

VRIJEME PRIMITKA I ROK IZVRŠENJA NALOGA ZA PLAĆANJE TERMINSKI PLAN

Vrijedi od 01.01.2023.

	VALUTA	VRIJEME PRIMITKA NALOGA	DATUM IZVRŠENJA	DATUM VALUTE
NACIONALNE PLATNE TRANSAKCIJE				
Polaganje/podizanje gotovog novca u poslovnicu				
Polaganje gotovog novca u poslovnicu na transakcijski račun fizičke osobe u Banci na temelju naloga za plaćanje kojeg zadaje vlasnik/punomoćnik/zakonski zastupnik/skrbnik	službena valuta RH / strana valuta	do 20:00:00	isti radni dan	isti radni dan
Polaganje gotovog novca u poslovnicu na transakcijski račun u Banci	službena valuta RH	do 20:00:00	isti radni dan	isti radni dan
Polaganje gotovog novca u poslovnicu na transakcijski račun primatelja plaćanja s kojim Banka ima sklopljen ugovor o poslovnoj suradnji	službena valuta RH	do 20:00:00	isti radni dan	sukladno Ugovoru s primateljem plaćanja
Polaganje gotovog novca u poslovnicu na transakcijski račun u drugoj Banci u RH	službena valuta RH	do 16:15:00	isti radni dan	isti radni dan
Podizanje gotovog novca u poslovnicu s računa fizičke osobe u Banci na temelju naloga za plaćanje kojeg zadaje vlasnik/punomoćnik/zakonski zastupnik/skrbnik	službena valuta RH / strana valuta	do 20:00:00	isti radni dan	isti radni dan
Narudžba za podizanje gotovog novca	službena valuta RH / strana valuta	do 17:00:00	isti radni dan	sljedeći radni dan ili prema dogovoru
Narudžba za podizanje gotovog novca	službena valuta RH / strana valuta	iza 17:00:00	sljedeći radni dan	najkasnije 2. radni dan ili prema dogovoru
Nacionalni kreditni transfer u poslovnicu u eurima i stranoj valuti				
Kreditni transfer u poslovnicu na transakcijski račun u Banci	službena valuta RH/ strana valuta	do 20:00:00	isti radni dan	isti radni dan
Kreditni transfer u poslovnicu na transakcijski račun primatelja plaćanja s kojim Banka ima sklopljen ugovor o poslovnoj suradnji	službena valuta RH	do 20:00:00	isti radni dan	sukladno Ugovoru s primateljem plaćanja
Kreditni transfer u poslovnicu na transakcijski račun u drugoj banci u RH	službena valuta RH	do 16:15:00	isti radni dan	isti radni dan
Kreditni transfer u poslovnicu na transakcijski račun u drugoj banci u RH – instant	službena valuta RH	do 20:00:00	isti dan	isti dan
Kreditni transfer u poslovnicu na transakcijski račun u drugoj banci u RH	strana valuta osim JPY i AUD	do 14:00:00	isti radni dan	sljedeći radni dan
Kreditni transfer u poslovnicu na transakcijski račun u drugoj banci u RH	JPY i AUD	do 14:00:00	isti radni dan	najkasnije 2. radni dan od datuma izvršenja
Nacionalni kreditni transfer putem On-line bankarstva u eurima i stranoj valuti				
Kreditni transfer putem On-line bankarstva na transakcijski račun u Banci	službena valuta RH/ strana valuta	do 24:00:00	isti radni dan	isti radni dan
Kreditni transfer putem On-line bankarstva na transakcijski račun primatelja plaćanja s kojim Banka ima sklopljen ugovor o poslovnoj suradnji	službena valuta RH	do 24:00:00	isti radni dan	sukladno Ugovoru s primateljem plaćanja
Kreditni transfer putem On-line bankarstva na transakcijski račun u drugoj banci u RH	službena valuta RH	do 16:15:00	isti radni dan	isti radni dan
Kreditni transfer putem On-line bankarstva na transakcijski račun u drugoj banci u RH - instant	službena valuta RH	do 24:00:00	isti dan	isti dan
Kreditni transfer putem On-line bankarstva na transakcijski račun u drugoj banci u RH	strana valuta osim JPY i AUD	do 14:00:00	isti radni dan	sljedeći radni dan
Kreditni transfer putem On-line bankarstva na transakcijski račun u drugoj banci u RH	JPY i AUD	do 14:00:00	isti radni dan	najkasnije 2. radni dan od datuma izvršenja

