

TERMINSKI PLAN IZVRŠAVANJA PLATNIH TRANSAKCIJA			
	VRSTE TRANSAKCIJE	VRIJEME ZAPRIMANJA NALOGA	DATUM VALUTE ODOBRENJA
1.	NACIONALNE I PREKOGRANIČNE TRANSAKCIJE U EURIMA		
1.1.	Nacionalna plaćanja u eurima na račune izvan Croatia banke (Banke)		
1.1.1.	Nalozi za plaćanje sustavom EuroNKS-a - zaprimljeni na papirnatom mediju u CB ili putem elektroničkih kanala na datum valute	do 16:15	isti dan
1.1.2.	Nalozi za plaćanje sustavom EuroNKS-a - zaprimljeni na papirnatom mediju u CB ili putem elektroničkih kanala prije datuma valute	do kraja radnog vremena podružnica Banke ili putem elektroničkih kanala do kraja dana koji prethodi datumu valute	na datum valute naveden na nalogu
1.1.3.	Nalozi za plaćanje sustavom EuroNKS-a - zadani na papirnatom mediju u FINA-i ili preko FINA e-plaćanja na datum valute	do 16:15	isti dan
1.1.4.	Nalozi za plaćanje sustavom EuroNKS-a - zadani na papirnatom mediju u FINA-i i preko FINA e-plaćanja prije datuma valute	do kraja radnog vremena podružnica FINA-e ili FINA e-plaćanjem kraja dana koji prethodi datumu valute	na datum valute naveden na nalogu
1.1.5.	Nalozi za plaćanje sustavom EuroNKSInstant-a - zaprimljeni na papirnatom mediju u FINA-i, u CB ili putem elektroničkih kanala na datum valute	do kraja radnog vremena podružnice FINA-e, Banke ili putem elektroničkih kanala do 23:59	isti dan
1.1.6.	Nalozi za plaćanje sustavom EuroNKSInstant-a - zaprimljeni na papirnatom mediju u FINA-i, u CB ili putem elektroničkih kanala prije datuma valute (uključujući trajne naloge)	do kraja radnog vremena podružnice FINA-e, Banke ili putem elektroničkih kanala do 23:59	na datum valute naveden na nalogu
1.1.7.	Hitni nalozi za plaćanje sustavom TARGET-a	do 16:15	isti dan
1.2.	Prekogranična plaćanja u eurima na račune izvan Croatia banke (Banke)		
1.2.1.	Nalozi za plaćanje sustavom EuroNKS-a - zaprimljeni na papirnatom mediju u CB ili putem elektroničkih kanala na datum valute	do 13:30	isti dan
1.2.2.	Nalozi za plaćanje sustavom EuroNKS-a - zaprimljeni na papirnatom mediju u CB ili putem elektroničkih kanala prije datuma valute	do kraja radnog vremena podružnica Banke ili putem elektroničkih kanala do kraja dana koji prethodi datumu valute	na datum valute naveden na nalogu
1.2.3.	Nalozi za plaćanje sustavom EuroNKSInstant-a - zaprimljeni na	do kraja radnog vremena podružnice Banke ili putem elektroničkih kanala do 23:59	isti dan

