

TERMINSKI PLAN IZVRŠAVANJA PLATNIH TRANSAKCIJA

	VRSTE PLAĆANJA	VRIJEME ZAPRIMANJA NALOGA	DATUM VALUTE ODOBRENJA
1.	NACIONALNA PLAĆANJA U KUNAMA		
1.1.	Plaćanje u kunama na račune izvan Croatia banke (Banke)		
1.1.1.	Nalozi za plaćanje sustavom NKS-a - zaprimljeni na papirnatom ili magnetnom mediju u CB ili putem elektroničkih kanala na datum valute	do 15:30	isti dan
1.1.2.	Nalozi za plaćanje sustavom NKS-a - zaprimljeni na papirnatom ili magnetnom 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 NKS-a - zadani na papirnatom ili magnetnom mediju u FINA-i ili preko FINA e-plaćanja na datum valute	do 15.30	isti dan
1.1.4.	Nalozi za plaćanje sustavom NKS-a - zadani na papirnatom ili magnetnom 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 HSVP-a	do 15:45	isti dan
1.2.	Plaćanje na račune unutar sustava Banke		
1.2.1.	Nalozi za plaćanje zadani na papirnatom ili magnetnom 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
1.2.2.	Nalozi za plaćanje zadani na papirnatom ili magnetnom 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
1.2.3.	Nalozi za plaćanje zadani na papirnatom ili magnetnom 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
1.2.4.	Nalozi za plaćanje zadani na papirnatom ili magnetnom 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
1.3.	Gotovinske uplate/ isplate u kunama		
1.3.1.	Gotovinske uplate i isplate kuna na šalteru u podružnicama Banke	do kraja radnog vremena podružnica	isti dan
1.3.2.	Gotovinske uplate i isplate kuna na šalteru u podružnicama FINA-e	do kraja radnog vremena podružnica FINA-e	isti dan

	VRSTE PLAĆANJA	VRIJEME ZAPRIMANJA NALOGA	DATUM VALUTE ODOBRENJA
2.	NACIONALNA PLAĆANJA U DEVIZAMA, PREKOGRANIČNA I MEĐUNARODNA PLAĆANJA		
2.1.	Nacionalna plaćanja u devizama		
2.1.1.	Nacionalna plaćanja u EUR putem sustava EURO NKS-a	do 15:30	isti dan
2.1.2.	Nacionalna plaćanja u EUR – hitna plaćanja putem sustava TARGET2	do 15:45	isti dan
2.1.3.	Nacionalna plaćanja u valuti koja nije EUR	do 15:00	T+2 radna dana
2.1.4.	Nacionalna plaćanja u valuti koja nije EUR - hitna plaćanja	do 10:00	isti dan
2.2.	Prekogranična i međunarodna plaćanja		
2.2.1.	Prekogranična plaćanja u EUR putem sustava EURO NKS-a	do 14:00	isti dan
2.2.2.	Prekogranična plaćanja u EUR – hitna plaćanja putem sustava TARGET2	do 15:45	isti dan
2.2.3.	Prekogranična plaćanja u valuti koja nije EUR	do 15:00	T+2 radna dana
2.2.4.	Prekogranična plaćanja u valuti koja nije EUR - hitna plaćanja	do 10:00	isti dan
2.2.5.	Međunarodna plaćanja	do 15:00	T+3 radna dana
2.3.	Plaćanja u devizama unutar Banke		
2.3.1	Plaćanja u devizama 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 dnevnic i dr.)	do 15:30	isti dan

Objašnjenje navedenih 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.

Croatia banka d.d.