

Terminski plan izvršenja platnih transakcija u nacionalnom platnom prometu u primjeni od 20.10.2025.godine

Ovaj dokument određuje vrijeme primanja i izvršenja naloga klijenata za plaćanje u nacionalnom platnom prometu tokom radnih dana, vikenda i prazničnih dana.

Ispod pogledajte osnovne informacije za lakše razumijevanje tabela na sljedećim stranama:

Vrijeme prijema naloga se smatra krajnjim vremenom za primanje naloga za plaćanje da bi nalog bio izvršen na navedeni datum valute. Nalozi za plaćanje primljeni nakon navedenog krajnjeg vremena primanja smatraju se primljenim sljedećeg radnog dana.

Izvršavanje naloga za plaćanje radnim danima podrazumijeva realizaciju naloga od ponedjeljka do petka.

Izvršavanje naloga za plaćanje vikendom podrazumijeva realizaciju naloga subotom i nedjeljom.

Izvršavanje naloga za plaćanje u prazničnim danima podrazumijeva realizaciju naloga u danima koji su neradni u skladu sa Zakonom kojim se uređuju državni i drugi praznici.

Datum valute podrazumijeva datum realizacije naloga.

NACIONALNI PLATNI PROMET – TERMINSKI PLAN ZA OBALJANJE TRANSAKCIJA RADNIM DANIMA

VRSTA TRANSAKCIJE	NAČIN PLAĆANJA	VRIJEME PRIJEMA NALOGA	DATUM VALUTE
Eksterni nalozi (RTGS)	E-banking	do 20:00 h	Isti radni dan
Eksterni nalozi (DNS)	E-banking	do 19:30 h	isti radni dan

**NACIONALNI PLATNI PROMET – TERMINSKI PLAN ZA
OBAVLJANJE TRANSAKCIJA TOKOM VIKENDA I PRAZNIČNIH
DANA**

VRSTA TRANSAKCIJE	NAČIN PLAĆANJA	VRIJEME PRIJEMA NALOGA	DATUM VALUTE
Eksterni nalozi (RTGS)	E banking	do 15:00 h	Isti radni dan
Eksterni nalozi (DNS)	E banking	do 14:30 h	Isti radni dan

Napomena: Interni i eksterni nalozi klijenata koji se dostavljaju fizički u filijalama Banke primaju se do kraja radnog vremena filijale (osim naloga u DNS sistemu koji se primaju do 19:30h) i izvršavaju istog dana, dok se interni nalozi klijenata koji se dostavljaju putem e-bankinga primaju do 23:59h i izvršavaju istog dana.

TRAJNI NALOZI

Izvršavaju se na ugovoreni datum plaćanja pod pretpostavkom da na računu postoji pokriće u trenutku izvršenja. Vrijeme pokušaja izvršavanja trajnog naloga nakon ugovorenog datuma valute je svakog radnog dana.

Ukoliko na zadati datum valute plaćanja na računu nema sredstava Banka će trajni nalog pokušavati izvršiti sve do trenutka kad na računu bude dovoljno sredstava bez obzira na rok važenja trajnog naloga.

DIREKTNO ZADUŽENJE

Radnim danima Banke za izvršavanje direktnih zaduženja podrazumijevaju se radni dani od ponedjeljka do petka. Klijent je dužan obezbijediti sredstva na Računu. Vrijeme izvršavanja trajnog naloga je svakog radnog dana u 10:00 h, 12:45 h i 15:30 h do datuma koji je definisao primalac plaćanja, a do 25. u mjesecu.

DODATNE INFORMACIJE

• Najava isplate gotovine

Isplate gotovine u iznosu preko 5.000,00 EUR potrebno je najaviti minimalno prije predviđenog datuma isplate i to:

- od 5.000,01 - 100.000,00 - 1 radni dan;
- od 100.000,01 - 500.000,00 - 3 radna dana;

- preko 500.000,01 - 5 radnih dana;

U slučaju negativnih dešavanja na tržištu, vanrednih okolnosti u Državi, Banka može odrediti drugačiju isplatu gotovine.

• **Opoziv naloga za plaćanje**

Nalog za plaćanje može opozvati korisnik platne usluge zahtjevom za opoziv kako slijedi:

- gotovinski nalog: u filijali gdje je isti predat na izvršenje;
- bezgotovinski nalog: u bilo kojoj filijali Banke ili putem direktne komunikacije sa Službom platnog prometa.

Nalog za plaćanje se ne može opozvati nakon što ga je primila banka primaoca, odnosno ne može se opozvati nakon što je isti proslijeđen u međubankarski platni sistem.

• **Obavještenje o odbijanju naloga za plaćanje**

Banka će obavijestiti korisnika platnih usluga o odbijanju naloga kanalima komunikacije koje je korisnik naveo kao dostupne (npr. telefon, fax, e-mail) osim ako drugim propisom nije drugačije uređeno, odnosno kroz e-banking ako je nalog dostavljen tim kanalom.

Banka neće obavještavati korisnika platnih usluga o neizvršenju naloga za plaćanje ili trajnih naloga i direktnih zaduženja uzrokovanih nepostojanjem raspoloživog salda na računu korisnika platnih usluga.