

## TERMINSKI PLAN IZVRŠENJA PLATNIH TRANSAKCIJA ZA FIZIČKE OSOBE

(Datum primjene: 01.11.2018.)

KUNSKI PLATNI PROMET – nacionalne platne transakcije u kunama		VRIJEME PRIMITKA	DATUM VALUTE
<b>1.</b>	<b>Plaćanje na račune izvan RBA</b>		
1.1.	Kreditni transfer <i>nacionalni u kunama</i> u druge hrvatske banke putem sustava NKS zadan u poslovnici Banke	do 15:00	isti dan
		iza 15:00	sljedeći radni dan
1.2.	Kreditni transfer <i>nacionalni u kunama</i> u druge hrvatske banke putem sustava NKS-a zadan putem on-line bankarstva (RBA iDIREKT internetsko bankarstvo i RBA na dlanu mobilno bankarstvo)	do 15:00	isti dan
		iza 15:00	sljedeći radni dan
1.3.	Kreditni transfer <i>nacionalni u kunama</i> putem sustava HSVP u druge hrvatske banke zadan putem on-line bankarstva (RBA iDIREKT internetsko bankarstvo i RBA na dlanu mobilno bankarstvo) – hitno plaćanje	do 16:00	isti dan
		iza 16:00	sljedeći radni dan
<b>2.</b>	<b>Plaćanje na račune unutar RBA</b>		
2.1.	Kreditni transfer <i>nacionalni u kunama</i> zadan u poslovnici Banke	radno vrijeme poslovnice Banke	isti dan
2.2.	Kreditni transfer <i>nacionalni u kunama</i> zadan putem on-line bankarstva (RBA iDIREKT internetsko bankarstvo i RBA na dlanu mobilno bankarstvo)	00:00 – 23:59	isti dan

DEVIZNI PLATNI PROMET – nacionalne i prekogranične (SEPA i non SEPA) platne transakcije		VALUTA	VRIJEME PRIMITKA	DATUM IZVRŠENJA	DATUM VALUTE
<b>3.</b>	<b>Plaćanje na račune izvan RBA</b>				
3.1.	Kreditni transfer <i>nacionalni u eurima</i> u druge hrvatske banke zadan u poslovnici Banke	EUR	do 13:30	isti dan	isti dan
			iza 13:30	sljedeći radni dan	jednak datumu izvršenja
3.2.	Kreditni transfer <i>nacionalni u ostalim valutama</i> u druge hrvatske banke zadan u poslovnici Banke	ostale valute	radno vrijeme poslovnice	isti dan	1 radni dan od datuma izvršenja
3.3.	Kreditni transfer <i>nacionalni u eurima</i> u druge hrvatske banke zadan putem on-line bankarstva (RBA iDIREKT internetsko bankarstvo)	EUR	do 13:30	isti dan	isti dan
			iza 13:30	sljedeći radni dan	jednak datumu izvršenja
3.4.	Kreditni transfer <i>nacionalni u ostalim valutama</i> u druge hrvatske banke zadan putem on-line bankarstva (RBA iDIREKT internetsko bankarstvo)	ostale valute	do 15:45	isti dan	1 radni dan od datuma izvršenja
			iza 15:45	sljedeći radni dan	1 radni dan od datuma izvršenja
3.5.	Kreditni transfer <i>nacionalni u eurima</i> putem sustava Target2 u druge hrvatske	EUR	do 14:00	isti dan	isti dan
			iza 14:00	sljedeći	jednak datumu izvršenja

