

Terminski plan izvršenja platnih transakcija poslovnih subjekata u primjeni od 7.11.2023.

1. PLAĆANJA U EURIMA U HRVATSKOJ			
Vrsta plaćanja	Vrijeme zaprimanja naloga	Datum terećenja 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
PriljevI na račun iz drugih banaka	do 20.00 na datum izvršenja	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 15.30	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 sati, ovisno o radnom vremenu poslovnice	isti dan	isti dan
7. SEPA IZRAVNO TEREĆENJE			
Nalozi SEPA izravnog terećenja (poruka pain.008)	do 11 sati radni dan prije izvršenja	na datum izvršenja	na datum izvršenja
Opoziv naloga za SEPA izravno terećenje na zahtjev primatelja (poruka pain.007)	do 11 sati	isti dan	isti dan
Poništenje naloga za SEPA izravno terećenje na zahtjev primatelja (poruka pain.007)	do 15:30 sati	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 Connect direct (CD) 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 povlaštenu 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 obavještanje klijenata o odbijanju platnih naloga provodi se u skladu sa Općim uvjetima vođenja transakcijskih računa i obavljanja usluga platnog prometa za poslovne subjekte.