

Terminski plan izvršenja platnih transakcija poslovnih subjekata u primjeni od 15.7.2024.

| 1. PLAĆANJA U EURIMA U HRVATSKOJ | | | |
|--|--|---------------------------------|------------------------------|
| Vrsta plaćanja | Vrijeme zaprimanja naloga | Datum terećanja računa klijenta | Datum odobrenja ¹ |
| Plaćanja u Erste banci | | | |
| Interni nalozi za prijenos | | | |
| Nalozi zaprimljeni prije datuma izvršenja - elektronički nalozi ² | do 24.00, najkasnije dan prije izvršenja | na datum izvršenja | na datum izvršenja |
| Nalozi zaprimljeni na datum izvršenja - elektronički nalozi | do 23.30 | isti dan | isti dan |
| Nalozi zaprimljeni prije datuma izvršenja - papirni nalozi ³ | do kraja radnog vremena poslovnice, najkasnije dan prije izvršenja | na datum izvršenja | na datum izvršenja |
| Nalozi zaprimljeni na datum izvršenja - papirni nalozi | do kraja radnog vremena poslovnice | isti dan | isti dan |
| Nalozi zaprimljeni prije datuma izvršenja - SWIFT MT101 nalozi | do 14.00, najkasnije dan prije izvršenja | na datum izvršenja | na datum izvršenja |
| Nalozi zaprimljeni na datum izvršenja - SWIFT MT101 nalozi | do 14.00 | isti dan | isti dan |
| Nalozi za isplate plaća zaprimljeni prije datuma izvršenja | do 16.15, najkasnije dan prije izvršenja | na datum izvršenja | na datum izvršenja |
| Nalozi za isplate plaća zaprimljeni na datuma izvršenja | do 16.15 | isti dan | isti dan |
| Eksterni nalozi za prijenos | | | |
| Nalozi zaprimljeni prije datuma izvršenja - elektronički nalozi | do 24.00, najkasnije dan prije izvršenja | na datum izvršenja | na datum izvršenja |
| Nalozi zaprimljeni na datum izvršenja - elektronički nalozi | do 16.15 | isti dan | isti dan |
| Nalozi zaprimljeni prije datuma izvršenja - papirni nalozi | do 16.15, ovisno o radnom vremenu poslovnice, najkasnije dan prije izvršenja | na datum izvršenja | na datum izvršenja |
| Nalozi zaprimljeni na datum izvršenja - papirni nalozi | do 16.15, ovisno o radnom vremenu poslovnice | isti dan | isti dan |
| Nalozi zaprimljeni prije datuma izvršenja SWIFT MT101 nalozi | do 14.00, najkasnije dan prije izvršenja | na datum izvršenja | na datum izvršenja |
| Nalozi zaprimljeni na datum izvršenja SWIFT MT101 nalozi | do 14.00 | isti dan | isti dan |
| Hitni nalozi za plaćanje - elektronički nalozi | do 16.15 | isti dan | isti dan |
| Nalozi za isplate plaća zaprimljeni prije datuma izvršenja ⁴ | do 16.15, najkasnije prije izvršenja | na datum izvršenja | na datum izvršenja |
| Nalozi za isplate plaća zaprimljeni na datuma izvršenja ⁴ | do 16.15 | isti dan | isti dan |
| Batch Booking elektronički nalozi – interni i eksterni | | | |
| Nalozi zaprimljeni prije datuma izvršenja - elektronički nalozi | do 24.00, najkasnije dan prije izvršenja | na datum izvršenja | na datum izvršenja |
| Nalozi zaprimljeni na datum izvršenja - elektronički nalozi | do 15.30 | isti dan | isti dan |