Polaganje gotovog novca kod ugovorenog partnera (agenta)				
Polaganje gotovog novca preko agenta na račune pružatelja usluga u Banci putem uplatnica s 2D bar kodom	službena valuta RH	do 20:00:00	isti radni dan	isti radni dan
Polaganje gotovog novca preko agenta na račune pružatelja usluga u drugoj banci u RH putem uplatnica s 2D bar kodom	službena valuta RH	do 16:15:00	isti radni dan	isti radni dan
Polaganje/podizanje gotovog novca na bankomatima				
Polaganje gotovog novca na bankomatu Banke na transakcijski račun u Banci	službena valuta RH	do 24:00:00	isti radni dan	isti radni dan
Podizanje gotovog novca debitnom karticom na bankomatu Banke	službena valuta RH	do 24:00:00	isti radni dan	isti radni dan
Podizanje gotovog novca debitnom karticom na bankomatu druge banke u RH	službena valuta RH	do 24:00:00	isti radni dan	isti radni dan
Nacionalni kreditni transfer na bankomatu				
Plaćanje debitnom karticom na bankomatu	službena valuta RH	do 24:00:00	isti radni dan	isti radni dan
Podizanje gotovog novca na POS uređaju				
Podizanje gotovog novca debitnom karticom na POS uređaju Banke	službena valuta RH	do 24:00:00	isti radni dan	isti radni dan
Podizanje gotovog novca debitnom karticom na POS uređaju druge banke u RH	službena valuta RH	do 24:00:00	isti radni dan	isti radni dan
Nacionalni kreditni transfer na POS uređaju				
Plaćanje debitnom karticom na POS uređajima u RH	službena valuta RH	do 24:00:00	isti radni dan	isti radni dan

PREKOGRANIČNE PLATNE TRANSAKCIJE				
Prekogranični kreditni transfer u poslovnici u eurima i u valuti različitoj od eura				
Kreditni transfer u poslovnici na račun za plaćanje u državi članici	službena valuta RH	do 12:00:00	isti radni dan	isti radni dan
Kreditni transfer u poslovnici na račun za plaćanje u državi članici	službena valuta RH	od 12:00:01 do 15:30:00	isti radni dan	sljedeći radni dan
Kreditni transfer u poslovnici na račun za plaćanje u državi članici	službena valuta RH/ strana valuta – osim JPY i AUD	do 14:00:00	isti radni dan	sljedeći radni dan
Kreditni transfer u poslovnici na račun za plaćanje u državi članici	JPY i AUD	do 14:00:00	isti radni dan	najkasnije 2. radni dan od datuma izvršenja
Prekogranični kreditni transfer putem On-line bankarstva u eurima i u valuti različitoj od eura				
Kreditni transfer putem On-line bankarstva na račun za plaćanje u državi članici	službena valuta RH	do 12:00:00	isti radni dan	isti radni dan
Kreditni transfer putem On-line bankarstva na račun za plaćanje u državi članici	službena valuta RH	od 12:00:01 do 15:30:00	isti radni dan	sljedeći radni dan
Kreditni transfer putem On-line bankarstva na račun za plaćanje u državi članici	službena valuta RH/ strana valuta – osim JPY i AUD	do 14:00:00	isti radni dan	sljedeći radni dan
Kreditni transfer putem On-line bankarstva na račun za plaćanje u državi članici	JPY i AUD	do 14:00:00	isti radni dan	najkasnije 2. radni dan od datuma izvršenja
Podizanje gotovog novca na bankomatu banke u državi članici				
Podizanje gotovog novca debitnom karticom na bankomatu banke u državi članici	strana valuta	do 24:00:00	isti radni dan	isti radni dan
Prekogranični kreditni transfer na bankomatu				
Plaćanje debitnom karticom na bankomatu banke u državi članici	strana valuta	do 24:00:00	isti radni dan	isti radni dan

Podizanje gotovog novca na POS uređaju u državi članici

Podizanje gotovog novca debitnom karticom na POS uređaju u državi članici	strana valuta	do 24:00:00	isti radni dan	isti radni dan
---	---------------	-------------	----------------	----------------

Prekogranični kreditni transfer na POS uređaju

Plaćanje debitnom karticom na prodajnom mjestu u državi članici	strana valuta	do 24:00:00	isti radni dan	isti radni dan
---	---------------	-------------	----------------	----------------

MEĐUNARODNE PLATNE TRANSAKCIJE
Međunarodni kreditni transfer u poslovnici u eurima i u valuti različitoj od eura

Kreditni transfer u poslovnici na račun za plaćanje u trećoj državi	službena valuta RH/ strana valuta – osim JPY i AUD	do 14:00:00	isti radni dan	najkasnije sljedeći radni dan
Kreditni transfer u poslovnici na račun za plaćanje u trećoj državi	JPY i AUD	do 14:00:00	isti radni dan	najkasnije 2. radni dan od datuma izvršenja

