PRIVREDNA BANKA ZAGREB
Intesa Sanpaolo Group

# 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 | |

* 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.

** 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/1.1 NACIONALNI I PREKOGRANIČNI PLATNI PROMET U EURU (BEZGOTOVINSKA PLAĆANJA) – SEPA IZRAVNA TEREĆENJA (poseban Ugovor s Bankom) - *vrijedi za datoteke do 20.000 naloga**

| Vrsta naloga | Vrijeme primitka | Datum izvršenja |
|---|---|---|
| **Nalog izravnog terećenja - nacionalni** | od D-14 do D-1 do 12:00 | D** |
| **Opoziv naloga izravnog terećenja (Revocation) – nacionalni** | do D-1 do 12:00 | isti dan |
| **Poništenje naloga izravnog terećenja (Reversal) – nacionalni** | od D do D+5 do 12:00 | isti dan |
| **Nalog izravnog terećenja – prekogranični** | od D-14 do D-1 do 9:00 | D** |

| | | |
|---|---|---|
| **Opoziv naloga izravnog terećenja (Revocation) – prekogranični** | do D-1 do 12:00 | isti dan |
| **Poništenje naloga izravnog terećenja (Reversal) – prekogranični** | od D+1 do D+5 do 9:00 | isti dan |

*Banka garantira provođenje naloga sukladno krajnjim vremenima primitka za datoteke do 20.000 naloga. Za datoteke s većim brojem naloga, krajnje vrijeme primitka je D-2.

**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 | |
| **SCT Instant nalozi za plaćanje*** | elektronički | do 23:59 | Isti dan | isti dan | do 23:59 | Isti dan | D+0 | |
| **Kreditni transferi u nacionalnom platnom prometu** | nalog na papiru | do 14:30 | isti dan | isti dan | do 14:00 | 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** | nalog na papiru | | | | do 14:00 | isti dan | Najkasnije D+1 | D+2 |

| | | | | | | | | |
|---|---|---|---|---|---|---|---|---|
| (prekogranični i međunarodni) | 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*** | |

* 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 .

** 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 plaćanja u platnom sustavu u kojem se obavljaju SEPA transakcije.

## Napomene:

- Radni dan je radni dan (dani osim subote, nedjelje, državnog praznika odnosno blagdana) na koji posluje platiteljev pružatelj platnih usluga i pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja te svi ostali sudionici u platnoj transakciji kako bi se platna transakcija mogla izvršiti.
- Target2 radni dan je radni dan sukladno kalendaru radnih dana TARGET2 platnog sustava. Neradni dani TARGET2 sustava su: subote, nedjelje, 1. siječnja, Veliki petak, Uskrsni ponedjeljak, 1. svibnja, 25. prosinca i 26. prosinca.
- 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.
- 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.
- Krajnje 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.
- 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 odstupi 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.
- Za izvršenje SCTInst zbrojnih naloga Banka neće uzimati u obzir traženo vrijeme izvršenja naloga navedenog u datoteci, već će naloge izvršiti u najkraćem mogućem roku u traženom datumu izvršenja naloga.

## 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 utrška u trezorima Banke** | do 10:00 | isti dan, a najkasnije sljedeći radni dan |

| | | |
|---|---|---|
| **Polog gotovine dnevnog utrška 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 | slijedeći radni dan (D+1) | drugi radni dan (D+2) ili prema dogovoru |

U Zagrebu, prosinac 2026.