	banke zadan putem on-line bankarstva (RBA iDIREKT internetsko bankarstvo) – hitno plaćanje			radni dan	
3.6.	Kreditni transfer <i>u inozemstvo u eurima</i> zadan u poslovnici Banke	EUR	do 13:30	isti dan	isti dan
			iza 13:30	sljedeći radni dan	jednak datumu izvršenja
3.7.	Kreditni transfer <i>u inozemstvo u valuti različitoj od eura</i> zadan u poslovnici Banke	ostale valute	radno vrijeme poslovnice	isti dan	1 radni dan od datuma izvršenja
3.8.	Kreditni transfer <i>u inozemstvo u eurima</i> zadan putem on-line bankarstva (RBA iDIREKT internetsko bankarstvo)	EUR	do 13:30	isti dan	isti dan
			iza 13:30	sljedeći radni dan	jednak datumu izvršenja
3.9.	Kreditni transfer <i>u inozemstvo u valuti različitoj od eura</i> zadan putem on-line bankarstva (RBA iDIREKT internetsko bankarstvo)	ostale valute	do 15:45	isti dan	1 radni dan od datuma izvršenja
			iza 15:45	sljedeći radni dan	1 radni dan od datuma izvršenja
3.10.	Kreditni transfer <i>u inozemstvo u eurima</i> putem sustava Target2 u inozemstvo zadan on-line bankarstva (RBA iDIREKT internetsko bankarstvo) – hitno plaćanje	EUR	do 14:30	isti dan	isti dan
			iza 14:30	sljedeći radni dan	jednak datumu izvršenja
<b>4.</b>	<b>Plaćanje na račune unutar RBA</b>				
4.1.	Kreditni transfer <i>nacionalni u eurima i ostalim valutama</i> u korist računa fizičkih i pravnih osoba zadan u poslovnici Banke	sve valute	radno vrijeme poslovnice	isti dan	isti dan
4.2.	Kreditni transfer <i>nacionalni u eurima i ostalim valutama</i> u korist računa fizičkih i pravnih osoba zadan putem on-line bankarstva (RBA iDIREKT internetsko bankarstvo)	sve valute	00:00 – 23:59	isti dan	isti dan

<b>DEVIZNI PLATNI PROMET – međunarodne platne transakcije</b>		<b>VRIJEME PRIMITKA</b>	<b>DATUM IZVRŠENJA</b>	<b>DATUM VALUTE</b>
<b>5.</b>	<b>Plaćanje na račune u inozemstvo</b>			
5.1.	Kreditni transfer <i>u inozemstvo</i> u valuti različitoj od eura zadan u poslovnici Banke	radno vrijeme poslovnice Banke	isti dan	1 radni dan od datuma izvršenja
5.2.	Kreditni transfer <i>u inozemstvo</i> u valuti različitoj od eura zadan putem on-line bankarstva (RBA iDIREKT internetsko bankarstvo)	do 15:45	isti dan	1 radni dan od datuma izvršenja
		iza 15:45	sljedeći radni dan	1 radni dan od datuma izvršenja

## 6. TRAJNI NALOZI, IZRAVNA TEREĆENJA I SEPA IZRAVNA TEREĆENJA

### 6.1. Trajni nalog

Trajni nalozi u korist računa otvorenih u RBA izvršavaju se na ugovoreni datum izvršenja.

Trajni nalozi u korist računa otvorenih izvan RBA izvršavaju se radnim danom. Klijent je dužan osigurati sredstva na računu za izvršenje trajnog naloga na definirani datum izvršenja, najkasnije do:

- 19:00 h za plaćanja u korist računa primatelja plaćanja u RBA
- 12:30 h za plaćanja u korist računa primatelja plaćanja izvan RBA

Banka će nastojati izvršiti trajni nalog i nakon proteka vremena osiguranja pokrića za izvršenje naloga, ako budu zadovoljeni uvjeti za izvršenje.

Opoziv trajnog naloga zadaje se pisanim putem u poslovnici Banke najkasnije do kraja radnog dana koji prethodi danu izvršenja.

### 6.2. Izravno terećenje

Nalozi izravnog terećenja izvršavaju se radnim danom. Klijent je dužan osigurati sredstva na računu za izvršenje naloga izravnog terećenja na definirani datum izvršenja, najkasnije do:

- 19:00 h za plaćanja u korist računa primatelja plaćanja u RBA
- 12:30 h za plaćanja u korist računa primatelja plaćanja izvan RBA

Pokriće sredstava do prethodno navedenih vremena primjenjuje se za izvršavanje naloga izravnih terećenja na definirani datum izvršenja, osim u slučajevima drugačije definiranim sa Primateljem plaćanja.

