

TERMINSKI PLAN IZVRŠENJA PLATNIH TRANSAKCIJA - ZA POSLOVNE SUBJEKTE

| KUNSKI PLATNI PROMET - NACIONALNE PLATNE TRANSAKCIJE U DOMAĆOJ VALUTI | VRIJEME PRIMITKA | DATUM IZVRŠENJA /DATUM VALUTE |
|---|--------------------------------|-------------------------------|
| Plaćanje na račune izvan RBA | | |
| Nalozi za plaćanje putem NKS-a – papirni nalog | do 13:00 h | isti dan |
| Nalozi za plaćanje putem NKS-a, zadani: - RBA iDIREKT internetskim bankarstvom, - mBIZ mobilnim bankarstvom, - CMI, - SWIFT MT101 / FileAct, - H2H, - TPP | do 15:00 h | isti dan |
| Nalozi za plaćanje putem HSVP-a, zadani: - papirnim nalogom, - SWIFT MT101 / FileAct | do 15:30 h | isti dan |
| Nalozi za plaćanje putem HSVP-a, zadani: - RBA iDIREKT internetskim bankarstvom, - mBIZ mobilnim bankarstvom, - CMI, - H2H, - TPP | do 16:00 h | isti dan |
| Plaćanje na račune unutar RBA | | |
| Nalog za plaćanje – papirni nalog | radno vrijeme poslovnice Banke | isti dan |
| Nalozi za plaćanje, zadani: - RBA iDIREKT internetskim bankarstvom, - mBIZ mobilnim bankarstvom, - CMI - H2H, - TPP | 00:00 – 24:00 h | isti dan |
| Nalog za plaćanje - SWIFT MT101 / FileAct | do 15:30 h | isti dan |
| Nalozi za plaćanje, zaprimljeni u FINI | | |
| Nalozi za plaćanje putem NKS-a, zadani: - papirnim nalogom, magnetnim medijem | do 14:15 h | isti dan |
| Nalozi za plaćanje putem NKS-a, zadani: - elektroničkim putem (FINA servis e-plaćanja) | do 14:45 h | isti dan |
| Nalozi za plaćanje na račune unutar RBA, zadani: - papirnim nalogom, magnetnim medijem | radno vrijeme FINA-e | isti dan |
| Nalozi za plaćanje na računu unutar RBA, zadani: - elektroničkim putem (FINA servis e-plaćanja) | 00:00 – 24:00 h | isti dan |
| Nalozi za uplatu | radno vrijeme FINA-e | isti dan |
| Nalozi za isplatu | radno vrijeme FINA-e | isti dan |
| Gotovinske uplate u dnevno-noćni trezor FINE | do 11:00 h | isti dan |

SEPA IZRAVNA TEREĆENJA U KUNAMA

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

| SEPA IZRAVNA TEREĆENJA U KUNAMA | DATUM PRIMITKA | VRIJEME PRIMITKA |
|---|---|-------------------------------|
| Primatelj plaćanja | | |
| Nalozi SEPA izravno terećenje pain.008, zadani: - RBA iDIREKT internetskim bankarstvom | Najranije 14 KD prije datuma izvršenja Najkasnije 1 MRD prije datuma izvršenja | 00:00 – 24:00 h do 11:00 h |
| Nalozi SEPA izravno terećenje pain.007, zadani: - RBA iDIREKT internetskim bankarstvom o Opoziv datoteke/naloga pain.008 prije obračuna | Najranije 14 KD prije datuma izvršenja Najkasnije 1 MRD prije datuma izvršenja | 00:00 – 24:00 h do 11:00 h |
| Nalozi SEPA izravno terećenje pain.007, zadani: - RBA iDIREKT internetskim bankarstvom o Poništenje datoteke/naloga pain.008 nakon obračuna | Najranije 1 MRD nakon datuma izvršenja Najkasnije 5 MRD nakon datuma izvršenja | 00:00 – 24:00 h do 11:00 h |
| Platitelj – Poslovna shema | | |
| Odbijanje naloga prije obračuna, zadani: - RBA iDIREKT internetskim bankarstvom | Najkasnije 1 MRD prije izvršenja | do 23:45 h |
| Odbijanje naloga prije obračuna, zadani: - Papirni zahtjev | Najkasnije 2 RDP prije datuma izvršenja | do 11:00 h |
| Ugovaranje ograničenja po računu platitelja (potpuna zabrana izvršenja) - RBA iDIREKT internetskim bankarstvom | Najkasnije 2 RDP prije datuma izvršenja | do 11:00 h |
| Ugovaranje ograničenja po računu platitelja (poptuna zabrana izvršenja) - Papirni zahtjev | Najkasnije 2 RDP prije datuma izvršenja | do 11:00 h |
| Dostava podataka sa suglasnosti za izvršenje naloga SEPA izravnog terećenja - RBA iDIREKT internetskim bankarstvom | Najkasnije 1 KD prije datuma izvršenja | do 23:45 h |
| Dostava podataka sa suglasnosti za izvršenje naloga SEPA izravnog terećenja - Papirni zahtjev | Najkasnije 2 RDP prije datuma izvršenja | do 11:00 h |