| | | | |
|---|---|-------------------------|-------------------------|
| Isplata gotovog novca u iznosu preko 15.000 EUR ili u eurskoj protuvrijednosti odgovarajuće valute | najaviti do dva radna dana prije datuma isplate do 13.00 | | |
| Plaćanja u FINI | | | |
| Interni nalozi za prijenos | | | |
| Nalozi zaprimljeni prije datuma izvršenja – elektronički nalozi ² | do 18.45, najkasnije dan prije izvršenja | na datum izvršenja | na datum izvršenja |
| Nalozi zaprimljeni na datum izvršenja – elektronički nalozi | do 18.45 | isti dan | isti dan |
| Nalozi zaprimljeni prije datuma izvršenja – papirni nalozi i magnetni medij ³ | do kraja radnog vremena poslovnice, najranije 14 kalendarskih dana prije datuma izvršenja | na datum izvršenja | na datum izvršenja |
| Nalozi zaprimljeni na datum izvršenja – papirni nalozi i magnetni medij | do kraja radnog vremena poslovnice | isti dan | isti dan |
| Eksterni nalozi za prijenos | | | |
| Nalozi zaprimljeni prije datuma izvršenja – elektronički nalozi | do 24.00 | na datum izvršenja | na datum izvršenja |
| Nalozi zaprimljeni na datum izvršenja – elektronički nalozi | do 14.45, dan prije izvršenja | isti dan | isti dan |
| Nalozi zaprimljeni prije datuma izvršenja – papirni nalozi i magnetni medij | do kraja radnog vremena poslovnice ili do 14.15, najkasnije dan prije izvršenja | na datum izvršenja | na datum izvršenja |
| Nalozi zaprimljeni na datum izvršenja – papirni nalozi i magnetni medij | do kraja radnog vremena poslovnice ili do 14.15, najkasnije dan prije izvršenja | isti dan | isti dan |
| 2. PRILJEVI U HRVATSKOJ | | | |
| Polozi gotovog novca u dnevno-noćni trezor Erste banke | radnim danom do 7.00 | isti dan | isti dan |
| Polozi gotovog novca u dnevno-noćni trezor Erste banke | radnim danom iza 7.00 i neradnim danom | prvi sljedeći Radni dan | prvi sljedeći Radni dan |
| Uplate kovanog novca u bankomat za uplatu kovanica (kovinomat/poslovnica) | od ponedjeljka do petka do 7.00 | isti dan | isti dan |
| Polozi gotovog novca u dnevno-noćni trezor FINA-e | radnim danom do 11.00 | isti dan | isti dan |
| Polozi gotovog novca u dnevno-noćni trezor FINA-e | radnim danom nakon 11.00 i neradnim danom | prvi sljedeći Radni dan | prvi sljedeći Radni dan |
| Priljev na račun iz drugih banaka | do 20.00 | isti dan | isti dan |
| 3. PLAĆANJA U STRANOJ VALUTI U HRVATSKOJ | | | |
| Prijenos deviza između računa u zemlji u valutama BGN, RUB, AUD, JPY i ZAR - elektronički nalozi | do 15.00 | isti dan | 2 radna dana |
| Prijenos deviza između računa u zemlji u ostalim valutama sa službene tečajne liste Erste banke - elektronički nalozi | do 15.00 | isti dan | 1 radni dan |
| Prijenos deviza između računa u zemlji u valutama BGN, RUB, AUD, JPY i ZAR - papirni nalozi | do 15.00 | isti dan | 2 radna dana |
| Prijenos deviza između računa u zemlji za ostale valute sa službene tečajne liste Erste banke - papirni nalozi | do 15.00 | isti dan | 1 radni dan |
| Prijenos deviza između računa u zemlji u valutama BGN, RUB, AUD, JPY i ZAR - SWIFT MT101 nalozi | do 14.00 | isti dan | 2 radna dana |