Međunarodni kreditni transfer putem *On-line* bankarstva u eurima i u valuti različitoj od eura

Kreditni transfer putem <i>On-line</i> bankarstva na račun za plaćanje u trećoj državi	službena valuta RH/ strana valuta – osim JPY i AUD	do 14:00:00	isti radni dan	najkasnije sljedeći radni dan
Kreditni transfer putem <i>On-line</i> bankarstva na račun za plaćanje u trećoj državi	JPY i AUD	do 14:00:00	isti radni dan	najkasnije 2. radni dan od datuma izvršenja

Podizanje gotovog novca na bankomatu banke u trećoj državi

Podizanje gotovog novca debitnom karticom na bankomatu banke u trećoj državi	strana valuta	do 24:00:00	isti radni dan	isti radni dan
--	---------------	-------------	----------------	----------------

Međunarodni kreditni transfer na bankomatu

Plaćanje debitnom karticom na bankomatu banke u trećoj državi	strana valuta	do 24:00:00	isti radni dan	isti radni dan
---	---------------	-------------	----------------	----------------

Podizanje gotovog novca na POS uređaju u trećoj državi

Podizanje gotovog novca debitnom karticom na POS uređaju u trećoj državi	strana valuta	do 24:00:00	isti radni dan	isti radni dan
--	---------------	-------------	----------------	----------------

Međunarodni kreditni transfer na POS uređaju u trećoj državi

Plaćanje debitnom karticom na prodajnom mjestu u trećoj državi	strana valuta	do 24:00:00	isti radni dan	isti radni dan
--	---------------	-------------	----------------	----------------

Pojmovi:

- Radni dan** - dan na koji posluje relevantni PPU koji sudjeluje u izvršenju platne transakcije kako bi se platna transakcija mogla izvršiti. Radni dani za izvršenje naloga za plaćanje s računa platitelja koji vodi jedan PPU na račun primatelja koji vodi drugi PPU (eksterne transakcije) kao i za izvršenje platnih transakcija povrata novčanih sredstava koje inicira Banka kao PPU temeljem prigovora za neautorizirane platne transakcije su radni dani od ponedjeljka do petka osim blagdana ili drugog, mjerodavnim propisom definirano neradnog dana u Republici Hrvatskoj ili neradnog dana za platni sustav putem kojeg se izvršava platna transakcija. Radni dani za izvršenje naloga za plaćanje s računa platitelja na račun primatelja u Banci (interna transakcija), kao i za izvršenje instant plaćanja su svi dani u tjednu neovisno da li je neki od njih nedjelja, blagdan ili drugi, mjerodavnim propisom definirani neradni dan u Republici Hrvatskoj.
- Međubankovni radni dan** - dan kada su banke dostupne za međubankovno poslovanje
- Vrijeme primitka naloga** - trenutak kad je PPU platitelja primio nalog za plaćanje. Vrijednost navedena u stupcu Vrijeme primitka označava krajnji rok za zaprimanje naloga za plaćanje za izvršenje u istom radnom danu. Za naloge koji budu zaprimljeni nakon krajnjeg vremena za zaprimanje naloga za plaćanje 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 za plaćanje u korist PPU primatelja plaćanja.
- Datum izvršenja** - dan u kojem se izvršava nalog za plaćanje prema PPU primatelja u odnosu na vrijeme i dan primitka naloga za plaćanje.
- Datum valute** - datum odobrenja računa PPU primatelja, a računa se u odnosu na datum izvršenja naloga za plaćanje. Iznimno se, kod instant plaćanja, a zbog moguće razlike u vremenu sinkronizacije satova računala u sustavu Banke i NKSInst-u (sustavu Fine za namiru instant plaćanja u realnom vremenu), krajem dana, u zadnjih 30 sekundi prije zatvaranja dana u NKSInst-u te u prvih 30 sekundi nakon otvaranja novog dana u NKS- u, primjenjuje pravilo tolerancije od 30 sekundi. U razdoblju tolerancije je dopušteno da datum valute naveden u nalogu za instant plaćanje ne mora biti jednak obračunskom danu NKSInst-a (dan D). Posljedično NKSInst neće odbaciti instant plaćanje već će mu, obzirom na činjenicu da je instant plaćanje izvršeno na datum kada je isto namireno u NKSInst-u (na dan D), promijeniti inicijalno navedeni datum valute (D+1 ili D-1) u isti dan (dan D). Banka platitelja će, zaprimanjem povratne informacije o prihvaćanju naloga instant plaćanja od NKSInst-a, u svom sustavu evidentirati promjenu datuma valute te istu učiniti raspoloživom klijentu na propisani način.