

TERMINSKI PLAN

# Terminski plan izvršenja platnih transakcija građana u primjeni od 1.2.2024.

Vrste plaćanja	Način plaćanja	Vrijeme zaprimanja naloga**	Datum valute***
 <b>PLATNI PROMET U ZEMLJI</b>			
<b>Nacionalni kreditni transfer u eurima na račune u Erste banci</b>			
Nacionalni kreditni transfer u korist poslovnih subjekata	u poslovnici banke	u radno vrijeme poslovnice	isti dan
	George, KEKS Pay, pružatelji usluga iniciranja plaćanja	do 23.30	isti dan
Nacionalni kreditni transfer u korist fizičkih osoba	u poslovnici banke	u radno vrijeme poslovnice	isti dan
	George, KEKS Pay, pružatelji usluga iniciranja plaćanja	do 24 sata	isti dan
<b>Nacionalni kreditni transfer u eurima na račune izvan Erste banke</b>			
Nacionalni kreditni transfer u korist poslovnih subjekata ili fizičkih osoba	u poslovnici banke	do 16.15	isti dan
	usluge <i>on-line</i> bankarstva George, KEKS Pay, pružatelji usluga iniciranja plaćanja	do 16.15	isti dan
<b>Nacionalni kreditni transfer u stranoj valuti na račune u Erste banci</b>			
Kreditni transferi uplate na vlastite račune	u poslovnici banke	u radno vrijeme poslovnice	isti dan
Kreditni transferi na vlastite račune i račune drugih fizičkih osoba	usluge <i>on-line</i> bankarstva George, pružatelji usluga iniciranja plaćanja	do 24 sata	isti dan
Nacionalni kreditni transfer u korist poslovnih subjekata i fizičkih osoba	u poslovnici banke	do 15 sati	isti dan
Nacionalni kreditni transfer u korist poslovnih subjekata	usluge <i>on-line</i> bankarstva George, pružatelji usluga iniciranja plaćanja	do 15 sati	isti dan
<b>Nacionalni kreditni transfer u stranoj valuti na račune izvan Erste banke u RH</b>			
Nacionalni kreditni transfer u korist poslovnih subjekata i fizičkih osoba	u poslovnici banke	do 15 sati	1 radni dan****
	usluge <i>on-line</i> bankarstva George, pružatelji usluga iniciranja plaćanja	do 15 sati	1 radni dan****
 <b>PLATNI PROMET S INOZEMSTVOM</b> <b>PREKOGRANIČNI I MEĐUNARODNI KREDITNI TRANSFERI U KORIST PRIMATELJA U INOZEMSTVU</b>			
<b>Prekogranični kreditni transferi*****</b>			
Prekogranični kreditni transfer u eurima	u poslovnici banke	do 12:00 sati	isti dan
	usluge <i>on-line</i> bankarstva George, pružatelji usluga iniciranja plaćanja	do 12:30 sati	isti dan
Prekogranični kreditni transfer u stranoj valuti	u poslovnici banke		1 radni dan
	usluge <i>on-line</i> bankarstva George, pružatelji usluga		

	iniciranja plaćanja	do 15 sati	dan****
FIT 3.0 prekogranični kreditni transfer u eurima u korist računa klijenata banaka članica Erste Group*****	u poslovnici banke	do 12:00 sati	isti dan
	usluge <i>on-line</i> bankarstva George, pružatelji usluga iniciranja plaćanja	do 12:30 sati	isti dan
<b>Međunarodni kreditni transfer</b>			
Međunarodni kreditni transfer u eurima	u poslovnici banke	do 15 sati	1 radni dan****
	usluge <i>on-line</i> bankarstva George, pružatelji usluga iniciranja plaćanja		
Međunarodni kreditni transfer u stranoj valuti	u poslovnici banke	do 15 sati	1 radni dan****
	usluge <i>on-line</i> bankarstva George, pružatelji usluga iniciranja plaćanja		
FIT 3.0 međunarodni kreditni transfer u eurima u korist računa klijenata banaka članica Erste Group*****	u poslovnici banke	do 15 sati	1 radni dan****
	usluge <i>on-line</i> bankarstva George, pružatelji usluga iniciranja plaćanja		