| | | | |
|--|----------|----------|-------------|
| Prijenos deviza između računa u zemlji za ostale valute sa službene tečajne liste Erste banke - SWIFT MT101 nalozi | do 15.00 | isti dan | 1 radni dan |
| Hitni prijenos deviza između računa u zemlji u američkim dolarima - elektronički nalozi | do 12.30 | isti dan | isti dan |
| Hitni prijenos deviza između računa u zemlji u valutama CAD, GBP, CHF - elektronički nalozi | do 9.30 | isti dan | isti dan |
| Hitni prijenos deviza između računa u zemlji u američkim dolarima – papirni nalog | do 12.00 | isti dan | isti dan |
| Hitni prijenos deviza između računa u zemlji u valutama CAD, GBP, CHF– papirni nalog | do 9.00 | isti dan | isti dan |
| Hitni prijenos deviza između računa u zemlji u američkim dolarima - SWIFT MT101 nalozi | do 12.00 | isti dan | isti dan |
| Hitni prijenos deviza između računa u zemlji u valutama CAD, GBP, CHF - SWIFT MT101 nalozi | do 9.00 | isti dan | isti dan |

4. PREKOGRANIČNA PLAĆANJA

| Vrsta plaćanja | Vrijeme zaprimanja naloga | Datum terećanja računa klijenta | Datum odobrenja ¹ |
|---|---------------------------|---------------------------------|------------------------------|
| Prekogranično plaćanje u eurima - elektronički nalozi | do 13.00 | isti dan | isti dan |
| Prekogranično plaćanje u eurima - papirni nalozi | do 12.30 | isti dan | isti dan |
| Prekogranično plaćanje u eurima - SWIFT MT101 nalozi | do 11.30 | isti dan | isti dan |
| Hitno prekogranično plaćanje u eurima - elektronički nalozi (banka primatelja u sustavu Target2) | do 16.15 | isti dan | isti dan |
| Hitno prekogranično plaćanje u eurima - elektronički nalozi (banka primatelja nije u sustavu Target2) | do 15.30 | isti dan | isti dan |
| Hitno prekogranično plaćanje u eurima - papirni nalozi (banka primatelja je u sustavu Target2) | do 15.00 | isti dan | isti dan |
| Hitno prekogranično plaćanje u eurima - papirni nalozi (banka primatelja nije u sustavu Target2) | do 15.00 | Isti dan | isti dan |
| FIT 3.0 prekogranično plaćanje u eurima - elektronički nalozi | do 13.00 | isti dan | isti dan |
| FIT 3.0 prekogranično plaćanje u eurima - papirni nalozi | do 12.30 | isti dan | isti dan |
| FIT 3.0 prekogranično plaćanje u eurima - SWIFT MT 101 nalozi | do 11.30 | isti dan | isti dan |
| Prekogranično plaćanje u valutama BGN, RUB, AUD, JPY, ZAR - elektronički i papirni nalozi | do 15.00 | isti dan | 2 radna dana |
| Prekogranično plaćanje u ostalim valutama sa službene tečajne liste Erste banke - elektronički i papirni nalozi | do 15.00 | isti dan | 1 radni dan |
| Prekogranično plaćanje u valutama BGN, RUB, AUD, JPY, ZAR - SWIFT MT101 nalozi | do 14.00 | isti dan | 2 radna dana |
| Prekogranično plaćanje u ostalim valutama sa službene tečajne liste Erste banke - SWIFT MT101 nalozi | do 14.00 | isti dan | 1 radni dan |
| Hitno prekogranično plaćanje u američkim dolarima - elektronički nalozi | do 12.30 | isti dan | isti dan |

