

**TERMINSKI PLAN IZVRŠENJA PLATNIH TRANSAKCIJA POSLOVNIH SUBJEKATA  
U PRIMJENI OD 01.01.2023.**

Terminski plan izvršenja platnih transakcija poslovnih subjekata u primjeni od 01.01.2023.

| <b>I. NACIONALNE PLATNE TRANSAKCIJE U VALUTI EUR</b>                                                                                                                 |                                     |                                |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------------------------|
| <b>Vrsta plaćanja</b>                                                                                                                                                | <b>Vrijeme zaprimanja naloga do</b> | <b>Rok za izvršenje naloga</b> |
| <b>ODLJEVI</b>                                                                                                                                                       |                                     |                                |
| <b>Interni nalozi za prijenos</b>                                                                                                                                    |                                     |                                |
| nalozi zaprimljeni na datum valute<br><i>u poslovnici Banke, u FINA-i*,</i>                                                                                          | 19.00 sati                          | isti dan                       |
| nalozi zaprimljeni na datum valute<br><i>uslugom Erste NetBanking, Erste mBanking, Pružatelja usluga iniciranja plaćanja</i>                                         | 23:30 sati                          | isti dan                       |
| nalozi zaprimljeni na datum valute<br>SWIFT MT101                                                                                                                    | 14:00 sati                          | Isti dan                       |
| nalozi zaprimljeni prije datuma valute**<br><i>u poslovnici Banke, u FINA-i*,</i>                                                                                    | 19:00 sati dan prije izvršenja      | na datum valute                |
| nalozi zaprimljeni prije datuma valute **<br><i>uslugom Erste NetBanking, Erste mBanking, Pružatelja usluga iniciranja plaćanja</i>                                  | 24:00 sata dan prije izvršenja      | na datum valute                |
| nalozi zaprimljeni prije datuma valute **<br>SWIFT MT101                                                                                                             | 14:00 sati dan prije izvršenja      | na datum valute                |
| <b>Eksterni nalozi za prijenos - razmjena s drugim sustavima</b>                                                                                                     |                                     |                                |
| nalozi zaprimljeni na datum valute<br><i>u poslovnici Banke, u FINA-i***, uslugom Erste NetBanking, Erste mBanking, Pružatelja usluga iniciranja plaćanja</i>        | 16:15 sati                          | isti dan                       |
| nalozi zaprimljeni na datum valute<br>SWIFT MT101                                                                                                                    | 14:00 sati                          | isti dan                       |
| nalozi zaprimljeni prije datuma valute **<br><i>u poslovnici Banke, u FINA-i***uslugom Erste NetBanking, , Erste mBanking, Pružatelja usluga iniciranja plaćanja</i> | 24:00 sata dan prije izvršenja      | na datum valute                |
| nalozi zaprimljeni prije datuma valute **<br>SWIFT MT101                                                                                                             | 14:00 sati dan prije izvršenja      | na datum valute                |
| <b>Nalozi za plaćanje – HITNA obrada (Target2)</b>                                                                                                                   |                                     |                                |
| - nalog zadan uslugom Erste NetBanking, Pružatelja usluga iniciranja plaćanja                                                                                        | 16:15 sati                          | isti dan                       |
| - nalog zadan faxom                                                                                                                                                  | 15:45 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, , Pružatelja usluga iniciranja plaćanja</i>                                                        | 15:30 sati                          | isti dan                       |
| nalozi zaprimljeni prije datuma valute preko NetBankinga<br><i>uslugom ErsteNetbanking, Pružatelja usluga iniciranja plaćanja</i>                                    | 24:00 sata dan prije izvršenja      | na datum valute                |

