

Terminski plan izvršenja platnih transakcija građana u primjeni od 10. prosinca 2018.

| Vrsta plaćanja | Način plaćanja* | Vrijeme zaprimanja naloga do:** | Datum valute*** |
|---|---|---|------------------|
| 1. PLATNI PROMET U ZEMLJI | | | |
| 1.1. Nacionalni kreditni transfer u kunama na račune <u>u Banci</u> | | | |
| 1.1.1. Nacionalni kreditni transfer u korist poslovnih subjekata | u poslovnici banke | u radno vrijeme poslovnice, a najkasnije do 19:00 | isti dan |
| 1.1.2. Nacionalni kreditni transferu korist poslovnih subjekata | Erste Kiosk, Erste NetBanking, Erste mBanking, Erste FonBanking, Keks Pay | 23:30 | isti dan |
| 1.1.3. Nacionalni kreditni transfer u korist fizičkih osoba | u poslovnici banke | u radno vrijeme poslovnice | isti dan |
| 1.1.4. Nacionalni kreditni transfer u korist fizičkih osoba | Erste Kiosk, Erste NetBanking, Erste mBanking, Erste FonBanking, Keks Pay | 24:00 | isti dan |
| 1.2. Nacionalni kreditni transfer u kunama na račune <u>izvan Banke</u> | | | |
| 1.2.1. Nacionalni kreditni transfer u korist poslovnih subjekata ili fizičkih osoba | u poslovnici banke | 15:30 | isti dan |
| 1.2.2. Nacionalni kreditni transfer u korist poslovnih subjekata ili fizičkih osoba | Erste Kiosk, Erste NetBanking, Erste mBanking, Erste FonBanking, Keks Pay | 15:30 | isti dan |
| 1.2.3. HSVP nacionalni kreditni transfer u korist poslovnih subjekata ili fizičkih osoba | u poslovnici banke | 16:30 | isti dan |
| 1.3. Nacionalni kreditni transfer u stranoj valuti na račune <u>u Banci</u> | | | |
| 1.3.1. Kreditni transfer i uplate na vlastite račune | u poslovnici banke | u radno vrijeme poslovnice | isti dan |
| 1.3.2. Kreditni transferi na vlastite račune i račune drugih fizičkih osoba | Erste Kiosk, Erste NetBanking, Erste mBanking, Erste FonBanking | 24:00 | isti dan |
| 1.3.3. Nacionalni kreditni transfer u korist poslovnih subjekata i fizičkih osoba | u poslovnici banke | 15:00 | Isti dan |
| 1.3.4. Nacionalni kreditni transfer u korist poslovnih subjekata | Erste NetBanking, Erste FonBanking | 15:00 | Isti dan |
| 1.4. Nacionalni kreditni transfer u stranoj valuti na račune <u>izvan Banke u RH</u> | | | |
| 1.4.1. Nacionalni kreditni transfer u korist poslovnih subjekata i fizičkih osoba | u poslovnici banke | EUR 15:00 | Isti dan **** |
| | u poslovnici banke | USD 12:00 GBP 9:00 CHF 9:00 CAD 9:00 | 1 radni dan **** |
| 1.4.2. Nacionalni kreditni transfer u korist poslovnih subjekata i fizičkih osoba | Erste NetBanking, Erste FonBanking | EUR 15:30 | Isti dan **** |
| | Erste NetBanking, Erste FonBanking | USD 12:30 GBP 9:30 CHF 9:30 CAD 9:30 | 1 radni dan **** |
| 1.4.3. Nacionalni kreditni transfer u korist poslovnih subjekata i fizičkih osoba - HITNA obrada | u poslovnici banke | 15:00 | isti dan |
| 1.4.4. Nacionalni kreditni transfer u korist poslovnih subjekata i fizičkih osoba - HITNA obrada | Erste NetBanking, Erste FonBanking | 15:30 | isti dan |
| 2. PLATNI PROMET S INOZEMSTVOM PREKOGRANIČNI I MEĐUNARODNI KREDITNI TRANSFERI U KORIST PRIMATELJA U INOZEMSTVU | | | |
| 2.1. Prekogranični kreditni transferi ***** | | | |
| 2.1.1. Prekogranični kreditni transfer u kunama | u poslovnici banke | 15:00 | isti dan |

Objavljeno 10.12.2018.