| Hitno prekogranično plaćanje u valutama CAD, GBP,CHF - elektronički nalozi | do 9.30 | isti dan | isti dan |
|--|---------------------------|---------------------------------|------------------------------|
| Hitno prekogranično plaćanje u američkim dolarima - papirni nalozi | do 12.00 | isti dan | isti dan |
| Hitno prekogranično plaćanje u valutama CAD, GBP,CHF - papirni nalozi | do 9.00 | isti dan | isti dan |
| Hitno prekogranično plaćanje u američkim dolarima - MT 101 nalozi | do 12.00 | isti dan | isti dan |
| Hitno prekogranično plaćanje u valutama CAD, GBP,CHF - MT 101 nalozi | do 9.00 | isti dan | isti dan |
| 5. MEĐUNARODNA PLAĆANJA | | | |
| Vrsta plaćanja | Vrijeme zaprimanja naloga | Datum terećanja računa klijenta | Datum odobrenja ¹ |
| Međunarodno plaćanje u eurima - elektronički nalozi | do 15.00 | isti dan | 1 radni dan |
| Međunarodno plaćanje u eurima - papirni nalozi | do 15.00 | isti dan | 1 radni dan |
| Međunarodno plaćanje u eurima - SWIFT MT101 nalozi | do 14.00 | isti dan | 1 radni dan |
| Hitno međunarodno plaćanje u eurima - elektronički nalozi (banka primatelja u sustavu Target2) | do 16.15 | Isti dan | isti dan |
| Hitno međunarodno plaćanje u eurima - elektronički nalozi (banka primatelja nije u sustavu Target2) | do 15.30 | Isti dan | isti dan |
| Hitno međunarodno plaćanje u eurima - papirni nalozi (banka primatelja u sustavu Target2) | do 15.00 | Isti dan | isti dan |
| Hitno međunarodno plaćanje u eurima - papirni nalozi (banka primatelja nije u sustavu Target2) | do 15.00 | Isti dan | isti dan |
| FIT 3.0 međunarodno plaćanje u eurima - papirni i elektronički nalozi | do 15.00 | isti dan | isti dan |
| FIT 3.0 međunarodno plaćanje u eurima - SWIFT MT101 nalozi | do 14.00 | isti dan | isti dan |
| Međunarodno plaćanje u valutama RUB, AUD, JPY, ZAR, BAM - papirni i elektronički nalozi | do 15.00 | isti dan | 2 radna dana |
| Međunarodno plaćanje u valutama sa službene tečajne liste Erste banke- papirni i elektronički nalozi | do 15.00 | isti dan | 1 radni dan |
| Međunarodno plaćanje u valutama BGN, RUB, AUD, JPY i ZAR - SWIFT MT101 nalozi | do 14.00 | isti dan | 2 radna dana |
| Hitno međunarodno plaćanje u američkim dolarima - elektronički nalozi | do 12.30 | isti dan | isti dan |
| Hitno međunarodno plaćanje u valutama CAD, GBP,CHF - elektronički nalozi | do 9.30 | isti dan | isti dan |
| Hitno međunarodno plaćanje u američkim dolarima - papirni nalozi | do 12.00 | isti dan | isti dan |
| Hitno međunarodno plaćanje u valutama CAD, GBP,CHF - papirni nalozi | do 9.00 | isti dan | isti dan |
| Hitno međunarodno plaćanje u američkim dolarima - SWIFT MT 101 nalozi | do 12.00 | isti dan | isti dan |
| Hitno međunarodno plaćanje u valutama CAD, GBP,CHF- SWIFT MT 101 nalozi | do 9.00 | isti dan | isti dan |

6. KUPOPRODAJA DEVIZA

| | | | |
|--|---|----------|----------|
| Kupoprodaja strane valute - elektronički nalozi ⁵ | radnim danom do 16.00 | isti dan | isti dan |
| Kupoprodaja strane valute - papirni nalozi ⁵ | najkasnije do 15.00, ovisno o radnom vremenu poslovnice | isti dan | isti dan |

7. SEPA IZRAVNO TEREĆENJE

| | | | |
|---|------------------------------------|-------------------------------|-------------------------------|
| Nalozi SEPA izravnog terećenja (poruka pain.008) | do 11.00 radni dan prije izvršenja | na datum izvršenja | na datum izvršenja |
| Opoziv naloga za SEPA izravno terećenje na zahtjev primatelja (poruka pain.007) | do 11.00 | isti dan | isti dan |
| Poništenje naloga za SEPA izravno terećenje na zahtjev primatelja (poruka pain.007) | do 15.30 | 5 dana nakon datuma izvršenja | 5 dana nakon datuma izvršenja |

