

TERMINSKI PLAN IZVRŠENJA PLATNIH TRANSAKCIJA ZA FIZIČKE OSOBE

(Datum primjene: 16.05.2019.)

KUNSKI PLATNI PROMET – nacionalne platne transakcije u kunama		VRIJEME PRIMITKA	DATUM VALUTE
1.	Plaćanje na račune izvan RBA		
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
2.	Plaćanje na račune unutar RBA		
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
3.	Plaćanje na račune izvan RBA				
3.1.	Kreditni transfer <i>nacionalni u eurima</i> u druge hrvatske banke zadan u poslovnici Banke	EUR	do 14:00	isti dan	isti dan
			iza 14:00	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 14:00	isti dan	isti dan
			iza 14:00	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 banke zadan putem 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
3.6.	Kreditni transfer <i>u inozemstvo u eurima</i> zadan u poslovnicu Banke	EUR	do 14:00	isti dan	isti dan
			iza 14:00	sljedeći radni dan	jednak datumu izvršenja
3.7.	Kreditni transfer <i>u inozemstvo u valuti različitoj od eura</i> zadan u poslovnicu 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 14:00	isti dan	isti dan
			iza 14:00	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
4.	Plaćanje na račune unutar RBA				
4.1.	Kreditni transfer <i>nacionalni u eurima i ostalim valutama</i> u korist računa fizičkih i pravnih osoba zadan u poslovnicu 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

DEVIZNI PLATNI PROMET – međunarodne platne transakcije		VRIJEME PRIMITKA	DATUM IZVRŠENJA	DATUM VALUTE
5.	Plaćanje na račune u inozemstvo			
5.1.	Kreditni transfer <i>u inozemstvo</i> u valuti različitoj od eura zadan u poslovnicu 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

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.

U primjeni od 16.05.2019.