

## TERMINSKI PLAN IZVRŠENJA PLATNIH TRANSAKCIJA ZA FIZIČKE OSOBE

(Datum primjene: 9.3.2024.)

| 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 16:15                 | 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 14:40         | isti dan           | isti dan                        |
|                                  |  | iza 14:40        | 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 i mobilno bankarstvo)</li> </ul> | do 14:40         | isti dan           | isti dan                        |
|                                  |  | iza 14:40        | sljedeći radni dan | jednak datumu izvršenja         |

|      |  |           |                    |                                 |
|------|--|-----------|--------------------|---------------------------------|
|      | ▪ pružatelja usluga platnog prometa (PISP/TPP)   |           |                    |                                 |
| 3.3. | Kreditni transfer <i>u inozemstvo u eurima**</i> (hitno plaćanje) zadan putem:<br>▪ on-line bankarstva (RBA internetsko bankarstvo i mobilno bankarstvo)<br>▪ pružatelja usluga platnog prometa (PISP/TPP) | 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:<br>▪ on-line bankarstva (RBA internetsko bankarstvo i mobilno bankarstvo)<br>▪ pružatelja usluga platnog prometa (PISP/TPP) | do 15:45  | isti dan           | 1 radni dan od datuma izvršenja |
|      |  | iza 15:45 | sljedeći radni dan | 1 radni dan od datuma izvršenja |

\*\* Odnosi se na plaćanja izvršena putem Target2 platnog sustava u slučaju da je banka primatelja njegov sudionik. Popis sudionika dostupan je na stranici Europske Centralne Banke (poveznica: TARGET2 participation (europa.eu))

| 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:<br>▪ on-line bankarstva (RBA internetsko bankarstvo i mobilno bankarstvo)<br>▪ pružatelja usluga platnog prometa (PISP/TPP)                    | 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:<br>▪ on-line bankarstva (RBA internetsko bankarstvo i mobilno bankarstvo)<br>▪ pružatelja usluga platnog prometa (PISP/TPP) | 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 poslovnicu 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 za nacionalna plaćanja
- najkasnije do 7:00 h na definirani datum izvršenja za prekogranična plaćanja

Opoziv naloga SEPA izravnog terećenja, zadaje se:

- pisanim putem u poslovnicu 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 poslovnicu 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. Za nacionalna i prekogranična plaćanja u eurima (uključujući SEPA izravna terećenja) Veliki petak je neradni dan.

**RADNO VRIJEME POSLOVNICE BANKE** – vrijeme određeno za rad s klijentima koje je definirano za svaku poslovnicu, objavljeno u poslovnica 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 9.3.2024.