	papirnatom mediju u CB ili putem elektroničkih kanala na datum valute		
1.2.4.	Nalozi za plaćanje sustavom EuroNKSInstant-a - zaprimljeni na papirnatom mediju u CB ili putem elektroničkih kanala prije datuma valute (uključujući trajne naloge)	do kraja radnog vremena podružnice Banke ili putem elektroničkih kanala do 23:59	na datum valute naveden na nalogu
1.2.5.	Hitni nalozi za plaćanje sustavom TARGET-a	do 16:15	isti dan
1.3.	Plaćanje na račune unutar sustava Banke		
1.3.1.	Nalozi za plaćanje zadani na papirnatom mediju u CB i putem elektroničkih kanala na datum valute	do kraja radnog vremena podružnica Banke ili putem elektroničkih kanala do 20:00	isti dan
1.3.2.	Nalozi za plaćanje zadani na papirnatom mediju u CB i putem elektroničkih kanala prije datuma valute	do kraja radnog vremena podružnica Banke ili putem elektroničkih kanala do kraja dana koji prethodi datumu valute	na datum valute naveden na nalogu
1.3.3.	Nalozi za plaćanje zadani na papirnatom mediju u FINA-i ili preko FINA e-plaćanja na datum valute	do kraja radnog vremena podružnica FINA-e ili FINA e-plaćanjem do 19:00	isti dan
1.3.4.	Nalozi za plaćanje zadani na papirnatom mediju u FINA-i ili preko FINA e-plaćanja prije datuma valute	do kraja radnog vremena podružnica FINA-e ili FINA e-plaćanjem do kraja dana koji prethodi datumu valute	na datum valute naveden na nalogu
1.4.	Gotovinske uplate/ isplate u eurima		
1.4.1.	Gotovinske uplate i isplate eura na šalteru u podružnicama Banke	do kraja radnog vremena podružnica	isti dan
1.4.2.	Gotovinske uplate i isplate eura na šalteru u podružnicama FINA-e	do kraja radnog vremena podružnica FINA-e	isti dan
1.5.	SEPA izravna terećenja		
1.5.1.	Osiguranje pokrića za izvršenje naloga SEPA izravnog terećenja	do 15:00 h na dan izvršenja	isti dan
	VRSTA TRANSAKCIJE	VRIJEME ZAPRIMANJA NALOGA	DATUM VALUTE ODOBRENJA
2.	NACIONALNE TRANSAKCIJE U DEVIZAMA I MEĐUNARODNE TRANSAKCIJE		
2.1.	Nacionalna plaćanja u devizama		
2.1.1.	Nacionalna plaćanja u devizama	do 15:00	T+2 radna dana

2.1.2.	Nacionalna plaćanja u devizama - hitna plaćanja	do 10:00	isti dan
2.1.3.	SEPA Instant prekogranični kreditni transferi putem sustava EuroNKSInst zaprimljeni:		
2.1.3.1.	U podružnici Banke	do kraja radnog vremena podružnica Banke	isti dan
2.1.3.2.	Putem elektroničkih kanala	00:00 do 24:00	isti dan
2.2.	Prekogranična i Međunarodna plaćanja		
2.2.1.	Prekogranična plaćanja u valuti koja nije EUR	do 15:00	T+2 radna dana
2.2.2.	Prekogranična plaćanja u valuti koja nije EUR - hitna plaćanja	do 10:00	isti dan
2.2.3.	Međunarodna plaćanja	do 15:00	T+3 radna dana
2.3.	Plaćanja u devizama unutar Banke		
2.3.1.	Plaćanja u valuti koja nije EUR unutar Banke	do 15:30	isti dan
2.5	Gotovinske uplate i isplate u devizama		
2.5.1.	Uplate i isplate stranog efektivnog novca u podružnicama Banke (isplate i povrat dnevnica i dr.)	do 15:30	isti dan
3.	NACIONALNI PRILJEVI		
3.1.	Nacionalni priljevi u EUR zaprimljen putem sustava EURO NKS-a	do 18:00	isti dan
3.2.	Nacionalni priljevi u valuti koja nije EUR	do 15:30 na datum valute odobrenja	Datum valute odobrenja
4.	PREKOGRANIČNI I MEĐUNARODNI PRILJEVI		
4.1.	Prekogranični priljevi u EUR zaprimljen putem sustava EURO NKS-a	do 18:00	isti dan
4.2.	Prekogranični priljevi u EUR- nije zaprimljen putem sustava EURO NKS-a	do 15:30 na datum valute odobrenja	Datum valute odobrenja

4.3.	Prekogranični priljev u ostalim valutama	do 15:30 na datum valute odobrenja	Datum valute odobrenja
4.4.	Priljev putem Target 2 sustava	do 17:30 na datum valute odobrenja	Datum valute odobrenja
4.5.	Međunarodni priljevi	do 15:30 na datum valute odobrenja	Datum valute odobrenja

Objašnjenje pojmova:

VRIJEME ZAPRIMANJA NALOGA - predstavlja krajnji rok (sat) za zaprimanje naloga u tijeku radnog dana što ovisi o mediju zaprimanja naloga i radnom vremenu u organizacijskih jedinica Banke. T-označava dan zaprimanja naloga u Banku. Naloge primljene nakon navedenog krajnjeg roka za zaprimanje naloga smatramo da su primljeni slijedeći radni dan.

DATUM VALUTE - predstavlja radni dan, kao krajnji rok odobrenja računa pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja.

NACIONALNA PLATNA TRANSAKCIJA - je platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluje samo Banka ili Banka i drugi pružatelj platnih usluga (platitelja ili primatelja plaćanja) koji posluje u Republici Hrvatskoj.

