

VRIJEME PRIMITKA I IZVRŠENJA NALOGA PLATNOG PROMETA

A/ NACIONALNI PLATNI PROMET

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

Vrsta naloga	Vrijeme primitka	Datum izvršenja
Elektronički nalozi za plaćanje eksterni	do 16:15	isti dan
Hitni nalozi	do 16:00	isti dan
SCT Instant nalozi za plaćanje**	do 23:59	Isti dan
Elektronički nalozi za plaćanje interni	do 23:59	isti dan
Nalozi u eur koji imaju pokriće u stranoj valuti*	do 16:15	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.

** SCT Instant nalozi za plaćanje izvršavaju se isti dan, radnim i neradnim danima, odobrenje računa primatelja plaćanja očekuje se unutar 10 sekundi od trenutka zaprimanja naloga od pružatelja platne usluge platitelja. Navedenih 10 sekundi počinje teći nakon što Banka provede sve potrebne kontrole ispravnosti sukladno Općim uvjetima Privredne banke Zagreb d.d. po transakcijskim računima i obavljanju platnih i ostalih usluga za nepotrošače i potvrdi zaprimanje naloga vremenskim pečatom (Time stamp). Vrijeme označeno na vremenskom pečatu (Time stamp) računa se kao vrijeme zaprimanja naloga i od tog trenutka počinje teći očekivano vrijeme izvršenja.

A/1.1 NACIONALNI PLATNI PROMET U EURU (BEZGOTOVINSKA PLAĆANJA) – SEPA IZRAVNA TEREĆENJA (poseban Ugovor s Bankom)

Vrsta naloga	Vrijeme primitka	Datum izvršenja
Nalog izravnog terećenja	od D-14 do D-1 do 12:00	D*
Opoziv naloga izravnog terećenja (Revocation)	do D-1 do 12:00	isti dan
Poništenje naloga izravnog terećenja (Reversal)	od D do D+5 do 12:00	isti dan

*U procesu SEPA izravnih terećenja u eurima dan 'D' je uvijek Target 2 radni dan. Datum izvršenja (dan 'D') je datum na koji primatelj traži da mu se odobre naplaćena sredstva od platitelja.

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
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	Najkasnije D+1	D+2
	elektronički				do 14:00	isti dan	Najkasnije D+1	D+2
HITNI kreditni transferi eur - prekogranični					do 15:30	isti dan	D+0	
HITNI nalozi (međunarodni za EUR i USD; prekogranični za USD i nacionalni za USD)*					do 12:30	isti dan	D+0	

* Vrijedi samo za iznose do 7.000.000,00 eura ili u odgovarajućoj protuvrijednosti tog iznosa u USD ** D+0, a najkasnije D+1 ovisno o dostupnosti banke primatelja u platnom sustavu u kojem se obračunavaju platne 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
 - o 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 (na račun primatelja u Banci) su svi dani od ponedjeljka do nedjelje uključujući i praznike u Republici Hrvatskoj.
- Target2 radni dan je radni dan sukladno kalendaru radnih dana TARGET2 platnog sustava. Neradni dani TARGET2 sustava su: subote, nedjelje, 1. siječnja, Veliki petak, Uskršni ponedjeljak, 1. svibnja, 25. prosinca i 26. prosinca.
- Radni dani za izvršenje SCT Instant naloga za plaćanje u eurima 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.
- 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	euro / strana valuta	do 20:00	isti radni dan (D)	isti radni dan (D)
Isplata gotovine	euro / strana valuta	do 20:00	isti radni dan (D)	isti radni dan (D)
Narudžba za isplatu gotovine	euro / strana valuta	do 17:00	isti radni dan (D)	sljedeći radni dan (D+1) ili prema dogovoru
Narudžba za isplatu gotovine	euro / strana valuta	nakon 17:00	sljedeći radni dan (D+1)	drugi radni dan (D+2) ili prema dogovoru

U Zagrebu, 22.studenog 2022.