



VRIJEME PRIMITKA I IZVRŠENJA NALOGA ZA PLAĆANJE
(u primjeni od 01.01.2023.)

Vrsta naloga	Vrijeme primitka naloga	Datum valute
POLOG I PODIZANJE GOTOVINE U SVIM VALUTAMA		
Gotovinska uplata/isplata u poslovnici	radno vrijeme poslovnice	isti radni dan
KREDITNI TRANSFERI – NACIONALNI U EURIMA		
1. Nalozi u poslovnici – gotovina i bezgotovina		
Unutarbankovni nalog za plaćanje	radno vrijeme poslovnice	isti radni dan
Međubankovni nalog za plaćanje - EURO NKS	do 16:00 sati	isti radni dan
Hitan međubankovni nalog za plaćanje –TARGET2	do 15:30 sati	isti radni dan*
2. Nalozi on-line bankarstva		
Unutarbankovni nalog za plaćanje	do 24:00 sati	isti radni dan
Međubankovni nalog za plaćanje - EURO NKS	do 16:30 sati	isti radni dan
Hitan međubankovni nalog za plaćanje –TARGET2	do 16:00 sati	isti radni dan*
KREDITNI TRANSFERI – NACIONALNI U VALUTI RAZLIČITOJ OD EURA		
1. Nalozi u poslovnici – gotovina i bezgotovina		
Unutarbankovni nalog za plaćanje	radno vrijeme poslovnice	isti radni dan
Međubankovni nalog za plaćanje	do 15:00 sati	sljedeći radni dan
Hitan međubankovni nalog za plaćanje	do 11:00 sati	isti radni dan**
2. Nalozi on-line bankarstva		
Unutar bankovni nalog za plaćanje	do 24:00 sati	isti radni dan
Međubankovni nalog za plaćanje	do 15:30 sati	sljedeći radni dan
Hitan međubankovni nalog za plaćanje	do 11:00 sati	isti radni dan**
KREDITNI TRANSFERI U INOZEMSTVO U EURIMA		
1. Nalozi u poslovnici – gotovina i bezgotovina		
Međubankovni nalog za plaćanje - prekogranični - EURO NKS	do 13:30 sati	isti radni dan
Hitan međubankovni nalog za plaćanje- prekogranični – TARGET2	do 15:30 sati	isti radni dan*
Međubankovni nalog za plaćanje - međunarodni	do 15:00 sati	sljedeći radni dan
Hitan međubankovni nalog za plaćanje – međunarodni	do 11:00 sati	isti radni dan**

2. Nalozi on-line bankarstva		
Međubankovni nalog za plaćanje – prekogranični - EURO NKS	do 14:00 sati	isti radni dan
Hitan međubankovni nalog za plaćanje- prekogranični – TARGET2	do 16:00 sati	isti radni dan*
Međubankovni nalog za plaćanje – međunarodni	do 15:30 sati	sljedeći radni dan
Hitan međubankovni nalog za plaćanje- međunarodni	do 11:00 sati	isti radni dan**
KREDITNI TRANSFERI U INOZEMSTVO – U VALUTI RAZLIČITOJ OD EUR		
1. Nalozi u poslovnici – gotovina i bezgotovina		
Međubankovni nalog za plaćanje	do 15:00 sati	sljedeći radni dan
Hitan međubankovni nalog za plaćanje	do 11:00 sati	isti radni dan**
2. Elektroničke transakcije		
Međubankovni nalog za plaćanje	do 15:30 sati	sljedeći radni dan
Hitan međubankovni nalog za plaćanje	do 11:00 sati	isti radni dan**
PRILJEVI IZ INOZEMSTVA		
Obrada priljeva	do 16:00 sati	isti radni dan u skladu s valutom priljeva
Obrada priljeva	iza 16:00 sati	sljedeći radni dan u skladu s valutom priljeva
Vrsta naloga	VRIJEME OSIGURANJA POKRIĆA NA UGOVORENI DAN IZVRŠENJA PLAĆANJA / NA DATUM IZVRŠENJA DOSTAVLJEN OD STRANE PRIMATELJA PLAĆANJA	
SEPA izravno terećenje – u eurima		
U korist računa primatelja plaćanja unutar RH		do 12:00 sati
U korist računa primatelja plaćanja izvan RH		do 6:00 sati

* za iznose iznad EUR 1.000.000,00, uz suglasnost Riznice.

