

Vrijeme primitka i izvršenja naloga platnog prometa

A/ NACIONALNI PLATNI PROMET

A/1.NACIONALNI PLATNI PROMET U DOMAĆOJ VALUTI (BEZGOTOVINSKA PLAĆANJA)

Vrsta naloga	Vrijeme primitka	Datum izvršenja
Elektronički nalozi za plaćanje eksterni	do 15:15	isti dan
Hitni nalozi - HSVP	do 16:00	isti dan
Elektronički nalozi za plaćanje interni	do 21:50	isti dan
Nalozi u HRK koji imaju pokriće u stranoj valuti*	do 15:15	Isti dan
Nalozi na papiru primljeni u poslovnicama Banke	prema Terminskom planu koji vrijedi u platnom prometu s fizičkim osobama	
Nalozi na papiru primljeni u FINA-i	prema satnici FINA-e	

* u stranoj valuti s tečajnice Banke izvršenje u navedenom roku pretpostavlja ispravnost primljenog naloga, a što, između ostalog, uključuje dostatno pokriće na računu platitelja u Banci.

A/2.NACIONALNI PLATNI PROMET U STRANOJ VALUTI, PREKOGRANIČNI I MEĐUNARODNI PLATNI PROMET

Vrsta naloga	način zadavanja	interni - na račun u Banci			eksterni - prema trećim bankama			
		vrijeme primitka	datum izvršenja	datum valute	vrijeme primitka	datum izvršenja	datum valute	datum valute za JPY i AUD
Nacionalni SEPA kreditni transferi	nalog na papiru	do 15:30	isti dan	isti dan	do 14:30	isti dan	D+0	
	elektronički	do 16:00	isti dan	isti dan	do 14:30	isti dan	D+0**	
Prekogranični SEPA kreditni transferi	nalog na papiru				do 11:00	isti dan	D+0	
	elektronički				do 12:00	isti dan	D+0	
	nalog na papiru				od 11:00 do 14:30	isti dan	D+1	
	elektronički				od 12:00 do 15:30	isti dan	D+1	
Kreditni transferi u nacionalnom platnom prometu	nalog na papiru	do 14:30	isti dan	isti dan	do 12:00	isti dan	D+1	D+2
	elektronički	do 15:30	isti dan	isti dan	do 14:00	isti dan	D+1	D+2
Non SEPA kreditni transferi (prekogranični i međunarodni)	nalog na papiru				do 12:00	isti dan	D+1	D+2
	elektronički				do 14:00	isti dan	D+1	D+2
HITNI _EUR nalozi (prekogranični i nacionalni)					do 14:30	isti dan	D+0	
HITNI nalozi (međunarodni za HRK, EUR i USD; prekogranični za HRK i USD i nacionalni za USD)*					do 12:30	isti dan	D+0	

* Vrijedi samo za iznose do 50.000.000,00 kn ili u odgovarajućoj protuvrijednosti tog iznosa u EUR ili USD

** D+0, a najkasnije D+1 ovisno o dostupnosti banke primatelja u platnom sustavu u kojem se obračunavaju SEPA transakcije

Napomene:

- Vrijeme primitka je krajnji rok za zaprimanje naloga koji će biti izvršeni u tekućem radnom danu ("D") i s naznačenom valutom, pri čemu se podrazumijeva da je npr. D+1 sljedeći radni dan u odnosu na datum izvršenja naloga.
- Datum izvršenja platnog naloga ("D") je dan na koji Banka tereti račun platitelja i u kojem se izvršava platni nalog prema pružatelju platnih usluga primatelja u odnosu na vrijeme i dan primitka naloga za plaćanje.
- Datum valute je datum koji se računa od datuma izvršenja naloga za plaćanje ("D"). Na Datum valute će biti odobren račun pružatelja platnih usluga primatelja.
- Kod međunarodnih i prekograničnih plaćanja u kojima sudjeluje više pružatelja platnih usluga, Banka garantira datum valute plaćanja samo do prvog pružatelja platnih usluga.
- Radni dani za izvršenje eksternih naloga za plaćanje (na račun primatelja izvan Banke) su radni dani od ponedjeljka do petka.
- Radni dani za izvršenje internih naloga za plaćanje u kunama (na račun primatelja u Banci) su svi dani od ponedjeljka do nedjelje uključujući i praznike u Republici Hrvatskoj.
- **U radnom danu koji prethodi državnom prazniku/blagdanu, Banka će izvršavati naloge za plaćanje koji se nalaze pod A/2. istoga dana, a koji budu zaprimljeni do 12:00 sati.**
- Banka garantira izvršenje plaćanja u gore navedenim rokovima samo za ispravne naloge za plaćanje.
- Ispravan nalog za plaćanje je nalog koji ima dostatan saldo na računu platitelja u PBZ za pokriće naloga za plaćanje i naknade te ispunjava ostale uvjete predviđene Općim uvjetima poslovanja Privredne banke Zagreb d.d. po transakcijskim računima i obavljanju platnih i drugih usluga za nepotrošače.
- Banka će odbiti izvršenje neispravnog naloga. Ako je izvršenje naloga za plaćanje odbijeno, smatra se da nalog nije ni primljen.
- Za naloge koji budu zaprimljeni nakon krajnjeg vremena za zaprimanje naloga za izvršenje u istom danu, svi rokovi se računaju od sljedećeg radnog dana. Sljedeći radni dan biti će datum izvršenja naloga i datum od kojeg će se računati datum valute izvršenja naloga u korist pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja.
- Za grupe naloga koji terete transakcijski račun klijenta u skupnom iznosu (skupno terećenje ili "batch booking"), uzima se kao relevantno vrijeme primitka one vrste naloga koja se nalazi u grupi za skupno terećenje i ima najranije vrijeme primitka.
- Korisnik platnih usluga može opozvati nalog za plaćanje do krajnjeg vremena za zaprimanje naloga u radnom danu koji prethodi radnom danu u kojem se nalog ima izvršiti.
- Korisnik platnih usluga putem Com@neta može opozvati nalog za plaćanje koji je zadao u elektroničkom obliku samo za naloge u deviznom modulu sa statusom 'Zaprimljen' i 'Nalog u najavi'.
- Banka zadržava pravo da u izvanrednim situacijama odstupa od navedenih rokova. Izvanrednom situacijom smatra se bilo koji razlog više sile ili drugih nepredvidivih okolnosti zbog kojih Banka nije u tehničkoj mogućnosti izvršiti dostavljeni ispravan nalog. U slučaju zakašnjenja u izvršenju ispravnog naloga zbog nastanka izvanredne situacije isključuje se odgovornost Banke za nastalu štetu.
- Banka se oslobađa odgovornosti za produljenje roka izvršenja ili neizvršenje naloga kojemu je uzrok provedba mjera sukladno propisima o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma i propisima o međunarodnim mjerama ograničavanja i embargo mjerama te međunarodno prihvaćenim obvezama na polju sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma.

B/ostali poslovi rezidenata u stranoj valuti

Vrsta naloga	Vrijeme primitka	Datum izvršenja
Otkup deviza u papirnatom obliku		
- isplata na račun u PBZ	do 15:00	isti dan
- isplata na račun kod drugog pružatelja platnih usluga u zemlji	do 13:00	isti dan
Kupoprodaja i konverzija deviza elektroničkim putem	od 8:00 do 15:30	isti dan
Masovne specifikacije (e-mail) – više korisnika	do 12:00	isti dan

C/ GOTOVINSKO POSLOVANJE

Gotovinsko poslovanje u trezorima Banke

Vrsta naloga	Vrijeme primitka	Datum izvršenja
Polog gotovine dnevnog utška u trezorima Banke	do 10:00	isti dan, a najkasnije sljedeći radni dan
Polog gotovine dnevnog utška u dnevno noćni trezor (DNT) Banke	do 8:00	isti dan
Narudžba isplate u gotovini u trezorima Banke	do 12:00	1 radni dan prije traženog dana isporuke

Gotovinsko poslovanje u poslovnicama Banke

Vrsta naloga	Valuta	Vrijeme primitka	Datum izvršenja	Datum valute
Polog gotovine	službena valuta RH / strana valuta	do 20:00	isti radni dan (D)	isti radni dan (D)
Isplata gotovine	službena valuta RH / strana valuta	do 20:00	isti radni dan (D)	isti radni dan (D)
Narudžba za isplatu gotovine	službena valuta RH / strana valuta	do 17:00	isti radni dan (D)	sljedeći radni dan (D+1) ili prema dogovoru
Narudžba za isplatu gotovine	službena valuta RH / strana valuta	nakon 17:00	sljedeći radni dan (D+1)	drugi radni dan (D+2) ili prema dogovoru

U Zagrebu, 17.05.2016.