**TERMINSKI PLAN IZVRŠENJA PLATNIH TRANSAKCIJA POSLOVNIH SUBJEKATA  
U PRIMJENI OD 01.01.2023.**

| <b>PRILJEVI</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                   |                                        |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|
| <b>DNT – polozi gotovine u Dnevno-noćni trezor Banke</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                              | Radni dan Banke*****<br>do 07.00 sati;                            | isti dan                               |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Radni dan Banke*****<br>iza 07.00 sati i neradni<br>dan Banke     | prvi sljedeći Radni dan<br>Banke*****  |
| <b>DNT – polozi gotovine u Dnevno-noćni trezor FINA-e</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | Radni dan FINA-e*****<br>do 11:00 sati                            | isti dan                               |
|                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | Radni dan FINA-e*****<br>nakon 11:00 sati i<br>neradni dan FINA-e | prvi sljedeći Radni dan<br>FINA-e***** |
| <b>Uplate kovanog novca u bankomat za uplatu kovanica<br/>(Kovinomat) / Banka</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | od ponedjeljka do petka<br>do 07.00 sati                          | isti dan                               |
| <p>*Interni nalog koji je zadan u poslovnici Fina-e dostavlja se Banci isti radni dan, ako je zaprimljen u poslovnici 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 poslovnici Fina-e smatra se trenutak kada je Banka zaprimila nalog.</p> <p>** Nalozima zaprimljenim prije datuma valute smatraju se nalozi zadani unaprijed s datumom valute na određeni dan u budućnosti.</p> <p>*** Eksterni nalog zadan u poslovnici FINA-e dostavlja se Banci isti radni dan ako je zaprimljen u poslovnici Fina-e do 14:15h 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.</p> <p>**** 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.</p> <p>***** Radni dan Banke je svaki dan osim subote, nedjelje te blagdana i praznika u Republici Hrvatskoj.</p> <p>***** Radni dan FINA-e je svaki dan osim subote, nedjelje te blagdana i praznika u Republici Hrvatskoj.</p> |                                                                   |                                        |
| <b>II. NACIONALNE PLATNE TRANSAKCIJE U STRANOJ VALUTI UNUTAR RH</b>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                   |                                        |
| Papirni nalozi za prijenos deviza između računa u zemlji<br>za valute:<br>BGN, RUB, AUD, JPY, ZAR<br>ostale valute sa službene tečajne liste Banke                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 15:00 sati<br>15:00 sati                                          | 2 radna dana<br>1 radni dan            |
| SWIFT MT101 za prijenos deviza između računa u zemlji<br>za valute:<br>BGN, RUB, AUD, JPY, ZAR<br>ostale valute sa službene tečajne liste Banke                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | 14:00 sati                                                        | 2 radna dana<br>1 radni dan            |
| Papirni nalozi za otkup deviza s računa i isplata na<br>transakcijski račun primatelja u drugoj banci                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | 15:00 sati                                                        | isti dan                               |
| SWIFT MT101 za otkup deviza s računa i isplata na<br>transakcijski račun primatelja u drugoj banci                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 14:00 sati                                                        | isti dan                               |
| Papirni nalozi za otkup deviza i isplata na transakcijski<br>račun primatelja u Banci i konverzija                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | 15:00 sati                                                        | isti dan                               |

**TERMINSKI PLAN IZVRŠENJA PLATNIH TRANSAKCIJA POSLOVNIH SUBJEKATA  
U PRIMJENI OD 01.01.2023.**

|                                                                                                                                                |                          |                             |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------|
| SWIFT MT101 za otkup deviza i isplata na transakcijski račun primatelja u Banci i konverzija                                                   | 14:00 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:<br>USD<br>CAD, GBP, CHF                                     | 12:00 sati<br>9:00 sati  | isti dan                    |
| SWIFT MT101 za prijenos deviza između računa u zemlji – HITNA obrada za valute:<br>USD, CAD, GBP, CHF                                          | 14:00 sati               | isti dan                    |
| Elektronički nalozi za prijenose između računa u zemlji za valute:<br>BGN, RUB, AUD, JPY, ZAR<br>ostale valute sa službene tečajne liste Banke | 15:00 sati<br>15:00 sati | 2 radna dana<br>1 radni dan |
| SWIFT MT101 nalozi za prijenose između računa u zemlji za valute:<br>BGN, RUB, AUD, JPY, ZAR<br>ostale valute sa službene tečajne liste Banke  | 14:00 sati               | 2 radna dana<br>1 radni dan |
| Elektronički nalozi za konverziju strane valute                                                                                                | 15:30 sati               | isti dan                    |
| SWIFT MT101 za konverziju strane valute                                                                                                        | 14:00 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:<br>USD<br>CAD, GBP, CHF                                | 12:30 sati<br>9:30 sati  | isti dan                    |
| SWIFT MT101 za prijenos deviza između računa u zemlji – HITNA obrada za valute:<br>USD<br>CAD, GBP, CHF                                        | 12:30 sati<br>9:30 sati  | isti dan                    |

