

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, - RBA DIREKT MultiCash-om, - SWIFT MT101	do 15:00 h	isti dan
Nalozi za plaćanje putem HSVP-a, zadani: - papirnim nalogom, - SWIFT MT101	do 15:30 h	isti dan
Nalozi za plaćanje putem HSVP-a, zadani: - RBA iDIREKT internetskim bankarstvom/mBIZ mobilnim bankarstvom, - RBA DIREKT MultiCash-om	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, - RBA DIREKT MultiCash-om	00:00 – 24:00 h	isti dan
Nalog za plaćanje - SWIFT MT101	do 15:30 h	isti dan
Nalozi za plaćanje, zaprimljeni u FINA-i		
Nalozi za plaćanje putem NKS-a, zadani: - papirnim nalogom, magnetnim medijem	do 13:30 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 – u korist računa koji se opslužuju u FINA-i	radno vrijeme FINA-e	isti dan
Nalozi za uplatu – u korist računa koji se ne opslužuju u FINA-i	do 14:45 h	isti dan

SEPA IZRAVNA TEREĆENJA provode se na međubankovni radni dan najkasnije do 10:00 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 13:30 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			
Gotovinske uplate i isplate na šalteru Banke	radno vrijeme poslovnice Banke	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 poslovnomu 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 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 – trenutak kada je Banka primila nalog za plaćanje.

DATUM IZVRŠENJA – dan na koji Banka tereti Račun Klijenta.

DATUM VALUTE – datum odobrenja računa Banke primatelja.

MEĐUBANKOVNI RADNI DAN – dan poslovanja Banke / FINA-e, NKS-a, EuroNKS-a i HSVP-a (osim subote, nedjelje i blagdana).

RADNO VRIJEME POSLOVNICE BANKE – 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 16.06.2017.