

TERMINSKI PLAN IZVRŠENJA PLATNIH TRANSAKCIJA ZA FIZIČKE OSOBE

(Datum primjene: 20.10.2023.)

NACIONALNE PLATNE TRANSAKCIJE		VRIJEME PRIMITKA	DATUM IZVRŠENJA	DATUM VALUTE
1.	PLAĆANJE NA RAČUNE IZVAN RBA U RH			
1.1.	Kreditni transfer <i>nacionalni u eurima</i> zadan u poslovnici Banke	do 16:00	isti dan	isti dan
		iza 16:00	sljedeći radni dan	jednak datumu izvršenja
1.2.	Kreditni transfer <i>nacionalni u eurima</i> zadan putem: • on-line bankarstva (RBA internetsko bankarstvo i mobilno bankarstvo) • pružatelja usluga platnog prometa (PISP/TPP)	do 16:00	isti dan	isti dan
		iza 16:00	sljedeći radni dan	jednak datumu izvršenja
1.3.	Kreditni transfer <i>nacionalni u eurima</i> (hitno plaćanje) zadan putem: • on-line bankarstva (RBA internetsko bankarstvo i mobilno bankarstvo) • pružatelja usluga platnog prometa (PISP/TPP)	do 16:15	isti dan	isti dan
1.4.	Kreditni transfer <i>nacionalni u valuti različitoj od eura</i> zadan u poslovnici Banke	do 15:45	isti dan	1 radni dan od datuma izvršenja
		iza 15:45	isti dan	1 radni dan od datuma izvršenja
2.	PLAĆANJE NA RAČUNE UNUTAR RBA			
2.1.	Kreditni transfer <i>nacionalni u eurima</i> zadan u poslovnici Banke	radno vrijeme poslovnice	isti dan	isti dan
2.2.	Kreditni transfer <i>nacionalni u eurima</i> zadan putem: • on-line bankarstva (RBA internetsko bankarstvo i mobilno bankarstvo) • pružatelja usluga platnog prometa (PISP/TPP)	00:00 – 23:59	isti dan	isti dan
2.3.	Kreditni transfer <i>nacionalni u valuti različitoj od eura</i> zadan u poslovnici Banke	radno vrijeme poslovnice	isti dan	isti dan

PREKOGRANIČNE PLATNE TRANSAKCIJE		VRIJEME PRIMITKA	DATUM IZVRŠENJA	DATUM VALUTE
3.	PLAĆANJE NA RAČUNE U INOZEMSTVO			
3.1.	Kreditni transfer <i>u inozemstvo u eurima</i> zadan u poslovnici Banke	do 14:40	isti dan	isti dan
		iza 14:40	isti dan	1 radni dan od datuma izvršenja
3.2.	Kreditni transfer <i>u inozemstvo u eurima</i> zadan putem: ▪ on-line bankarstva (RBA internetsko bankarstvo) ▪ pružatelja usluga platnog prometa (PISP/TPP)	do 14:40	isti dan	isti dan
		iza 14:40	sljedeći radni dan	jednak datumu izvršenja

3.3.	Kreditni transfer <i>u inozemstvo u eurima</i> ** (hitno plaćanje) zadan putem: ▪ on-line bankarstva (RBA internetsko bankarstvo) ▪ pružatelja usluga platnog prometa (PISP/TPP)	do 16:15	isti dan	isti dan
3.4.	Kreditni transfer <i>u inozemstvo u valuti različitoj od eura</i> zadan u poslovnici Banke	do 15:45	isti dan	1 radni dan od datuma izvršenja
		iza 15:45	isti dan	1 radni dan od datuma izvršenja
3.5.	Kreditni transfer <i>u inozemstvo u valuti različitoj od eura</i> zadan putem: ▪ on-line bankarstva (RBA internetsko bankarstvo) ▪ pružatelja usluga platnog prometa (PISP/TPP)	do 15:45	isti dan	1 radni dan od datuma izvršenja
		iza 15:45	sljedeći radni dan	1 radni dan od datuma izvršenja

** Odnosi se na plaćanja izvršena putem Target2 platnog sustava u slučaju da je banka primatelja njegov sudionik
Popis sudionika dostupan je na stranici Europske Centralne Banke (poveznica: TARGET2 participation (europa.eu))

MEĐUNARODNE PLATNE TRANSAKCIJE		VRIJEME PRIMITKA	DATUM IZVRŠENJA	DATUM VALUTE
4.	PLAĆANJE NA RAČUNE U INOZEMSTVO			
4.1.	Kreditni transfer <i>u inozemstvo u eurima</i> zadan u poslovnici Banke	do 15:45	isti dan	1 radni dan od datuma izvršenja
		iza 15:45	isti dan	1 radni dan od datuma izvršenja
4.2.	Kreditni transfer <i>u inozemstvo u eurima</i> zadan putem: ▪ on-line bankarstva (RBA internetsko bankarstvo) ▪ pružatelja usluga platnog prometa (PISP/TPP)	do 15:45	isti dan	1 radni dan od datuma izvršenja
		iza 15:45	sljedeći radni dan	1 radni dan od datuma izvršenja
4.3.	Kreditni transfer <i>u inozemstvo u valuti različitoj od eura</i> zadan u poslovnici Banke	do 15:45	isti dan	1 radni dan od datuma izvršenja
		iza 15:45	isti dan	1 radni dan od datuma izvršenja
4.4.	Kreditni transfer <i>u inozemstvo u valuti različitoj od eura</i> zadan putem: ▪ on-line bankarstva (RBA internetsko bankarstvo) ▪ pružatelja usluga platnog prometa (PISP/TPP)	do 15:45	isti dan	1 radni dan od datuma izvršenja
		iza 15:45	sljedeći radni dan	1 radni dan od datuma izvršenja

