

## Terminski plan izvršenja platnih transakcija poslovnih subjekata u primjeni od 28. srpnja 2018.

### I. NACIONALNE PLATNE TRANSAKCIJE U DOMAĆOJ VALUTI

| Vrsta plaćanja                                                                                                                                                 | Vrijeme zaprimanja naloga do           | Rok za izvršenje naloga |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|-------------------------|
| <b>ODLJEVI</b>                                                                                                                                                 |                                        |                         |
| <b>Interni nalozi za prijenos</b>                                                                                                                              |                                        |                         |
| nalozi zaprimljeni na datum valute<br><i>u poslovnicima Banke, u FINA-i*, ErsteBox, MultiCash</i>                                                              | 19.00 sati                             | isti dan                |
| nalozi zaprimljeni na datum valute<br><i>uslugom Erste NetBanking, Erste FonBanking, mBanking</i>                                                              | 23:30 sati                             | isti dan                |
| nalozi zaprimljeni prije datuma valute**<br><i>u poslovnicima Banke, u FINA-i, * ErsteBox, MultiCash</i>                                                       | 19:00 sati dan prije izvršenja         | na datum valute         |
| nalozi zaprimljeni prije datuma valute **<br><i>uslugom Erste NetBanking, Erste FonBanking, mBanking</i>                                                       | 24:00 sata dan prije izvršenja         | na datum valute         |
| <b>Eksterni nalozi za prijenos - razmjena s drugim sustavima</b>                                                                                               |                                        |                         |
| nalozi zaprimljeni na datum valute<br><i>u poslovnicima Banke, u FINA-i***, uslugom Erste NetBanking, Erste FonBanking, mBanking</i>                           | 15:30 sati                             | isti dan                |
| nalozi zaprimljeni na datum valute<br><i>ErsteBox</i>                                                                                                          | 14:00 sati                             | isti dan                |
| nalozi zaprimljeni prije datuma valute **<br><i>u poslovnicima Banke, u FINA-i***uslugom Erste NetBanking, Erste FonBanking, ErsteBox, MultiCash, mBanking</i> | 24:00 sata dan prije izvršenja         | na datum valute         |
| nalozi HSVP-om:                                                                                                                                                |                                        |                         |
| - nalog zadan uslugom Erste NetBanking                                                                                                                         | 16:45 sati                             | isti dan                |
| - nalog zadan faxom/poslovnici Banke                                                                                                                           | 16:30 sati                             | isti dan                |
| nalozi plaćanja doprinosa prema plaći, primicima uz plaću, odnosno mjesečnoj osnovici za obračun doprinosa temeljem radnog odnosa****                          | 14:00 sati                             | na datum valute         |
| <b>Batch Booking elektronički nalozi – interni i eksterni</b>                                                                                                  |                                        |                         |
| nalozi zaprimljeni na datum valute<br><i>uslugom ErsteNetbanking, MultiCash</i>                                                                                | 15:30 sati                             | isti dan                |
| nalozi zaprimljeni prije datuma valute preko NetBankinga<br><i>uslugom ErsteNetbanking, MultiCash</i>                                                          | 24:00 sata dan prije izvršenja         | na datum valute         |
| <b>PRILJEVI</b>                                                                                                                                                |                                        |                         |
| <b>DNT – polozni gotovine u Dnevno-noćni trezor Banke *****</b>                                                                                                | od ponedjeljka do petka do 13.00 sati; | isti dan                |
| <b>Uplate kovanog novca u bankomat za uplatu kovanica (Kovinomat) / Banka</b>                                                                                  | od ponedjeljka do petka do 12 sati     | isti dan                |

\*Interni nalog koji je zadan u poslovnicima Fina-e dostavlja se Banci isti radni dan, ako je zaprimljen u poslovnicima Fina-e do kraja radnog vremena te poslovnice Fina-e, odnosno ako je takav nalog zadan elektroničkim putem FINA servisa do 18:45 h. Vremenom zaprimanja naloga zadanih u poslovnicima Fina-e smatra se trenutak kada je Banka zaprimila nalog.