** za iznose iznad protuvrijednosti USD 200.000,00, uz suglasnost Riznice.

Pojedini pojmovi upotrijebljeni u Terminskom planu izvršenja platnih transakcija imaju sljedeće značenje:

- Vrijeme primitka naloga za plaćanje – trenutak kada je Banka primila i potvrdila primitak naloga za plaćanje ili dan koji je ugovoren između banke i klijenta za započinjanje izvršenja naloga za plaćanje
- Datum valute odobrenja – dan na koji Banka odobrava račun pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja ili kod primitka platne transakcije, dan na koji Banka odobrava račun korisnika. U slučaju međunarodnih i prekograničnih platnih transakcija u kojima sudjeluje više pružatelja platnih usluga, Banka jamči rok izvršenja samo do prvog pružatelja platnih usluga koji sudjeluje u prosljeđivanju, odnosno izvršenju naloga za plaćanje.
- Radni dan – svaki dan osim subote, nedjelje, blagdana i neradnih dana u Republici Hrvatskoj određenih zakonom i ujedno radni dan svih sudionika uključenih u izvršenje platne transakcije. Iznimno, za nacionalna i prekogranična plaćanja u eurima (uključujući SEPA izravna terećenja) Veliki petak je neradni dan.
- SEPA izravno terećenje – platna usluga izravnog terećenja računa pri čemu korisnik računa dopušta i daje suglasnost drugoj osobi (primatelju plaćanja) da pružatelju platnih usluga korisnika računa naloži prijenos sredstava s računa korisnika računa na račun primatelja plaćanja. Pružatelj platnih usluga korisnika računa potom prenosi novac primatelju plaćanja na datum ili datume koji/koje su korisnik računa i primatelj plaćanja međusobno ugovorili. Iznos terećenja može se mijenjati.

Nalozi za plaćanje u korist računa izvan Banke provode se putem sustava:

1. Euro-NKS – platni sustav kojim se provode platne transakcije SEPA kreditnih transfera u eurima.
2. TARGET2- platni sustav za provođenje platnih transakcija u eurima u stvarnom vremenu.
3. Putem kontokorentnih banaka (SWIFT) za provođenje ostalih platnih transakcija.

Nalozi za plaćanje u korist primatelja plaćanja u drugoj banci, odnosno kreditnoj instituciji zaprimljeni izvan vremena primitka provode se sljedeći radni dan, pod uvjetom da će biti osigurano pokriće za izvršenje naloga i naplatu naknade u rokovima navedenim u ovom Terminskom planu.

Banka zadržava pravo da u izvanrednim situacijama odstupa od navedenih rokova. Izvanrednom situacijom smatra se bilo koji razlog više sile ili drugih nepredvidivih okolnosti zbog kojih Banka nije u tehničkoj mogućnosti izvršiti dostavljeni ispravan nalog. U slučaju zakašnjenja u izvršenju ispravnog naloga zbog nastanka izvanredne situacije, isključuje se odgovornost Banke za nastalu štetu.

Banka je ovlaštena izvršiti nalog za plaćanje i nakon roka izvršenja naloga za plaćanje koji je određen ovim Terminskim planom ili odbiti izvršenje naloga kada je to posljedica primjene propisa koji reguliraju sprječavanje pranja novca i financiranja terorizma, primjene međunarodno prihvaćene prakse na području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ili primjene međunarodnih mjera ograničavanja.