5. TRAJNI NALOZI I SEPA IZRAVNA TEREĆENJA

5.1. Trajni nalog

Trajni nalozi u korist računa otvorenih u RBA izvršavaju se na ugovoreni datum izvršenja.

Trajni nalozi u korist računa otvorenih izvan RBA izvršavaju se radnim danom. Klijent je dužan osigurati sredstva na računu za izvršenje trajnog naloga na definirani datum izvršenja, najkasnije do:

- 19:00 h za plaćanja u korist računa primatelja plaćanja u RBA
- 12:30 h za plaćanja u korist računa primatelja plaćanja izvan RBA

Banka će nastojati izvršiti trajni nalog i nakon proteka vremena osiguranja pokrića za izvršenje naloga, ako budu zadovoljeni uvjeti za izvršenje.

Opoziv trajnog naloga zadaje se pisanim putem u poslovnici Banke najkasnije do kraja radnog dana koji prethodi danu izvršenja.

5.2. SEPA izravno terećenje

Nalozi SEPA izravnog terećenja izvršavaju se po Pravilima Osnovne SDD sheme. Klijent je dužan osigurati sredstva na računu za izvršenje SEPA izravnog terećenja:

- najkasnije do 10:00 h na definirani datum izvršenja za nacionalna plaćanja
- najkasnije do 7:00 h na definirani datum izvršenja za prekogranična plaćanja

Opoziv naloga SEPA izravnog terećenja, zadaje se:

- pisanim putem u poslovnici Banke najkasnije 2 radna dana prije datuma izvršenja
- zadavanjem opoziva putem servisa RBA DIREKT servisa do 23:59 h radnog dana koji prethodi datumu izvršenja

Ugovaranje posebnih uvjeta izvršenja (Generalna zabrana izvršenja svih SEPA izravnih terećenja, Bijela lista, Crna lista, Ograničenje izvršenja prema iznosu i/ili dinamici izvršenja) zadaje se pisanim putem u poslovnici Banke, a primjenjuje protekom 2 radna dana od primitka zahtjeva.

POJMOVNIK:

RADNI DAN – dan na koji posluje Banka, osim subote, nedjelje, blagdana i neradnih dana u Republici Hrvatskoj određenih zakonom i ujedno radni dan svih sudionika uključenih u izvršenje platne transakcije. Za nacionalna i prekogranična plaćanja u eurima (uključujući SEPA izravna terećenja) Veliki petak je neradni dan.

RADNO VRIJEME POSLOVNICE BANKE – vrijeme određeno za rad s klijentima koje je definirano za svaku poslovnicu, objavljeno u poslovnicama Banke i na web stranici www.rba.hr

VRIJEME PRIMITKA naloga za plaćanje – trenutak kad je Banka primila i obradila Nalog za plaćanje ili dan koji je ugovoren između Banke i potrošača za započinjanje izvršenja naloga za plaćanje.

DATUM IZVRŠENJA – dan na koji Banka tereti klijentov račun za plaćanje

DATUM VALUTE – datum odobrenja računa Banke primatelja

Za prekogranične i međunarodne platne transakcije Banka osigurava rok izvršenja koji je određen ovim Terminskim planom u pravilu samo do prve banke koja sudjeluje pri posredovanju, odnosno izvršenju naloga za plaćanje. Stvarni rok odobrenja računa primatelja ovisi o pravilima banke primatelja i zakonodavstvu zemlje primatelja.

Država članica je država potpisnica Ugovora o Europskome gospodarskom prostoru.

Nacionalna platna transakcija jest platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluje samo Banka ili Banka i drugi pružatelj platnih usluga koji posluje u Republici Hrvatskoj.

Prekogranična platna transakcija jest platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju Banka i drugi pružatelj platnih usluga koji posluje prema propisima Države članice.

Međunarodna platna transakcija jest platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluje Banka i još jedan pružatelj platnih usluga koji posluje prema propisima države koja nije Država članica.

PISP/TPP (Payment initiation service provider/Third Party Provider) je registrirani pružatelj platnih usluga koji obavlja djelatnost iniciranja plaćanja.

Klijent je odgovoran za zadavanje ispravnog Naloga za devizno plaćanje u skladu sa zakonskim propisima kojima se uređuje devizno poslovanje.

U primjeni od 20.10.2023.