\*\* Nalozima zaprimljenim prije datuma valute smatraju se nalozi zadani unaprijed s datumom valute na određeni dan u budućnosti.

\*\*\* Eksterni nalog zadan u poslovnici FINA-e dostavlja se Banci isti radni dan ako je zaprimljen u poslovnici Fina-e do 13:30 h ili do kraja radnog vremena poslovnice Fina-e u kojoj je nalog zadan, ako je radno vrijeme te poslovnice kraće. Nalog zadan elektroničkim putem FINA servisa dostavlja se Banci isti radni dan ako je zadan do 14:45h.

\*\*\*\*Za naloge isplate plaća (poziv na broj platitelja HR67 OIB-JOPPD-XX) i pripadajućih doprinosa poslodavaca koji su na listi poslodavaca koji ne uplaćuju doprinose, iniciranih do 14:00, kontrola uplate doprinosa provest će se isti dan. Ukoliko nisu uplaćeni svi propisani doprinosi sukladno pozivu na broj platitelja, nalozi isplate plaće neće se izvršiti.

\*\*\*\*\*U Poslovnicama koje za vrijeme ljetnih mjeseci rade prema Ljetnom radnom vremenu, priljev iz DNT-a se obrađuje i knjiži isti dan ako je predan od ponedjeljka do petka do 07:00 sati. Isto se primjenjuje tijekom cijele godine i za udaljene lokacije DNT-a: Zadar (Ulica akcije Maslenica 1), Preko (Put Martinovih 2) i Novska (Trg L. Ilića-Oriovčanina 12), Pula (Marulićeva 1) i Zagreb (Avenija Dubrovnik 15).

## II. NACIONALNE PLATNE TRANSAKCIJE U STRANOJ VALUTI UNUTAR RH

|                                                                                                    |            |              |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------|
| Papirni nalozi za prijenos deviza između računa u zemlji za valute:                                |            |              |
| EUR                                                                                                | 15:30 sati | isti dan     |
| BGN, RUB, AUD, JPY, ZAR                                                                            | 15:00 sati | 2 radna dana |
| ostale valute sa službene tečajne liste Banke                                                      | 15:00 sati | 1 radni dan  |
| Papirni nalozi za otkup deviza s računa i isplata na transakcijski račun primatelja u drugoj banci | 15:00 sati | isti dan     |
| Papirni nalozi za otkup deviza i isplata na transakcijski račun primatelja u Banci i konverzija    | 15:00 sati | isti dan     |
| Papirni nalozi za kupovinu deviza radi pologa na račun                                             | 15:00 sati | isti dan     |
| Papirni nalozi za prijenos deviza između računa u zemlji – HITNA obrada za valute:                 |            |              |
| EUR                                                                                                | 15:00sati  | isti dan     |
| USD                                                                                                | 12:00 sati |              |
| CAD, GBP,CHF                                                                                       | 9:00 sati  |              |
| Elektronički nalozi za prijenose između računa u zemlji za valute:                                 |            |              |
| EUR                                                                                                | 15:30 sati | isti dan     |
| BGN, RUB, AUD, JPY, ZAR                                                                            | 15:00 sati | 2 radna dana |
| ostale valute sa službene tečajne liste Banke                                                      | 15:00 sati | 1 radni dan  |
| Elektronički nalozi za konverziju strane valute                                                    | 15:30 sati | isti dan     |
| Elektronički nalozi za kupovinu deviza radi pologa na račun                                        | 15:30 sati | isti dan     |
| Elektronički nalozi za prijenos deviza između računa u zemlji – HITNA obrada za valute:            |            |              |
| EUR                                                                                                | 15:30sati  | isti dan     |
| USD                                                                                                | 12:30 sati |              |
| CAD, GBP,CHF                                                                                       | 9:30 sati  |              |

Napomena: ako je banka korisnika druga domaća banka koja nije dostupna putem EURONKS kliringa, plaćanje će biti izvršeno alternativnim putem pri čemu Banka ne može garantirati izvršenje plaćanja u gore navedenim rokovima.