## POJAŠNJENJA

### TRAJNI NALOZI I SEPA IZRAVNA TEREĆENJA

#### Trajni nalozi

Izvršavaju se na ugovoreni datum plaćanja pod pretpostavkom da na računu postoji pokriće u trenutku izvršenja. Vrijeme pokušaja izvršavanja trajnog naloga na ugovoreni datum valute je:

a) radnim danom:

- do 5 sati za plaćanja na račune izvan i unutar Erste banke,
- do 14 sati za plaćanja na račune izvan i unutar Erste banke,
- do 19 sati za plaćanje na račune unutar Erste banke;

b) subotom:

- do 5 i 12 sati za plaćanje na račune unutar Erste banke.

Ako na zadani datum valute plaćanja na računu nema sredstava, Erste banka će trajni nalog pokušavati izvršiti narednih 20 dana.

#### SEPA izravno terećenje

Radnim danima Erste banke za izvršavanje SEPA izravnih terećenja podrazumijevaju se radni dani od ponedjeljka do petka. Klijent je dužan osigurati sredstva na računu najkasnije do 11 sati na definirani dan izvršenja. Datum izvršenja SEPA izravnog terećenja je datum terećenja računa klijenta.

Pisani zahtjevi za Ograničenje naplate naloga, zabranu provođenja naloga i za definiranje Crne ili Bijele liste po SEPA izravnom terećenju koje Erste banka zaprimi na radni dan Erste banke najkasnije do 12 sati, u primjeni su prvi sljedeći radni dan Erste banke, a zahtjevi pristigli Erste banci nakon tog vremena ili na neradni dan Erste banke smatraju se zaprimljenima sljedeći radni dan Erste banke te se provode na prvi radni dan Erste banke koji slijedi nakon navedenog dana zaprimanja.

## NAJAVA ISPLATE GOTOVOG NOVCA I KREDITNIH TRANSFERA

Isplatu gotovog novca u iznosu preko 5.000,00 eura te za ostale strane valute bez obzira na iznos potrebno je najaviti najmanje dva radna dana prije najavljenog datuma isplate, odnosno zaprimanja naloga za isplatu, i to do 13 sati.

Kreditne transfere u iznosu preko 15.000 EUR ili protuvrijednost u drugoj valuti potrebno je najaviti najmanje jedan radni dan prije najavljenog datuma prijenosa, odnosno zaprimanja naloga za prijenos, i to najkasnije do 19 sati.

## OPOZIV NALOGA ZA PLAĆANJE

Opozvati se mogu nalozi u eurima zaprimljeni nakon navedenog vremena primitka naloga, a prije datuma valute u radnom vremenu poslovnica Erste banke. Nalozi u valuti mogu se opozvati prije datuma izvršenja i na datum

izvršenja ako Erste banka nije izvršila nalog. Zahtjevi za opozivom naloga zaprimaju u vrijeme definirano kao Vrijeme zaprimanja naloga uz uvjet kako isti nije izvršen, najkasnije jedan radni dan prije datuma izvršenja.

Klijent može opozvati nalog za plaćanje zahtjevom za opoziv kako slijedi:

- gotovinski nalog: u poslovnicu gdje je nalog predan na izvršenje;
- kreditni transfer: u bilo kojoj poslovnicu Erste banke, odnosno uslugama *on-line* bankarstva;
- kreditni transfer zadan preko pružatelja usluge iniciranja plaćanja: preko pružatelja usluge iniciranja plaćanja.

Nalog za plaćanje ne može se opozvati nakon što ga je primila banka primatelja, odnosno pružatelj platnih usluga primatelja, odnosno nakon što je nalog za plaćanje prosljeđen u međubankovne platne sustave EuroNKS ili SWIFT mrežu.

Zahtjev za povrat autorizirane transakcije SEPA izravnog terećenja moguće je predati tijekom osam tjedana od dana izvršenja transakcije radnim danom poslovnice najkasnije do 13.30.

Nalozi zadani preko primatelja plaćanja, nakon davanja suglasnosti za izvršenje transakcije, mogu se opozvati samo uz suglasnost primatelja plaćanja i to samo preko primatelja plaćanja.

