

Terminski plan izvršenja platnih transakcija građana u primjeni od 1. prosinca 2017.

Vrsta plaćanja	Način plaćanja	Vrijeme zaprimanja naloga do:*	Datum valute**
1. PLATNI PROMET U ZEMLJI			
1.1. Nacionalna plaćanja u kunama na račune u Banci			
1.1.1. Nacionalna plaćanja u korist poslovnih subjekata	u poslovnici banke	u radno vrijeme poslovnice, a najkasnije do 19:00	isti dan
1.1.2. Nacionalna plaćanja u korist poslovnih subjekata	Erste Kiosk, Erste NetBanking, Erste mBanking, Erste FonBanking	23:30	isti dan
1.1.3. Nacionalna plaćanja u korist građana	u poslovnici banke	u radno vrijeme poslovnice	isti dan
1.1.4. Nacionalna plaćanja u korist građana	Erste Kiosk, Erste NetBanking, Erste mBanking, Erste FonBanking	24:00	isti dan
1.2. Nacionalna plaćanja u kunama na račune izvan Banke			
1.2.1. Nacionalna plaćanja u korist poslovnih subjekata ili građana	u poslovnici banke	15:30	isti dan
1.2.2. Nacionalna plaćanja u korist poslovnih subjekata ili građana	Erste Kiosk, Erste NetBanking, Erste mBanking, Erste FonBanking	15:30	isti dan
1.2.3. HSVP nacionalna plaćanja u korist poslovnih subjekata ili fizičkih osoba	u poslovnici banke	16:30	isti dan
1.3. Nacionalna plaćanja u stranoj valuti na račune u Banci			
1.3.1. Prijenos i uplate na vlastite račune	u poslovnici banke	u radno vrijeme poslovnice	isti dan
1.3.2. Prijenos na vlastite račune i račune drugih fizičkih osoba	Erste Kiosk, Erste NetBanking, Erste mBanking, Erste FonBanking	24:00	isti dan
1.3.3. Nacionalna plaćanja u korist poslovnih subjekata i fizičkih osoba	u poslovnici banke	15:00	Isti dan
1.3.4. Nacionalna plaćanja u korist poslovnih subjekata	Erste NetBanking, Erste FonBanking	15:00	Isti dan
1.4. Nacionalna plaćanja u stranoj valuti na račune izvan Banke u RH			
1.4.1. Nacionalna plaćanja u korist poslovnih subjekata i fizičkih osoba	u poslovnici banke	15:00	Isti dan ***
1.4.2. Nacionalna plaćanja u korist poslovnih subjekata i fizičkih osoba	Erste NetBanking, Erste FonBanking	15:00	Isti dan ***
1.4.3. Nacionalna plaćanja u korist poslovnih subjekata i fizičkih osoba - HITNA obrada	u poslovnici banke	15:00	isti dan
1.4.4. Nacionalna plaćanja u korist poslovnih subjekata i fizičkih osoba - HITNA obrada	Erste NetBanking, Erste FonBanking	15:30	isti dan
2. PLATNI PROMET S INOZEMSTVOM PREKOGRANIČNA I MEĐUNARODNA PLAĆANJA U KORIST PRIMATELJA U INOZEMSTVU			
2.1. Prekogranična plaćanja****			
2.1.1. Prekogranična plaćanja u kunama	u poslovnici banke	15:00	isti dan
2.1.2. Prekogranična plaćanja u kunama	Erste NetBanking, Erste FonBanking	15:00	isti dan
2.1.3. Prekogranična plaćanja u stranoj valuti	u poslovnici banke	15:00	1 radni dan ***
2.1.4. Prekogranična plaćanja u stranoj valuti	Erste NetBanking, Erste FonBanking	15:00	1 radni dan ***
2.1.5. FIT 3.0 prekogranična devizna plaćanja u EUR i HRK u korist računa klijenata banaka članica Erste Grupe*****	u poslovnici banke	15:00	isti dan

Objavljeno 17.11.2017.

