
<b>- FINA e-plaćanje</b>		
▪ plaćanje na račune unutar Banke (isti VBDI platitelja i primatelja)	do 18:45 sati	isti dan
▪ plaćanje na račune izvan Banke (EuroNKS) uključujući transfer između VBDI-ja 2390001 i 2503007	do 14:45 sati radnim danom	isti dan

SEPA izravna terećenja	Vrijeme primitka	Datum izvršenja
<b>Primatelj plaćanja</b>		
▪ 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
<b>Platitelj</b>		
▪ 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 u stranim valutama	Vrijeme primitka	Datum izvršenja	Datum valute
▪ 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
<b>▪ prekogranično plaćanje u EUR</b>			
○ 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 (Target)	do 16:00 sati radnim danom	isti dan	isti dan
▪ međunarodno plaćanje u EUR	do 14:00 sati radnim danom	isti dan	isti dan
▪ prekogranično i međunarodno plaćanje u USD	do 14:00 sati radnim danom	isti dan	isti dan
▪ prekogranično i međunarodno plaćanje u AUD, JPY, HUF, CZK	do 10:00 sati radnim danom	isti dan	slijedeći radni dan
▪ prekogranično i međunarodno plaćanje u ostalim stranim valutama	▪ do 10:00 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

**\*Napomena:** platne transakcije mogu podnositi klijenti Banke koji u konstrukciji transakcijskog računa imaju VBDI 2390001.

**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,
- 01. siječanj,
- Veliki petak,
- Uskrсни ponedjeljak,
- 01. 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 odstupi 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.