## **OBAVJEŠTAVANJE O ODBIJANJU NALOGA ZA PLAĆANJE**

Erste banka će obavijestiti klijenta o odbijanju naloga kanalima komunikacije koje je klijent naveo kao dostupne (primjerice, telefon ili e-mail) osim ako drugim propisom nije drukčije uređeno.

Erste banka neće obavještavati klijenta o neizvršenju naloga za plaćanje ili trajnih naloga uzrokovanih nepostojanjem raspoloživog salda na računu klijenta.

## **OSTALO**

\* **Način plaćanja** smatra se načinom na koji se usluga traži, upotrebljava ili pruža, primjerice u poslovnicu ili preko interneta. Usluge *on-line* bankarstva George predstavljaju korištenje dodatnih platnih usluga, a odnose se na mobilno i internetsko bankarstvo.

\*\* **Vrijeme zaprimanja naloga** se smatra krajnjim vremenom za primanje naloga za plaćanje radnim danom Erste banke da bi nalog bio izvršen na navedeni datum valute. Nalozi za plaćanje zaprimljeni nakon navedenog krajnjeg vremena primitka smatraju se zaprimljeni sljedećeg radnog dana.

**Radnim danima** Erste banke za izvršavanje naloga za plaćanje podrazumijevaju se svi dani od ponedjeljka do nedjelje, osim za plaćanja u stranoj valuti kad se radnim danom Erste banke podrazumijevaju svi dani od ponedjeljka do petka. Radnim danima Erste banke za izvršavanje naloga za plaćanje izvan Erste banke podrazumijevaju se svi dani osim subote, nedjelje, blagdana i praznika u Republici Hrvatskoj te katoličkog Velikog petka za transakcije u euro valuti. (međubankovni radni dan). Radnim danima koji prethode blagdanu / državnom prazniku Erste banka može skratiti vrijeme primitka naloga, o čemu će obavijestiti klijente u svojim poslovnicama, kao i o promjenama uzrokovanim promjenom vremena drugih sudionika u platnom prometu (EuroNKS)

\*\*\* **Datum valute za naloge u eurima unutar Hrvatske** podrazumijeva datum uplate (odobrenja) na račun banke primatelja,

**Datum valute za nacionalne, prekogranične i međunarodne kreditne transfere** zadane u valutama AUD, JPY, BGN, BAM, RUB i ZAR je dva radna dana.

**Datum terećenja** transakcijskog računa klijenta je dan kada je klijent unio nalog za plaćanje, osim ako je nalog za plaćanje unesen nakon vremena zaprimanja naloga te će datum terećenja biti sljedeći radni dan. Klijent također može nalog za plaćanje unijeti sa datumom valute u budućnosti te će onda i datum terećenja biti taj dan koji je klijent zadao.

\*\*\*\* **Stvarni rok odobravanja** računa primatelja ovisi o zakonodavstvu zemlje primatelja i pravilima banke primatelja plaćanja.

\*\*\*\*\* **Prekograničnim kreditnim transferima** smatraju se plaćanja u i iz zemalja Europskog gospodarskog prostora (zemlje Europske unije, Lihtenštajn, Norveška i Island).

\*\*\*\*\* **Banke članice Erste Group** su Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Erste Group Bank AG, Bankhaus Krentschker Česká spořitelna a.s., Slovenská sporiteľňa, a.s, Erste Bank Hungary Zrt., Banca Commerciale Romana SA, Salzburger Sparkasse Bank AG, Tiroler Sparkasse Bankaktiengesellschaft Innsbruck, Sparkasse Hainburg-Bruck-Neusiedl AG, Die Zweite Wiener Vereins-Sparkasse, Kärntner Sparkasse AG, Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, Sparkasse Bank dd Sarajevo, Sparkasse Bank Makedonija AD Skopje, Banca Commerciale Romana Chisinau SA, Erste Bank AD Podgorica, Banka Sparkasse d.d. Ljubljana i Erste Bank a.d. Novi Sad. Ako je banka korisnika druga domaća banka, koja nije dostupna preko EURONKS kliringa, plaćanje će biti izvršeno alternativnim načinom.