

## TERMINSKI PLAN IZVRŠENJA PLATNIH TRANSAKCIJA - ZA POSLOVNE SUBJEKTE

KUNSKI PLATNI PROMET - NACIONALNE PLATNE TRANSAKCIJE U DOMAĆOJ VALUTI	VRIJEME PRIMITKA	DATUM IZVRŠENJA /DATUM VALUTE
<b>Plaćanje na račune izvan RBA</b>		
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
<b>Plaćanje na račune unutar RBA</b>		
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 19:00 h	isti dan
<b>Nalozi za plaćanje, zaprimljeni u FINI</b>		
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
<b>Primatelj plaćanja</b>		
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
<b>Platitelj – Poslovna shema</b>		
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
<b>Odljevi</b>			
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
<b>Priljevi</b>			
Obrada priljeva	do 15:30 h	isti dan	po valuti priljeva
<b>Kupoprodaja deviza</b>			
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
<b>Gotovinske uplate u dnevno-noćni trezor</b>			
Gotovinske uplate u dnevno-noćni trezor ***	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](http://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 01.07.2020.