

TERMINSKI PLAN IZVRŠENJA PLATNIH TRANSAKCIJA - ZA POSLOVNE SUBJEKTE

1. NACIONALNE PLATNE TRANSAKCIJE U VALUTI EUR

KANAL ZADAVANJA NALOGA	VRIJEME PRIMITKA	DATUM IZVRŠENJA /DATUM VALUTE
Redovna plaćanja u korist računa izvan RBA		
Poslovna mreža RBA – papirni nalog	do 13:00 h	isti dan
Internetsko bankarstvo, Mobilno bankarstvo, CMI, SWIFT MT101 / FileAct, H2H, TPP	do 16:00 h	isti dan
Hitna plaćanja u korist računa izvan RBA		
Poslovna mreža RBA – papirni nalog Internetsko bankarstvo, Mobilno bankarstvo, CMI, SWIFT MT101 / FileAct H2H, TPP	do 16:15 h	isti dan
Redovna plaćanja u korist računa unutar RBA		
Poslovna mreža RBA – papirni nalog	radno vrijeme poslovnice Banke	isti dan
Internetsko bankarstvo, Mobilno bankarstvo, CMI, H2H, TPP	00:00 – 24:00 h	isti dan
SWIFT MT101 / FileAct	do 19:00 h	isti dan

Poslovna mreža FINE

KANAL ZADAVANJA NALOGA	VRIJEME PRIMITKA	DATUM IZVRŠENJA /DATUM VALUTE
Plaćanja u korist računa izvan RBA		
Poslovnica - papirni nalog, magnetni medij	do 14:15 h	isti dan
FINA servis e-plaćanja	do 14:45 h	isti dan
Plaćanja u korist računa unutar RBA		
Poslovnica - papirni nalog, magnetni medij	radno vrijeme FINE	isti dan
FINA servis e-plaćanja	00:00 – 24:00 h	isti dan

2. NACIONALNE PLATNE TRANSAKCIJE U STRANOJ VALUTI, PREKOGRANIČNE I MEĐUNARODNE PLATNE TRANSAKCIJE

PLATNA TRANSAKCIJA	VRIJEME PRIMITKA	DATUM IZVRŠENJA	DATUM VALUTE
Odljevi - redovna plaćanja			
Nacionalne platne transakcije u stranoj valuti	do 15:45 h	isti dan	1 radni dan
Prekogranične platne transakcije u valuti EUR	do 14:40 h	isti dan	isti dan
Ostale prekogranične i međunarodne platne transakcije*	do 15:45 h	isti dan	1 radni dan
Odljevi - hitna plaćanja			
Nacionalne platne transakcije u stranoj valuti	do 15:30 h	isti dan	isti dan
Prekogranične platne transakcije u valuti EUR**	do 16:15 h	isti dan	isti dan
Ostale prekogranične i međunarodne platne transakcije***	do 15:30 h	isti dan	isti dan
Priljevi			
Obrada priljeva	do 16:00 h	isti dan	po valuti priljeva
Kupoprodaja deviza			
Isplata na račun u RBA	do 15:30 h	isti dan	isti dan

* Za valute CAD, JPY, AUD, NZD, CNY i RUB kao i ostale valute koje nisu navedene na službenoj Tečajnoj listi Banke, nalog za plaćanje zaprimljen u skladu s Terminskim planom, Banka će izvršiti isti dan s datumom valute D+2 (dva radna dana).

** 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))

*** Ovisno o banci primatelja, primjenjivo na EUR, CHF, GBP i USD.

Za prekogranične i međunarodne platne transakcije Banka jamči rok izvršenja koji je određen ovim Terminskim planom uvažavajući radni dan za valutu plaćanja do prve banke koja sudjeluje pri posredovanju, odnosno izvršenju naloga za plaćanje. Stvarni rok odobrenja računa primatelja ovisi o načinu usmjeravanja plaćanja prema banci primatelja plaćanja, terminskim planovima korespondentnih banaka i banke primatelja.

3. SEPA IZRAVNA TEREĆENJA U VALUTI EUR

Terminski plan izvršenja naloga SEPA izravnog terećenja provodi se po Pravilima Osnovne i Poslovne SDD sheme.