### III. PREKOGRANIČNE PLATNE TRANSAKCIJE ZA PLAĆANJA U/IZ EU/EEA

| Vrsta plaćanja                                                                 | Vrijeme zaprimanja naloga do | Rok za izvršenje naloga |
|--------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------|
| <b>ODLJEVI</b>                                                                 |                              |                         |
| <b>1. U DOMAĆOJ VALUTI</b>                                                     |                              |                         |
| Papirni i elektronički nalozi za plaćanje                                      | 15:00 sati                   | isti dan                |
| <b>2. U STRANOJ VALUTI</b>                                                     |                              |                         |
| Papirni i elektronički nalog za doznake u inozemstvo za valute:                |                              |                         |
| EUR                                                                            | 15:30 sati                   | 1 radni dan             |
| BGN, RUB, AUD, JPY, ZAR                                                        | 15:00 sati                   | 2 radna dana            |
| ostale valute sa službene tečajne liste Banke                                  | 15:00 sati                   | 1 radni dan             |
| Papirni nalozi za doznake u inozemstvo – HITNA obrada za valute:               |                              |                         |
| EUR                                                                            | 15:00 sati                   | isti dan                |
| USD                                                                            | 12:00 sati                   |                         |
| CAD, GBP, CHF                                                                  | 9:00 sati                    |                         |
| Elektronički nalozi za doznake u inozemstvo – HITNA obrada za valute:          |                              |                         |
| EUR                                                                            | 15:30 sati                   | isti dan                |
| USD                                                                            | 12:30 sati                   |                         |
| CAD, GBP, CHF                                                                  | 9:30 sati                    |                         |
| Papirni i elektronički nalozi za primatelja u Erste Grupi – FIT 3.0 (EUR, HRK) | 15:00 sati                   | isti dan                |
|                                                                                |                              |                         |
| <b>PRILJEVI</b>                                                                |                              |                         |
| <b>1. U DOMAĆOJ VALUTI</b>                                                     |                              |                         |
| Elektronički nalozi primljeni iz inozemstva                                    | 19:00 sati                   | isti dan                |
| <b>2. U STRANOJ VALUTI</b>                                                     |                              |                         |
| Elektronički nalozi primljeni iz inozemstva                                    | 19:00 sati                   | isti dan                |

### IV. MEĐUNARODNE PLATNE TRANSAKCIJE

| Vrsta plaćanja                                                   | Vrijeme zaprimanja naloga do | Rok za izvršenje naloga |
|------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------|
| <b>ODLJEVI</b>                                                   |                              |                         |
| <b>1. U DOMAĆOJ VALUTI</b>                                       |                              |                         |
| Papirni i elektronički nalozi za doznaku u inozemstvo            | 15:00 sati                   | isti dan                |
| <b>2. U STRANOJ VALUTI</b>                                       |                              |                         |
| Papirni i elektronički nalog za doznake u inozemstvo*            | 15:00 sati                   | 1 radni dan             |
| *valute BGN, RUB, AUD, JPY i ZAR                                 | 15:00 sati                   | 2 radna dana            |
| Papirni nalozi za doznake u inozemstvo – HITNA obrada za valute: |                              |                         |
| EUR                                                              | 15:00 sati                   | isti dan                |
| USD                                                              | 12:00 sati                   |                         |
| CAD, GBP, CHF                                                    | 9:00 sati                    |                         |