Opoziv izravnog terećenja zadaje se pisanim putem u poslovnici Banke najkasnije do kraja radnog dana koji prethodi danu izvršenja.

Opoziv pojedinačnog naloga izravnog terećenja zadaje se slanjem autorizirane poruke putem usluge RBA iDIREKT/RBA NA DLANU, najkasnije do 15:00 h radnog dana koji prethodi danu izvršenja.

### 6.3. SEPA izravno terećenje

Nalozi SEPA izravnog terećenja izvršavaju se po Pravilima Osnovne HRK SDD sheme. Klijent je dužan osigurati sredstva na računu za izvršenje SEPA izravnog terećenja, najkasnije do 10:00 h na definirani datum izvršenja.

Opoziv naloga SEPA izravnog terećenja, zadaje se:

- pisanim putem u poslovnici Banke najkasnije 2 radna dana prije datuma izvršenja
- zadavanjem opoziva putem servisa RBA iDIREKT do 23:59 h radnog dana koji prethodi datumu izvršenja

Ugovaranje posebnih uvjeta izvršenja (Generalna zabrana izvršenja svih SEPA izravnih terećenja, Bijela lista, Crna lista, Ograničenje izvršenja prema iznosu i/ili dinamici izvršenja) zadaje se pisanim putem u poslovnici Banke, a primjenjuje protekom 2 radna dana od primitka zahtjeva.

## **POJMOVNIK:**

**RADNI DAN** – dan na koji posluje Banka te NKS i HSVP, osim subote, nedjelje i praznika

**RADNO VRIJEME POSLOVNICE BANKE** – vrijeme određeno za rad s klijentima koje je definirano za svaku poslovnicu, objavljeno u poslovnicama Banke i na web stranici [www.rba.hr](http://www.rba.hr)

**DATUM VALUTE** – datum odobrenja računa Banke primatelja

Za prekogranične i međunarodne platne transakcije Banka osigurava rok izvršenja koji je određen ovim Terminskim planom u pravilu samo do prve banke koja sudjeluje pri posredovanju, odnosno izvršenju naloga za plaćanje. Stvarni rok odobrenja računa primatelja ovisi o pravilima banke primatelja i zakonodavstvu zemlje primatelja.

**SEPA (Single Euro Payments Area)** je inicijativa Europske Unije (EU) s ciljem uspostavljanja jedinstvenoga sustava platnoga prometa za brza i sigurna plaćanja uz jednake standarde, formate i pravila u načinu izvršenja plaćanja.

**SEPA platna shema** obuhvaća nacionalne i prekogranične transakcije u eurima te nacionalne kunske transakcije. Platna transakcija prema pravilima SEPA-e podrazumijeva da se Platitelj i Primatelj plaćanja nalaze unutar jedinstvenoga područja SEPA-e.

U **zemlje jedinstvenog SEPA područja** spadaju 34 države: sve članice EU-a (Austrija, Belgija, Bugarska, Cipar, Češka, Danska, Estonija, Finska, Francuska, Grčka, Hrvatska, Irska, Italija, Latvija, Litva, Luksemburg, Mađarska, Malta, Nizozemska, Njemačka, Poljska, Portugal, Rumunjska, Slovačka, Slovenija, Španjolska, Švedska, Ujedinjeno Kraljevstvo) te Island, Lihtenštajn, Norveška, Švicarska, Monako i San Marino.

**Država članica** je država potpisnica Ugovora o Europskome gospodarskom prostoru.

**Nacionalna platna transakcija** jest platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluje samo Banka ili Banka i drugi pružatelj platnih usluga koji posluje u Republici Hrvatskoj.

**Prekogranična platna transakcija** jest platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju Banka i drugi pružatelj platnih usluga koji posluje prema propisima Države članice.

**Međunarodna platna transakcija** jest platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluje Banka i još jedan pružatelj platnih usluga koji posluje prema propisima države koja nije Država članica.

Klijent je odgovoran za zadavanje ispravnog Naloga za devizno plaćanje u skladu sa zakonskim propisima kojima se uređuje devizno poslovanje.