

## TERMINSKI PLAN IZVRŠENJA PLATNIH TRANSAKCIJA ZA FIZIČKE OSOBE

(Datum primjene: 1.1.2023.)

NACIONALNE PLATNE TRANSAKCIJE		VRIJEME PRIMITKA	DATUM IZVRŠENJA	DATUM VALUTE
<b>1.</b>	<b>PLAĆANJE NA RAČUNE IZVAN RBA U RH</b>			
1.1.	Kreditni transfer <i>nacionalni u eurima</i> zadan u poslovnici Banke	do 16:00	isti dan	isti dan
		iza 16:00	sljedeći radni dan	jednak datumu izvršenja
1.2.	Kreditni transfer <i>nacionalni u eurima</i> zadan putem: <ul style="list-style-type: none"> <li>on-line bankarstva (RBA internetsko bankarstvo i mobilno bankarstvo)</li> <li>pružatelja usluga platnog prometa (PISP/TPP)</li> </ul>	do 16:00	isti dan	isti dan
		iza 16:00	sljedeći radni dan	jednak datumu izvršenja
1.3.	Kreditni transfer <i>nacionalni u eurima</i> (hitno plaćanje) zadan putem: <ul style="list-style-type: none"> <li>on-line bankarstva (RBA internetsko bankarstvo i mobilno bankarstvo)</li> <li>pružatelja usluga platnog prometa (PISP/TPP)</li> </ul>	do 16:30	isti dan	isti dan
1.4.	Kreditni transfer <i>nacionalni u valuti različitoj od eura</i> zadan u poslovnici Banke	do 15:45	isti dan	1 radni dan od datuma izvršenja
		iza 15:45	isti dan	1 radni dan od datuma izvršenja
<b>2.</b>	<b>PLAĆANJE NA RAČUNE UNUTAR RBA</b>			
2.1.	Kreditni transfer <i>nacionalni u eurima</i> zadan u poslovnici Banke	radno vrijeme poslovnice	isti dan	isti dan
2.2.	Kreditni transfer <i>nacionalni u eurima</i> zadan putem: <ul style="list-style-type: none"> <li>on-line bankarstva (RBA internetsko bankarstvo i mobilno bankarstvo)</li> <li>pružatelja usluga platnog prometa (PISP/TPP)</li> </ul>	00:00 – 23:59	isti dan	isti dan
2.3.	Kreditni transfer <i>nacionalni u valuti različitoj od eura</i> zadan u poslovnici Banke	radno vrijeme poslovnice	isti dan	isti dan

PREKOGRANIČNE PLATNE TRANSAKCIJE		VRIJEME PRIMITKA	DATUM IZVRŠENJA	DATUM VALUTE
<b>3.</b>	<b>PLAĆANJE NA RAČUNE U INOZEMSTVO</b>			
3.1.	Kreditni transfer <i>u inozemstvo u eurima</i> zadan u poslovnici Banke	do 14:15	isti dan	isti dan
		iza 14:15	isti dan	1 radni dan od datuma izvršenja
3.2.	Kreditni transfer <i>u inozemstvo u eurima</i> zadan putem: <ul style="list-style-type: none"> <li>on-line bankarstva (RBA internetsko bankarstvo)</li> <li>pružatelja usluga platnog prometa (PISP/TPP)</li> </ul>	do 14:15	isti dan	isti dan
		iza 14:15	sljedeći radni dan	jednak datumu izvršenja

3.3.	Kreditni transfer <i>u inozemstvo u eurima</i> (hitno plaćanje) zadan putem: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ on-line bankarstva (RBA internetsko bankarstvo)</li> <li>▪ pružatelja usluga platnog prometa (PISP/TPP)</li> </ul>	do 16:15	isti dan	isti dan
3.4.	Kreditni transfer <i>u inozemstvo u valuti različitoj od eura</i> zadan u poslovnici Banke	do 15:45	isti dan	1 radni dan od datuma izvršenja
		iza 15:45	isti dan	1 radni dan od datuma izvršenja
3.5.	Kreditni transfer <i>u inozemstvo u valuti različitoj od eura</i> zadan putem: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ on-line bankarstva (RBA internetsko bankarstvo)</li> <li>▪ pružatelja usluga platnog prometa (PISP/TPP)</li> </ul>	do 15:45	isti dan	1 radni dan od datuma izvršenja
		iza 15:45	sljedeći radni dan	1 radni dan od datuma izvršenja

MEĐUNARODNE PLATNE TRANSAKCIJE		VRIJEME PRIMITKA	DATUM IZVRŠENJA	DATUM VALUTE
<b>4.</b>	<b>PLAĆANJE NA RAČUNE U INOZEMSTVO</b>			
4.1.	Kreditni transfer <i>u inozemstvo u eurima</i> zadan u poslovnici Banke	do 15:45	isti dan	1 radni dan od datuma izvršenja
		iza 15:45	isti dan	1 radni dan od datuma izvršenja
4.2.	Kreditni transfer <i>u inozemstvo u eurima</i> zadan putem: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ on-line bankarstva (RBA internetsko bankarstvo)</li> <li>▪ pružatelja usluga platnog prometa (PISP/TPP)</li> </ul>	do 15:45	isti dan	1 radni dan od datuma izvršenja
		iza 15:45	sljedeći radni dan	1 radni dan od datuma izvršenja
4.3.	Kreditni transfer <i>u inozemstvo u valuti različitoj od eura</i> zadan u poslovnici Banke	do 15:45	isti dan	1 radni dan od datuma izvršenja
		iza 15:45	isti dan	1 radni dan od datuma izvršenja
4.4.	Kreditni transfer <i>u inozemstvo u valuti različitoj od eura</i> zadan putem: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ on-line bankarstva (RBA internetsko bankarstvo)</li> <li>▪ pružatelja usluga platnog prometa (PISP/TPP)</li> </ul>	do 15:45	isti dan	1 radni dan od datuma izvršenja
		iza 15:45	sljedeći radni dan	1 radni dan od datuma izvršenja

## 5. TRAJNI NALOZI I SEPA IZRAVNA TEREĆENJA

### 5.1. 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.

## 5.2. SEPA izravno terećenje

Nalozi SEPA izravnog terećenja izvršavaju se po Pravilima Osnovne 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 DIREKT servisa 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, osim subote, nedjelje, blagdana i neradnih dana u Republici Hrvatskoj određenih zakonom i ujedno radni dan svih sudionika uključenih u izvršenje platne transakcije

**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)

**VRIJEME PRIMITKA** naloga za plaćanje – trenutak kad je Banka primila i obradila Nalog za plaćanje ili dan koji je ugovoren između Banke i potrošača za započinjanje izvršenja naloga za plaćanje.

**DATUM IZVRŠENJA** – dan na koji Banka tereti klijentov račun za plaćanje

**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.

**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.

**PISP/TPP (Payment initiation service provider/Third Party Provider)** je registrirani pružatelj platnih usluga koji obavlja djelatnost iniciranja plaćanja.

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

U primjeni od 1.1.2023.