8. TRAJNI NALOZI

| | | | |
|----------------------------|---|--|--|
| Izvršavanje trajnog naloga | do 5.00 za plaćanja na račune izvan i unutar Erste banke do 15.00 za plaćanja na račune izvan i unutar Erste banke do 19.00 za plaćanje na račune unutar Erste banke subotom do 5.00 i do 12.00 za plaćanje na račune unutar Erste banke | | |
|----------------------------|---|--|--|

9. IZVODI O STANJU RAČUNA

| | | | |
|--|--|--|--|
| Izvodi o stanju računa - MT940 | u 7.00 ako je prethodnim radnim danom bilo prometa po računu. | | |
| Izvodi o stanju računa - MT942 | radnim danom u navedenim vremenskim presjecima ako je bilo prometa po računu: 8.00, 9.00, 10.00, 11.00, 12.00, 13.30, 15.30, 17.00, 19.30 i 21.00 | | |
| Izvodi o stanju računa - Camt.052 na ugovorenu e-mail adresu | radnim danom u navedenim vremenskim presjecima ako je bilo prometa po računu: 8.00, 9.00, 10.00, 11.00, 12.00, 13.30, 15.30, 17.00, 19.30, 21.00 i 0.00 | | |
| Izvodi o stanju računa - Camt.052 na CD/SFTP kanal | radnim danom u navedenim vremenskim presjecima ako je bilo prometa po računu: 8.00, 9.00, 10.00, 11.00, 12.00, 13.30, 14.50, 15.30, 17.00, 18.00, 19.30, 21.00 i 0.00 | | |

Vrijeme zaprimanja naloga je krajnji rok zaprimanja naloga za plaćanje radnim danom, a nalozi zaprimljeni nakon tog roka smatraju se zaprimljenim idući radni dan. Radno vrijeme zaprimanja naloga može biti skraćeno prije blagdana i državnih praznika o čemu će Erste banka obavijestiti klijente.

Pojašnjenje pojmova

Datum terećenja računa klijenta je datum na koji Erste banka tereti račun klijenta.

Datum odobrenja je datum odobrenja računa banke primatelja plaćanja.

Datum izvršenja je datum koji je klijent definirao na nalogu za plaćanje za izvršenje platne transakcije.

Radni dan je svaki dan osim subote, nedjelje, blagdana i praznika u Republici Hrvatskoj te katoličkog Velikog petka za transakcije u euro valuti.

Ostalo

¹ Stvarni datum odobrenja računa primatelja ovisi o zakonodavstvu zemlje primatelja i pravilima banke primatelja plaćanja.

² Elektroničke naloge za plaćanje moguće je zadati u Erste banci i FINA-i najranije 365 kalendarskih dana prije definiranog datuma izvršenja naloga za plaćanje.

³ Papirne naloge za plaćanje je moguće zadati u poslovnicama Banke i Fine najranije 14 kalendarskih dana prije definiranog datuma izvršenja naloga za plaćanje.

⁴ Klijenti koji se nalaze na listi poslodavaca koji ne uplaćuju doprinose, dužni su naloge za isplate plaća kao i naloge za uplate doprinosa zadati do 14 sati kako bi datum izvršenja naloga bio tekući dan. Ako se takvi nalozi zadaju nakon 14 sati datum izvršenja će biti idući radni dan.

⁵ Za kupoprodaju deviza u iznosu većem od 10.000 EUR klijenti mogu ugovoriti povlašteni tečaj radnim danom u vremenu od 8 do 16 sati. Povlašteni tečaj moguće je koristiti radnim danom najkasnije do 16.30 sati.

DODATNO

Opoziv naloga za plaćanje i obavještavanje klijenata o odbijanju platnih naloga provodi se u skladu sa Općim uvjetima vođenja transakcijskih računa i obavljanja usluga platnog prometa za poslovne subjekte.