PLATNA TRANSAKCIJA	DATUM PRIMITKA	VRIJEME PRIMITKA
Primatelj plaćanja (zadavanje naloga putem internetskog bankarstva)		
pain.008	Najranije 14 KD prije datuma izvršenja	00:00 – 24:00 h
	Najkasnije 1 MRD prije datuma izvršenja	do 11:00 h

pain.007 (opoziv datoteke / naloga pain.008) prije obračuna	Najranije 14 KD prije datuma izvršenja	00:00 – 24:00 h
	Najkasnije 1 MRD prije datuma izvršenja	do 11:00 h
pain.007 (poništenje datoteke / naloga pain.008) nakon obračuna	Najranije 1 MRD nakon datuma izvršenja	00:00 – 24:00 h
	Najkasnije 5 MRD nakon datuma izvršenja	do 11:00 h

Platitelj – Osnovna i Poslovna shema (zadavanje putem internetskog bankarstva)

Odbijanje naloga prije obračuna	Najkasnije 1 MRD prije izvršenja	do 23:45 h
Ugovaranje ograničenja po računu platitelja	Najkasnije 2 RDP prije datuma izvršenja	do 11:00 h
Dostava podataka sa suglasnosti za izvršenje naloga SEPA izravnog terećenja (Poslovna shema)	Najkasnije 1 KD prije datuma izvršenja	do 23:45 h

Platitelj – Osnovna i Poslovna shema (papirni zahtjev predan u Poslovnici)

Odbijanje naloga prije obračuna	Najkasnije 2 RDP prije datuma izvršenja	do 11:00 h
Ugovaranje ograničenja po računu platitelja	Najkasnije 2 RDP prije datuma izvršenja	do 11:00 h
Dostava podataka sa suglasnosti za izvršenje naloga SEPA izravnog terećenja (Poslovna shema)	Najkasnije 2 RDP prije datuma izvršenja	do 11:00 h

SEPA IZRAVNA TEREĆENJA provode se na međubankovni radni dan. Klijent je dužan osigurati sredstva na računu za izvršenje SEPA izravnog terećenja:

- za nacionalna plaćanja do 10:15 h na definirani datum izvršenja
- za prekogranična plaćanja do 7:00 h na definirani datum izvršenja

4. POSLOVANJE GOTOVINOM

PLATNA TRANSAKCIJA	VRIJEME PRIMITKA	DATUM IZVRŠENJA	DATUM VALUTE
Uplata i isplata gotovine u Poslovnici	radno vrijeme poslovnice Banke	isti dan	isti dan
Uplata i isplata gotovine na bankomatu Banke	0 – 24 h	isti dan	isti dan
Uplata gotovine u dnevno-noćni trezor ***	do 08:00 h	isti dan	isti dan

***Vrijeme primitka odnosi se na radne dane u tjednu od ponedjeljka do petka

Poslovna mreža FINE

PLATNA TRANSAKCIJA	VRIJEME PRIMITKA	DATUM IZVRŠENJA	DATUM VALUTE
Uplata gotovine	radno vrijeme FINE	isti dan	isti dan
Isplata gotovine	radno vrijeme FINE	isti dan	isti dan
Uplata gotovine u dnevno-noćni trezor FINE***	do 11:00 h	isti dan	isti dan

***Vrijeme primitka odnosi se na radne dane u tjednu od ponedjeljka do petka

5. OPOZIV NALOGA ZA PLAĆANJE

Opoziv naloga za plaćanje provodi se u skladu s Općim uvjetima poslovanja po transakcijskim računima poslovnih subjekata.

Opoziv datoteke koja nije pretvorena u pojedinačne naloge moguće je zadati do 15:00 h dana koji prethodi ugovorenom datumu za izvršenje naloga iz datoteke koji se najranije provodi.

6. POJMOVI

Pojedini pojmovi korišteni u dokumentu imaju sljedeće značenje:

VRIJEME PRIMITKA – trenutak kad je Banka primila nalog za plaćanje.

DATUM IZVRŠENJA – dan na koji Banka tereti / odobrava Račun Klijenta.

DATUM VALUTE – datum odobrenja računa Banke primatelja.

MEĐUBANKOVNI RADNI DAN (MRD) – dan poslovanja Banke / FINE (osim subote, nedjelje, blagdana i neradnih dana u Republici Hrvatskoj te Veliki petak).

KALENDARSKI DAN (KD) – bilo koji dan u godini.

RADNO VRIJEME / DAN POSLOVNICE BANKE (RDP) – vrijeme određeno za rad s klijentima u transakcijskim poslovima koje je definirano za svaku poslovnicu, objavljeno u poslovnicama Banke i na internetskoj stranici www.rba.hr.

U primjeni od 24.06.2024.