

TERMINSKI PLAN PRIJEMA I IZVRŠENJA PLATNIH TRANSAKCIJA
PLATNI PROMET U ZEMLJI

RB.	VRSTA POSLA	VRIJEME PRIJEMA NALOGA	VRIJEME IZVRŠENJA NALOGA	DATUM VALUTE NALOGA
1. EKSTERNA PLAĆANJA*				
1.1.	Eksterna plaćanja u DNS-u	do 15:00h	isti dan	isti dan
1.2.	Eksterna plaćanja u DNS-u	posle 15:00h	isti dan	sljedeći radni dan za platni promet
1.3.	Eksterna plaćanja u RTGS-u	do 16:00h	isti dan	isti dan
1.4.	Eksterna plaćanja u RTGS-u	posle 16:00h	isti dan	sljedeći radni dan za platni promet
1.5.	Eksterna plaćanja u RTGS-u-Elektronski nalozi >=50.000€	posle 16:00h	sljedeći radni dan za platni promet	sljedeći radni dan za platni promet
2. INTERNA PLAĆANJA				
2.1.	Nalozi za plaćanje predati na šalteru	radno vrijeme Banke	isti dan	isti dan
2.2.	Elektronska plaćanja - Hbklík, mHBklík < 50.000€	od 00:00h do 24:00h	isti dan	isti dan
2.3.	Elektronska plaćanja - Hbklík, mHBklík >=50.000€	posle 16:00h	sljedeći radni dan za platni promet	sljedeći radni dan za platni promet
3. GOTOVINA**				
3.1.	Uplata gotovine na šalteru Banke	radno vrijeme Banke	isti dan	isti dan
3.2.	Isplata gotovine na šalteru Banke - za iznose do 10.000€	radno vrijeme Banke	isti dan	isti dan
4. PRILIVI				
4.1.	Knjiženje priliva na račun kod Banke	radno vrijeme Banke	isti dan	isti dan
5. TRAJNI NALOZI***				
5.1.	Interni	radno vrijeme Banke	svim danima od 09:00 do 20:00h	
5.2.	Eksterni	radno vrijeme Banke	kao za eksterna plaćanja	
6. DIREKTNJA TEREĆENJA				
6.1.	Nalozi za plaćanje predati na šalteru	radno vrijeme Banke	isti dan	isti dan

Terminski plan prijema i izvršenja platnih transakcija važi samo za naloge primljene od strane Banke, u skladu sa Opštim uslovima Banke.

Nalozi primljeni izvan vremena naznačenog u Terminskom planu, smatraju se primljenim sledećeg radnog dana Banke, i biće izvršeni sledećeg radnog dana.

Banka smije odstupiti od Terminskog plana prijema i izvršenja platnih transakcija.

*Eksterna plaćanja se odnose na sve naloge dostavljene Banci, bilo putem usluga elektronskog bankarstva bilo dostavom naloga na šalterima Banke.

Eksterni plaćanja se vrše u skladu sa ovim Terminskim planom kao i radnim vremenom i terminskim planom CBCG(DNS/RTGS sistema).

Radno vrijeme DNS/RTGS sistema CBCG je: ponedeljak - petak.

Nalozi primljeni van radnog vremena DNS/RTGS sistema CBCG biće realizovani prvog sledećeg radnog dana Banke odnosno DNS/RTGS sistema CBCG.

**Gotovina - isplata:

- za iznose od 10.000€ do 100.000€, Klijent je dužan da najavi isplatu gotovine, a Banka da na osnovu dobijene najave, a najkasnije u roku dva radna dana, obavijesti Klijenta o planiranom datumu i mjestu isplate gotovine.

- za iznose preko 100.000€, Klijent je dužan da najavi isplatu gotovine, a Banka da na osnovu dobijene najave, a najkasnije u roku od tri radna dana, obavijesti Klijenta o planiranom datumu i mjestu isplate gotovine.

***Trajni nalozi - interni/eksterni: Izvršavaju se na ugovoreni datum plaćanja pod pretpostavkom da postoji pokriće u trenutku izvršenja, odnosno prvog datuma kada postoji pokriće na računu.