**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 VALUTI EUR</b>                                                                   |                              |                         |
| Papirni i elektronički nalozi za plaćanje                                                | 15:00 sati                   | isti dan                |
| SWIFT MT101 nalozi za plaćanje                                                           | 14:00 sati                   | isti dan                |
| Papirni nalozi za plaćanje – HITNA obrada (banka primatelja u sustavu Target2)           | 15:45 sati                   | Isti dan                |
| Papirni nalozi za plaćanje – HITNA obrada (banka primatelja nije u sustavu Target2)      | 13:00 sati                   | Isti dan                |
| Elektronički nalozi za plaćanje – HITNA obrada (banka primatelja u sustavu Target2)      | 16:15 sati                   | Isti dan                |
| Elektronički nalozi za plaćanje – HITNA obrada (banka primatelja nije u sustavu Target2) | 13:30 sati                   | Isti dan                |

**TERMINSKI PLAN IZVRŠENJA PLATNIH TRANSAKCIJA POSLOVNIH SUBJEKATA  
U PRIMJENI OD 01.01.2023.**

|                                                                                                                                             |                          |                             |
|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|-----------------------------|
| Papirni i elektronički nalozi za plaćanje primatelju u Erste Grupi - FIT 3.0                                                                | 15:00 sati               | isti dan                    |
| SWIFT MT101 nalozi za plaćanje primatelju u Erste Grupi - FIT 3.0                                                                           | 14:00 sati               | isti dan                    |
| <b>2. U STRANOJ VALUTI</b>                                                                                                                  |                          |                             |
| Papirni i elektronički nalog za doznake u inozemstvo za valute:<br>BGN, RUB, AUD, JPY, ZAR<br>ostale valute sa službene tečajne liste Banke | 15:00 sati<br>15:00 sati | 2 radna dana<br>1 radni dan |
| SWIFT MT101 nalog za doznake u inozemstvo za valute:<br>BGN, RUB, AUD, JPY, ZAR<br>ostale valute sa službene tečajne liste Banke            | 14:00 sati               | 2 radna dana<br>1 radni dan |
| Papirni nalozi za doznake u inozemstvo – HITNA obrada za valute:<br>USD<br>CAD, GBP,CHF                                                     | 12:00 sati<br>9:00 sati  | isti dan                    |
| Elektronički nalozi za doznake u inozemstvo – HITNA obrada za valute:<br>USD<br>CAD, GBP,CHF                                                | 12:30 sati<br>9:30 sati  | isti dan                    |
| SWIFT MT101 za doznake u inozemstvo – HITNA obrada za valute:<br>USD<br>CAD, GBP,CHF                                                        | 14:00 sati               | isti dan                    |

**IV. MEĐUNARODNE PLATNE TRANSAKCIJE**

| Vrsta plaćanja                                                                           | Vrijeme zaprimanja naloga do | Rok za izvršenje naloga |
|------------------------------------------------------------------------------------------|------------------------------|-------------------------|
| <b>ODLJEVI</b>                                                                           |                              |                         |
| <b>1. U VALUTI EUR</b>                                                                   |                              |                         |
| Papirni i elektronički nalozi za doznaku u inozemstvo                                    | 15:00 sati                   | isti dan                |
| SWIFT MT101 nalozi za doznaku u inozemstvo                                               | 14:00 sati                   | isti dan                |
| Papirni nalozi za plaćanje – HITNA obrada (banka primatelja u sustavu Target2)           | 15:45 sati                   | Isti dan                |
| Papirni nalozi za plaćanje – HITNA obrada (banka primatelja nije u sustavu Target2)      | 13:00 sati                   | Isti dan                |
| Elektronički nalozi za plaćanje – HITNA obrada (banka primatelja u sustavu Target2)      | 16:15 sati                   | Isti dan                |
| Elektronički nalozi za plaćanje – HITNA obrada (banka primatelja nije u sustavu Target2) | 13:30 sati                   | Isti dan                |
| Papirni i elektronički nalozi za primatelja u Erste Grupi – FIT 3.0                      | 15:00 sati                   | isti dan                |
| SWIFT MT101 nalozi za primatelja u Erste Grupi – FIT 3.0                                 | 14:00 sati                   | isti dan                |