Erste&Steiermärkische Bank d.d. OIB: HR23057039320

2.1.6. FIT 3.0 prekogranična devizna plaćanja u EUR i HRK u korist računa klijenata banaka članica Erste Grupe*****	Erste NetBanking Erste FonBanking	15:00	isti dan
2.1.7. Prekogranična plaćanja – Hitna obrada (u EUR, USD, GBP, CHF, CAD)	u poslovnici banke	EUR 15:00 USD 12:00 GBP 9:00 CHF 9:00 CAD 9:00	isti dan
2.1.8. Prekogranična plaćanja – Hitna obrada (u EUR, USD, GBP, CHF, CAD)	Erste NetBanking Erste FonBanking	EUR 15:30 USD 12:30 GBP 9:30 CHF 9:30 CAD 9:30	isti dan
2.1.9. Prekogranična plaćanja – gotovinske uplate do 5.000 EUR	u poslovnici banke	15:00	1 radni dan
2.2. Međunarodna plaćanja			
2.2.1. Međunarodna plaćanja u kunama	u poslovnici banke	15:00	Ist i dan***
2.2.2. Međunarodna plaćanja u kunama	Erste NetBanking, Erste FonBanking	15:00	Isti dan***
2.2.3. Međunarodna plaćanja u stranoj valuti	u poslovnici banke	15:00	2 radna dana ***
2.2.4. Međunarodna plaćanja u stranoj valuti	Erste NetBanking, Erste FonBanking	15:00	2 radna dana ***
2.2.5. FIT 3.0 međunarodna devizna plaćanja u EUR i HRK u korist računa klijenata banaka članica Erste Grupe*****	u poslovnici banke	15:00	isti dan
2.2.6. FIT 3.0 međunarodna devizna plaćanja u EUR i HRK u korist računa klijenata banaka članica Erste Grupe*****	Erste NetBanking Erste FonBanking	15:00	isti dan
2.2.7. Međunarodna plaćanja – Hitna obrada (u EUR, USD, GBP, CHF, CAD)	u poslovnici banke	EUR 15:00 USD 12:00 GBP 9:00 CHF 9:00 CAD 9:00	isti dan
2.2.8. Međunarodna plaćanja – Hitna obrada (u EUR, USD, GBP, CHF, CAD)	Erste NetBanking Erste FonBanking	EUR 15:30 USD 12:30 GBP 9:30 CHF 9:30 CAD 9:30	isti dan
2.2.9. Međunarodna plaćanja – gotovinske uplate do 5.000 EUR	u poslovnici banke	15:00	2 radna dana

3. TRAJNI NALOZI, IZRAVNA TEREĆENJA I SEPA IZRAVNA TEREĆENJA

3.1. Trajni nalozi

Izvršavaju se na ugovoreni datum plaćanja pod pretpostavkom da na računu postoji pokriće u trenutku izvršenja. Vrijeme pokušaja izvršavanja trajnog naloga na ugovoreni datum valute je:

Radnim danom:

5:00 sati za plaćanja na račune izvan i unutar Banke
15:00 sati za plaćanja na račune izvan i unutar Banke
19:00 sati za plaćanje na račune unutar Banke

Subotom:

5:00 i 12:00 sati za plaćanje na račune unutar Banke

Ukoliko na zadani datum valute plaćanja na računu nema sredstava Banka će trajni nalog pokušavati izvršiti narednih 20 dana.

3.2. Izravna terećenja

Radnim danima Banke za izvršavanje Izravnih terećenja podrazumijevaju se radni dani od ponedjeljka do petka.

Klijent je dužan osigurati sredstva na Računu najkasnije do 10:00 sati na definirani dan izvršenja. Datum izvršenja izravnog terećenja je datum terećenja računa Klijenta.

3.3. SEPA izravna terećenja

Radnim danima Banke za izvršavanje SEPA izravnih terećenja podrazumijevaju se radni dani od ponedjeljka do petka.

Klijent je dužan osigurati sredstva na Računu najkasnije do 11:00 sati na definirani dan izvršenja. Datum izvršenja SEPA izravnog

terećenja je datum terećenja računa Klijenta.

Pisani zahtjevi za Ograničenje naplate naloga, zabranu provođenja naloga i za definiranje Crne ili Bijele liste po SEPA izravnom terećenju zaprimljeni od strane Banke na radni dan Banke najkasnije do 12 h, u primjeni su prvi sljedeći radni dan Banke, a zahtjevi pristigli Banci nakon tog vremena ili na neradni dan Banke smatraju se zaprimljenim sljedeći radni dan Banke te se provode na prvi radni dan Banke koji slijedi nakon navedenog dana zaprimanja.