PLATNI PROMET SA INOSTRANSTVOM

RB.	VRSTA POSLA	VRIJEME PRIJEMA NALOGA	VRIJEME IZVRŠENJA NALOGA	DATUM VALUTE NALOGA
1. Plaćanja*				
1.2. Prekogrančne i međunarodne platne transakcije (PT)				
1.2.1.	Prekogrančne i međunarodne PT u EUR-ima	do 15:00 h	isti dan	Do 10.000€ - datum valute je T+1 preko 10,000€ - datum valute je T+2
1.2.2.	Prekogrančne i međunarodne PT u USD-ima	do 15:00 h	isti dan	Do 10,000€-datum valute je T+1 preko 10,000€-datum valute je T+2
1.2.3.	Prekogrančne i međunarodne PT u ostalim valutama	do 15:00 h	isti dan	Do 10,000€-datum valute je T+1 preko 10,000€-datum valute je T+2
1.3. Prekogrančne i međunarodne PT - HITNA PLAĆANJA				
1.3.1.	Prekogrančne i međunarodne PT u EUR-ima - HITNA VALUTA	do 13:00 h	isti dan	isti dan
1.3.2.	Prekogrančne i međunarodne PT u USD-ima - HITNA VALUTA	do 13:00 h	isti dan	isti dan
1.3.3.	Prekogrančne i međunarodne PT u ostalim valutama - HITNA VALUTA	do 10:00 h	isti dan	isti dan
2. Prilivi				
2.1.	Odobrenje priliva na transakcioni račun za platni promet sa inostranstvom	do 15:30 h od 15:30 h	isti dan sljedeći dan	datum valute datum valute
3. Ostali poslovi				
3.1.	Prenos sa transakcionog računa za platni promet sa inostranstvom na transakcioni račun za platni promet u zemlji unutar Banke	do 15:30 h	isti dan	isti dan
3.2.	Kupovina deviza na devizni račun uz prethodno osiguranu protivvrijednost za plaćanja sa valutom isti dan(hitna plaćanja)	u skladu sa 1.3.	isti dan	isti dan

Terminski plan prijema i izvršenja platnih transakcija važi samo za naloge primljene od strane Banke, u skladu sa Opštim uslovima.

Nalozi primljeni izvan vremena naznačenog u Terminskom planu, smatraju se primljenim sledećeg radnog dana Banke, i biće izvršeni sledećeg radnog dana uz odgovarajuće pomjeranje datuma valute.

Banka smije odstupiti od Terminskog plana prijema i izvršenja platnih transakcija.

*Plaćanja se odnose na sve naloge dostavljene u Banku, bilo putem usluga elektronskog bankarstva bilo dostavom naloga na šalterima Banke.

Inostrana banka odobriće primaoca plaćanja u skladu sa svojim internim pravilima koja su na snazi u pojedinoj zemlji.

OPŠTE NAPOMENE ZA PLATNI PROMET

U vanrednim situacijama (prekid telekomunikacionih veza, nestanak električne energije, prekid rada sistema za izvršavanje međubankarskih transakcija i sl.) Banka smije da odstupi od Terminskog plana prijema i izvršenja platnih transakcija.

Izvodi o stanju transakcionog računa za platni promet u zemlji, po nalogu Klijenta se šalju u 7:00 sati ukoliko je prethodnim radnim danom bilo prometa po računu.

Izvodi o stanju transakcionog računa za platni promet sa inostranstvom, po nalogu Klijenta se šalju 15-dnevno i to svakog 1.i 16. u mesecu ukoliko je u prethodnom periodu bilo prometa po računu.

Radnim danima Banke za izvršavanje naloga za plaćanje u EUR na račune unutar Banke podrazumijevaju se svi dani od ponedjeljka do nedjelje-tj. radno vrijeme organizacionih jedinica i vremenska dostupnost usluga elektronskog bankarstva Banke.

Radnim danima koji prethode državnim praznicima Banka može skratiti vrijeme prijema naloga o čemu će blagovremeno obavijestiti klijente u poslovnica Banke, kao i promjenama uzrokovanim promjenama vremena drugih učesnika u platnom prometu (RTGS/DNS sistem CBCG).

VRIJEME OBRADE I IZVRŠENJA PLATNIH NALOGA - KARTIČNO POSLOVANJE				
RB.	VRSTA POSLA	VRIJEME IZVRŠENJA TRANSAKCIJE NA BANKOMAT/EFTPOS	VRIJEME OBRADE TRANSAKCIJE	DATUM VALUTE TEREĆENJA RAČUNA
1. Naplate				
1.1.	Isplata gotovine na bankomatima i terminalima Banke	od 00:00h do 24:00h	isti dan	isti dan
1.2.	Isplata gotovine na bankomatima/pos terminalima drugih banaka*	od 00:00h do 24:00h	isti dan	sledeći radni dan
1.3.	Plaćanje roba/usluga ili kupovina na rate na terminalima Banke**	od 00:00h do 20:00h	isti dan	sledeći radni dan
		od 20:00 do 24:00h	isti dan	do 2 dana
1.4.	Plaćanje roba/usluga na terminalima drugih banaka***	od 00:00h do 24:00h	isti dan	max do 7 radnih dana
2. Plaćanje				
2.1.	Plaćanje na osnovu izvršenih transakcija na EFTPOS terminalima Banke****	od 00:00h do 20:00h od 20:00 do 24:00h	isti dan isti dan	sledeći radni dan do 2 dana
* uslov: da banka prihvatilac dostavi transakciju na poravnanje				
** uslov: da je uradjen kraj dana na EFTPOS				
*** uslov: da banka prihvatilac dostavi transakciju na poravnanje				
**** uslov: da je uradjen kraj dana na EFTPOS				