|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                      |                                       |          |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|---------------------------------------|----------|
| Elektronički nalozi za doznake u inozemstvo – HITNA obrada za valute:                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | EUR<br>USD<br>CAD, GBP, CHF          | 15:30 sati<br>12:30 sati<br>9:30 sati | isti dan |
| Papirni i elektronički nalozi za primatelja u Erste Grupi – FIT 3.0 (EUR, HRK)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                                      | 15:00 sati                            | Isti dan |
| <b>PRILJEVI</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                                      |                                       |          |
| <b>1. U DOMAĆOJ VALUTI</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                      |                                       |          |
| Elektronički nalozi primljeni iz inozemstva                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                      | 19:00 sati                            | isti dan |
| <b>2. U STRANOJ VALUTI</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                      |                                       |          |
| Elektronički nalozi primljeni iz inozemstva                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              |                                      | 19:00 sati                            | isti dan |
| <b>TRAJNI NALOZI, IZRAVNA TEREĆENJA I SEPA IZRAVNA TEREĆENJA</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                      |                                       |          |
| <b>TRAJNI NALOZI</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                      |                                       |          |
| 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<br>RADNIM DANOM:<br>do 05:00 sati za plaćanja na račune izvan i unutar Banke<br>do 15:00 sati za plaćanja na račune izvan i unutar Banke<br>do 19:00 sati za plaćanje na račune unutar Banke<br>SUBOTOM:<br>do 05:00 sati i do 12:00 sati za plaćanje na račune unutar Banke<br>Ukoliko na zadani datum valute plaćanja na računu nema sredstava, Banka će trajni nalog pokušati izvršiti narednih 20 dana.                                                                                                                                                     |                                      |                                       |          |
| <b>IZRAVNA TEREĆENJA</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                      |                                       |          |
| Radnim danima Banke za izvršavanje Izravnih terećenja podrazumijevaju se radni dani od ponedjeljka do petka. Klijent je dužan osigurati sredstva na računu najkasnije do 10:00 sati na definirani dan izvršenja. Datum izvršenja izravnog terećenja je datum terećenja računa Klijenta.                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                                      |                                       |          |
| <b>SEPA IZRAVNA TEREĆENJA</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                                      |                                       |          |
| Radnim danima Banke za izvršavanje SEPA izravnih terećenja podrazumijevaju se radni dani od ponedjeljka do petka. Klijent je dužan osigurati sredstva na Računu najkasnije do 11:00 sati na definirani dan izvršenja. Datum izvršenja SEPA izravnog terećenja je datum terećenja računa Klijenta. Zaprmljeni pisani zahtjevi za Ograničenje naplate naloga, zabranu provođenja naloga i zahtjev za definiranje Crne ili Bijele liste po SEPA izravnom terećenju, kao i zaprimljenje Suglasnosti do 12 h primjenjuju se najkasnije drugi radni dan, a zahtjevi zaprimljeni nakon tog vremena smatraju se zaprimljenim sljedeći radni dan. |                                      |                                       |          |
| <b>Vrsta plaćanja</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <b>Vrijeme zaprimanja naloga do</b>  | <b>Rok za izvršenje naloga</b>        |          |
| Nalozi SEPA izravnog terećenja (poruka pain.008)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | do 11 sati radni dan prije izvršenja | na datum valute                       |          |
| Opoziv naloga za SEPA izravno terećenje na zahtjev primatelja (poruka pain.007)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                          | do 11 sati                           | isti dan                              |          |
| Poništenje naloga za SEPA izravno terećenje na zahtjev primatelja (poruka pain.007)                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | do 15:30 sati                        | 5 dana nakon datuma valute            |          |

#### **NAJAVA ISPLATE GOTOVINE**

Isplatu gotovine u iznosu preko 20.000 kn ili u kunskoj protuvrijednosti odgovarajuće valute potrebno je najaviti do 2 radna dana do 13:00 sati prije datuma isplate.

#### **OPOZIV NALOGA ZA PLAĆANJE**

Opozvati se mogu nalozi zaprimljeni nakon navedenog Vremena zaprimanja naloga, a prije Roka za izvršenje naloga u radnom vremenu poslovnica Banke ili u okviru usluge elektroničkog bankarstva za naloge koji su zadani putem iste. Nalog za plaćanje može opozvati korisnik platne usluge zahtjevom za opoziv kako slijedi:

- Gotovinski nalog: u poslovnici gdje je predan na izvršenje
- Bezgotovinski nalog: u bilo kojoj poslovnici Banke
- Bezgotovinski nalog zadan putem usluge elektroničkog bankarstva: u okviru te usluge

Nalog za plaćanje ne može se opozvati nakon što je isti proslijeđen u međubankovne platne sustave (NKS, HSVP) odnosno SWIFT mrežu.