**TERMINSKI PLAN IZVRŠENJA PLATNIH TRANSAKCIJA POSLOVNIH SUBJEKATA  
U PRIMJENI OD 01.01.2023.**

|                                                                                                                                                  |                                        |                                            |
|--------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------|--------------------------------------------|
| <b>2. U STRANOJ VALUTI</b>                                                                                                                       |                                        |                                            |
| Papirni i elektronički nalog za doznake u inozemstvo za valute:<br>BGN, RUB, AUD, JPY, ZAR, BAM<br>ostale valute sa službene tečajne liste Banke | 15:00 sati<br>15:00 sati<br>15:00 sati | 1 radni dan<br>2 radna dana<br>1 radni dan |
| SWIFT MT101 nalog za doznake u inozemstvo*<br>*valute BGN, RUB, AUD, JPY i ZAR                                                                   | 14:00 sati                             | 1 radni dan<br>2 radna dana                |
| Papirni nalozi za doznake u inozemstvo – HITNA obrada za valute:<br>USD<br>CAD, GBP, CHF                                                         | 15:00 sati<br>12:00 sati<br>9:00 sati  | isti dan                                   |
| Elektronički nalozi za doznake u inozemstvo – HITNA obrada za valute:<br>USD<br>CAD, GBP, CHF                                                    | 15:30 sati<br>12:30 sati<br>9:30 sati  | isti dan                                   |
| SWIFT MT101 nalozi za doznake u inozemstvo – HITNA obrada za valute:<br>USD, CAD, GBP, CHF                                                       | 14:00 sati                             | isti dan                                   |

**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 RADNIM DANOM:

do 05:00 sati za plaćanja na račune izvan i unutar Banke do 15:00 sati za plaćanja na račune izvan i unutar Banke do 19:00 sati za plaćanje na račune unutar Banke

SUBOTOM:

do 05:00 sati i do 12:00 sati za plaćanje na račune unutar Banke

Ukoliko na zadani datum valute plaćanja na računu nema sredstava, Banka će trajni nalog pokušati izvršiti narednih 20 dana.

**SEPA IZRAVNA TEREĆENJA**

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.

Zaprimljeni 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.

| Vrsta plaćanja                                                                      | Vrijeme zaprimanja naloga do         | Rok za izvršenje naloga    |
|-------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------|----------------------------|
| 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 |

## TERMINSKI PLAN IZVRŠENJA PLATNIH TRANSAKCIJA POSLOVNIH SUBJEKATA U PRIMJENI OD 01.01.2023.

### NAJAVA ISPLATE GOTOVINE

Isplatu gotovine u iznosu preko 15.000 EUR ili u eurskoj 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, ili u okviru usluge Pružatelja usluge iniciranja plaćanja za naloge koji su zadani putem tog Pružatelja. 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 zadat putem usluge elektroničkog bankarstva: u okviru te usluge
- Bezgotovinski nalog zadat preko Pružatelja usluge iniciranja plaćanja: putem Pružatelja usluge iniciranja plaćanja

Platiteljev opoziv SEPA izravnog terećenja nije moguć na datum izvršenja naloga (odnosno na datum terećenja računa).

### 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 i SEPA izravnih terećenja uzrokovanih nepostojanjem raspoloživog salda na računu platitelja.

### IZVODI O STANJU RAČUNA PO NALOGU KLIJENTA - MT 940/942

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.

### IZVODI O STANJU RAČUNA PO NALOGU KLIJENTA – Camt 052

Izvodi o stanju računa po nalogu Klijenta (**Camt.052**) – na ugovorenu email adresu 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, 21:00 sati i 0:00 sati.

Izvodi o stanju računa po nalogu Klijenta (**Camt.052**) - na Connect direct (CD) i Secure file transfer protocol (SFTP) kanal 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, 14:50 sati, 15:30 sati, 17:00 sati, 18:00 sati, 19:30 sati i 21:00 sati i 0:00 sati.

**TERMINSKI PLAN IZVRŠENJA PLATNIH TRANSAKCIJA POSLOVNIH SUBJEKATA  
U PRIMJENI OD 01.01.2023.**

**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 zaprimljenima sljedećeg Radnog dana Banke.

Radni dan Banke u smislu prethodno navedenog je svaki dan osim subote, nedjelje te blagdana i praznika u Republici Hrvatskoj, ako ovim Terminskim planom nije određeno drugačije.

Iznimno, Nalozi za plaćanje između računa unutar Banke izvršit će se isti dan i na dane od ponedjeljka do subote ako su zadani u poslovnicama Banke, odnosno od ponedjeljka do nedjelje ako su zadani elektroničkim kanalima Banke.

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

U FINI se nalozi za prijenos zaprimaju do 14 kalendarskih dana prije datuma izvršenja. Ako je datum izvršenja naloga u najavi subota ili neradni dan tada se kao datum izvršenja navodi zadnji radni dan koji prethodi toj suboti ili neradnom danu.

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 eurskih 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 ne može raspolagati računom već platne transakcije korisnik zadaje sa sljedećim radnim danom kada Banka i izvršava taj nalog.