PREKOGRANIČNA PLATNA TRANSAKCIJA - je platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluje Banka i drugi pružatelj platnih usluga (platitelja ili primatelja plaćanja) koji posluje prema propisima druge države članice.

MEĐUNARODNA PLATNA TRANSAKCIJA - je platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluje Banka i drugi pružatelj platnih usluga (platitelja ili primatelja plaćanja) koji posluje prema propisima Treće države.

RADNI DAN - jest dan na koji posluje Banka.

DRŽAVA ČLANICA – jest država potpisnica Ugovora o Europskom gospodarskom prostoru.

SEPA (Single Euro Payments Area) je jedinstveno područje plaćanja u eurima odnosno područje u kojem pravne i fizičke osobe zadaju i primaju plaćanja u eurima, unutar Europskoga gospodarskog prostora, pod istim osnovnim uvjetima, s istim pravima i obvezama, neovisno o mjestu na kojem se nalaze i neovisno o tome je li riječ o nacionalnim ili prekograničnim plaćanjima,

SEPA kreditni transfer je platna usluga kojom banke i drugi pružatelji platnih usluga po standardiziranim pravilima i postupcima izvršavaju kreditne transfere u eurima između računa za plaćanje korisnika unutar SEPA područja. Nalog za plaćanje mora zadovoljavati karakteristike SEPA kreditnog transfera da bi bio izvršen kao SEPA kreditni transfer.

SEPA područje obuhvaća 36 država članica: Austrija, Belgija, Bugarska, Cipar, Hrvatska, Češka, Danska, Estonija, Finska, Francuska, Njemačka, Grčka, Mađarska, Republika Irska, Italija, Latvija, Litva, Luksemburg, Malta, Nizozemska, Poljska, Portugal, Rumunjska, Slovenija, Slovačka, Španjolska i Švedska, 3 zemlje EGP-a, Norveška, Lihtenštajn, Island, a također i Švicarska, Monako i Britanija ostaju SEPA-om unatoč Brexitu te Vatikan.

SEPA izravno terećenje (eng. SEPA Direct Debit - SDD) je nacionalna ili prekogranična platna usluga u eurima za terećenje transakcijskog računa platitelja, kada platnu transakciju zadaje primatelj plaćanja na osnovi Suglasnosti koju je platitelj dao primatelju plaćanja.

SEPA Instant nacionalni i prekogranični kreditni transferi u valuti euro izvršavaju se svaki kalendarski dan u godini (24/7/365) gotovo u realnom vremenu.

Banka zadržava pravo da u izvanrednim situacijama odstupi od navedenih rokova. Izvanredne situacije podrazumijevaju događaje ili radnje koje otežavaju ili onemogućavaju obavljanje platnih usluga, a prouzročeni su djelovanjem više sile ili drugih nepredvidivih okolnosti (uključujući i prestanak funkcioniranja ili nepravilno funkcioniranje platnih sustava) zbog kojih Banka nije u mogućnosti izvršavati naloge za plaćanje prema definiranom terminskom planu

TRAJNI NALOG jest ugovor o platnim uslugama kojim se uređuje buduće izvršenje jedne ili niza platnih transakcija po nalogu koji Klijent daje Banci da tereti njegov račun u korist određenog primatelja plaćanja

*U slučaju da se trajni nalog (osim instant naloga) s definiranim fiksnim iznosom plaćanja ne izvrši na zadani dan dospijeća zbog nedovoljno sredstava na računu, pokušat će se ponovo provesti šezdeset dana od datuma dospijeća. Ako za dva uzastopna plaćanja, šezdeseti dan od dospijeća starijeg neplaćenog duga i dalje na računu ne bude dovoljno sredstava, trajni nalog će prestati važiti. Ovo se ne odnosi na trajne naloge za plaćanje kredita u Banci.

U slučaju da se trajni nalog (osim instant naloga) za plaćanje kredita u Banci ne izvrši na zadani dan dospijeća zbog nedovoljno sredstava na računu, plaćanje će se pokušati provesti i sljedeća 4 (četiri) dana. Trajni nalog prestaje važiti ukoliko nema pokrića za dva uzastopna dospelja.

Instant nalozi s budućim datumom (uključujući trajne naloge) izvršit će se na datum valute u razdoblju od 0:01 do 9:00 sati.