Platitelj opoziv SEPA izravnog terećenja nije moguć nakon izvršenja naloga.

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

Banka će obavijestiti platitelja o odbijanju naloga ukoliko je odbijanje uzrokovano pogreškom Banke u smislu kontrole ispravnosti naloga te ukoliko Banka nije u mogućnosti provesti nalog radi neuplaćenih doprinosa prema plaći, primicima uz plaću, odnosno mjesečnoj osnovici za obračun doprinosa temeljem radnog odnosa.

Obavijest o odbijanju Banka će dostaviti onim kanalima komunikacije koje je platitelj naveo kao dostupne (npr. telefon, fax, e-mail).

Banka neće obavještavati platitelja o neizvršenju trajnih naloga, izravnih terećenja i SEPA izravnih terećenja uzrokovanih nepostojanjem raspoloživog salda na računu platitelja.

#### **IZVODI O STANJU RAČUNA PO NALOGU KLIJENTA (MT 940 I 942)**

Izvodi o stanju računa po nalogu Klijenta (MT940) se šalju u 7:00 sati ukoliko je prethodnim radnim danom bilo prometa po računu.

Izvodi o stanju računa po nalogu Klijenta (MT942) se šalju radnim danom u niže navedenim vremenskim presjecima ukoliko je u navedenim periodima bilo prometa po računu:

8:00 sati, 9:00 sati, 10:00 sati, 11:00 sati, 12:00 sati, 13:30 sati, 15:30 sati, 17:00 sati, 19:30 sati i 21:00 sati.

#### **OSTALO**

Vrijeme zaprimanja naloga krajnji je rok zaprimanja naloga za plaćanje radnim danom Banke za izvršenje naloga na zadani rok. Nalozi za plaćanje zaprimljeni nakon navedenog krajnjeg vremena zaprimanja smatraju se zaprimljeni sljedećeg radnog dana.

Radnim danima Banke za izvršavanje Naloga za plaćanje u kunama na račune unutar Banke podrazumijevaju se svi dani od ponedjeljka do nedjelje. Radnim danima Banke za izvršavanje Naloga za plaćanje u stranoj valuti na račune unutar Banke i Naloga za plaćanje izvan Banke podrazumijevaju se radni dani od ponedjeljka do petka (Međubankovni radni dan).

Radnim danima koji prethode blagdanu/državnom prazniku Banka može skratiti vrijeme primitka naloga o čemu će obavijestiti klijente u poslovnici Banke, kao i o promjenama uzrokovanim promjenom vremena drugih sudionika u platnom prometu (NKS, HSVP).

Datum valute je datum na koji će biti odobren račun pružatelja platnih usluga primatelja, odnosno na koji će biti terećen račun platitelja.

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

Rok za izvršenje kunskih naloga u nacionalnom platnom prometu je dan na koji Banka tereti račun platitelja i u kojem se izvršava nalog prema pružatelju platnih usluga primatelja u odnosu na vrijeme i dan primitka naloga za plaćanje.

Rok za izvršenje prekograničnih i međunarodnih naloga podrazumijeva vrijeme kada je:

a) odobren račun pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja u inozemstvu - za prekogranične platne transakcije (unutar zemalja EU) u valuti zemalja članica EU.

b) odobren račun prvog pružatelja platnih usluga primatelja u inozemstvu koji sudjeluje u prosljeđivanju, odnosno izvršenju naloga za plaćanje  
– za prekogranične platne transakcije (unutar zemalja EU) u valuti koja nije valuta zemlje članice EU te za međunarodne platne transakcije (izvan zemalja EU).

Na dan sklapanja Ugovora o otvaranju i vođenju transakcijskog računa tj. na dan otvaranja transakcijskog računa od strane Banke, korisnik može raspolagati računom na način da interne platne naloge zadaje isti taj dan i Banka na taj dan izvršava nalog, dok eksterne platne transakcije korisnik zadaje sa sljedećim radnim danom kada Banka i izvršava taj nalog.