Erste&Steiermärkische Bank d.d. OIB: HR23057039320

| | | | |
|--|--------------------------------------|--|----------------------|
| 2.1.2. Prekogranični kreditni transfer u kunama | Erste NetBanking, Erste FonBanking | 15:00 | isti dan |
| 2.1.3. Prekogranični kreditni transfer u stranoj valuti | u poslovnici banke | 15:00 | 1 radni dan **** |
| 2.1.4. Prekogranični kreditni transfer u stranoj valuti | Erste NetBanking, Erste FonBanking | 15:00 | 1 radni dan **** |
| 2.1.5. FIT 3.0 prekogranični kreditni transfer u EUR i HRK u korist računa klijenata banaka članica Erste Grupe***** | u poslovnici banke | 15:00 | isti dan |
| 2.1.6. FIT 3.0 prekogranični kreditni transfer u EUR i HRK u korist računa klijenata banaka članica Erste Grupe***** | Erste NetBanking Erste FonBanking | 15:00 | isti dan |
| 2.1.7. Prekogranični kreditni transfer – 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. Prekogranični kreditni transfer – 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. Prekogranični kreditni transfer – gotovinske uplate do 1.000 EUR | u poslovnici banke | 15:00 | 1 radni dan |
| 2.2. Međunarodni kreditni transfer | | | |
| 2.2.1. Međunarodni kreditni transfer u kunama | u poslovnici banke | 15:00 | Isti dan**** |
| 2.2.2. Međunarodni kreditni transfer u kunama | Erste NetBanking, Erste FonBanking | 15:00 | Isti dan**** |
| 2.2.3. Međunarodni kreditni transfer u stranoj valuti | u poslovnici banke | 15:00 | 2 radna dana **** |
| 2.2.4. Međunarodni kreditni transfer u stranoj valuti | Erste NetBanking, Erste FonBanking | 15:00 | 2 radna dana **** |
| 2.2.5. FIT 3.0 međunarodni kreditni transfer 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 međunarodni kreditni transfer u EUR i HRK u korist računa klijenata banaka članica Erste Grupe***** | Erste NetBanking Erste FonBanking | 15:00 | isti dan |
| 2.2.7. Međunarodni kreditni transfer – 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. Međunarodni kreditni transfer – 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. Međunarodni kreditni transfer – gotovinske uplate do 1.000 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

14:00 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

Objavljeno 10.12.2018.

Erste&Steiermärkische Bank d.d. OIB: HR23057039320

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 GOTOVOG NOVCA I KREDITNIH TRANSFERA

Isplatu gotovog novca 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.

Kreditne transfere 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.

Zahtjevi za opozivom naloga zaprimaju u vrijeme definirano kao Vrijeme zaprimanja naloga uz uvjet kako isti nije izvršen, najkasnije jedan radni dan prije datuma izvršenja.

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

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

- Kreditni transfer: u bilo kojoj poslovnici Banke, odnosno putem internetskog bankarstva Erste NetBankinga.

Nalog za plaćanje ne može se opozvati nakon što ga je primila banka primatelja odnosno pružatelj platnih usluga primatelja, odnosno nakon što je isti prosljeđen u međubankovne platne sustave (NKS, HSVP) odnosno SWIFT mrežu.

Izravno terećenje se može opozvati samo na dan koji prethodi ugovorenom danu terećenja, a nakon toga samo uz suglasnost primatelja plaćanja.

Zahtjev za povrat autorizirane transakcije SEPA izravnog terećenja moguće je tijekom 8 tjedana od dana izvršenja transakcije radnim danom poslovnice najkasnije do 13:30 sati.

Nalozi zadani preko primatelja plaćanja ili preko TPP-a, nakon davanja suglasnosti za izvršenje odnosno iniciranje transakcije, mogu se opozvati samo uz suglasnost primatelja plaćanja.

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

* **Način plaćanja** smatra se načinom na koji se usluga traži, upotrebljava ili pruža, primjerice u poslovnici ili preko interneta. Usluge *on-line* bankarstva predstavljaju korištenje dodatnih platnih usluga, a odnose se na internetsko bankarstvo Erste NetBanking, mobilno bankarstvo Erste mBanking i telefonsko bankarstvo Erste FonBanking.

** **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 podrazumijevaju se svi dani od ponedjeljka do nedjelje osim za plaćanja u stranoj valuti kada se radnim danom Banke podrazumijevaju svi dani od ponedjeljka do petka. **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

***** **Prekogračni kreditni transferi** 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, Erste Group Bank AG, Bankhaus Krentschker Česká spořitelna a.s., Slovenská sporiteľňa, a., Erste Bank Hungary Zrt., Banca Comerciala Romana SA, Salzburger Sparkasse Bank AG, Tiroler Sparkasse Bankaktiengesellschaft Innsbruck, Sparkasse Hainburg-Bruck-Neusiedl AG, Die Zweite Wiener Vereins-Sparkasse, Kärntner Sparkasse AG, Steiermärkische Bank und Sparkassen AG, Sparkasse Bank dd Sarajevo, Sparkasse Bank Makedonija AD Skopje, Banca Comerciala 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