4. NAJAVA ISPLATE GOTOVINE I BEZGOTOVINSKE TRANSAKCIJE

Isplatu gotovine u iznosu preko 20.000,00 kn ili 5.000,00 EUR te za ostale strane valute bez obzira na iznos, potrebno je najaviti minimalno 2 radna dana prije najavljenog datuma isplate odnosno zaprimanja naloga za isplatu, i to do 13 sati.

Bezgotovinske transakcije u iznosu preko 100.000,00 kn ili protuvrijednost u drugoj valuti, potrebno je najaviti minimalno 1 radni dan prije najavljenog datuma prijenosa odnosno zaprimanja naloga za prijenos, i to najkasnije do 19 sati.

5. OPOZIV NALOGA ZA PLAĆANJE

Opozvati se mogu nalozi u kunama zaprimljeni nakon navedenog Vremena primitka naloga, a prije Datuma valute u radnom vremenu poslovnica Banke. Nalozi u valuti mogu se opozvati prije datuma izvršenja i na datum izvršenja ukoliko nalog nije izvršen od strane Banke.

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

- Gotovinski nalog: u poslovnici gdje je isti predan na izvršenje

- Bezgotovinski nalog: u bilo kojoj poslovnici Banke

Nalog za plaćanje ne može se opozvati nakon što ga je primila banka primatelja odnosno pružatelj platnih usluga primatelja.

6. OBAVJEŠTAVANJE 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.

Banka neće obavještavati korisnika platnih usluga o neizvršenju naloga za plaćanje ili trajnih naloga te izravnih terećenja uzrokovanih nepostojanjem raspoloživog salda na računu korisnika platnih usluga.

7. OSTALO

* **Vrijeme zaprimanja naloga** se smatra krajnjim vremenom za primanje naloga za plaćanje radnim danom Banke da bi nalog bio izvršen na navedeni datum valute. Nalozi za plaćanje zaprimljeni nakon navedenog krajnjeg vremena primitka smatraju se zaprimljeni sljedećeg radnog dana.

Radnim danima Banke za izvršavanje Naloga za plaćanje na račune unutar Banke podrazumijevaju se svi dani od ponedjeljka do nedjelje. **Radnim danima Banke** za izvršavanje Naloga za plaćanje izvan Banke podrazumijevaju se radni dani od ponedjeljka do petka (**Međubankovni radni dan**).

Radnim danima koji prethode blagdanu/državnom prazniku Banka može skratiti vrijeme primitka naloga o čemu će obavijestiti korisnike u poslovnici Banke kao i o promjenama uzrokovanim promjenom vremena drugih sudionika u platnom prometu (NKS, HSVP).

** **Datum valute** za kunske naloge unutar Hrvatske podrazumijeva datum uplate na račun primatelja, dok za kunske naloge izvan Hrvatske i sve devizne naloge datum valute podrazumijeva datum odobrenja računa banke primatelja.

*** **Stvarni rok** odobravanja računa primatelja ovisi o zakonodavstvu zemlje primatelja i pravilima banke primatelja plaćanja

**** **Prekograničnim plaćanjima** smatraju se plaćanja u i iz zemalja Europskog gospodarskog prostora (zemlje Europske unije, Lihtenštajn, Norveška i Island)

***** **Banke članice Erste Grupe** su: Erste Bank der oesterreichischen Sparkassen AG, Česká spořitelna a.s., Slovenská sporiteľňa, a., Erste Bank Hungary Zrt., Banca Commerciale Romana SA, Salzburger Sparkasse Bank AG, Tiroler Sparkasse Bankaktiengesellschaft Innsbruck, Sparkasse Hainburg-Bruck-Neusiedl AG, Die Zweite Wiener Vereins-Sparcasse, Kärntner Sparkasse AG, Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, Sparkasse Bank dd, Sparkasse Bank Makedonija AD Skopje, Banca Commerciale Romana Chisinau SA, Erste Bank AD Podgorica, Banka Sparkasse d.d. Ljubljana i Erste Bank a.d. Novi Sad

Ukoliko je banka korisnika druga domaća banka koja nije dostupna putem EURONKS kliringa, plaćanje će biti izvršeno alternativnim putem