SEPA IZRAVNA TEREĆENJA provode se na međubankovni radni dan najkasnije do 10:15 h na definirani datum izvršenja.

| DEVIZNI PLATNI PROMET - NACIONALNE TRANSAKCIJE U STRANOJ VALUTI, PREKOGRANIČNE I MEĐUNARODNE TRANSAKCIJE | VRIJEME PRIMITKA | DATUM IZVRŠENJA | DATUM VALUTE |
|---|-------------------------|------------------------|---------------------|
| Odljevi | | | |
| Nacionalni i prekogranični SEPA kreditni transferi | do 14:00 h | isti dan | isti dan |
| Nacionalni kreditni transferi (non EUR) | do 15:45 h | isti dan | 1 radni dan |
| HITNI nalozi u valuti EUR (prekogranični i nacionalni) | do 14:30 h | isti dan | isti dan |
| Non SEPA kreditni transferi (prekogranični i međunarodni)* | do 15:45 h | isti dan | 1 radni dan |
| HITNI non SEPA nalozi (prekogranični i međunarodni)** | do 13:00 h | isti dan | isti dan |
| Priljevi | | | |
| Obrada priljeva | do 15:30 h | isti dan | po valuti priljeva |
| Kupoprodaja deviza | | | |
| Isplata na račun u RBA | do 15:30 h | isti dan | isti dan |

| POSLOVANJE S GOTOVINOM | VRIJEME PRIMITKA | DATUM IZVRŠENJA | DATUM VALUTE |
|---|--------------------------------|------------------------|---------------------|
| Gotovinske uplate i isplate na šalteru Banke | radno vrijeme poslovnice Banke | isti dan | isti dan |
| Gotovinske uplate i isplate na bankomatu Banke | 0 - 24 | isti dan | isti dan |
| Najava za isplatu gotovine za iznose 70.000,00 kuna i više, odnosno protuvrijednost iznosa 10.000,00 eura i više za stranu gotovinu | 13:00 h | 1 radni dan | 1 radni dan |

| Gotovinske uplate u dnevno-noćni trezor | | | |
|--|------------|----------|----------|
| Gotovinske uplate u dnevno-noćni trezor, smješten u poslovnom prostoru Banke | do 13:00 h | isti dan | isti dan |
| Gotovinske uplate u dnevno-noćni trezor, smješten izvan poslovnoga prostora Banke*** | do 08:00 h | isti dan | isti dan |
| Gotovinske uplate u dnevno-noćni trezor Banke, za poslovnice koje rade subotom | do 08:00 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).

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

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

VRIJEME PRIMITKA – trenutak kada 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 / FINA-e (osim subote, nedjelje i blagdana).

KALENDARSKI DAN (KD) – bilo koji dan u godini

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

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.

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.

U primjeni od 15.07.2019.