

Vrijeme zaprimanja i izvršenja naloga platnog prometa

	Vrsta usluge	Vrijeme zaprimanja	Datum valute
1.	NACIONALNI PLATNI PROMET U DOMAĆOJ VALUTI		
1.1.	Plaćanje na račun izvan Banke		
1.1.1.	Nalozi za plaćanje u nacionalnom platnom prometu sustavom EuroNKS-a zaprimljeni		
1.1.1.1.	▪ u poslovnici Banke	radnim danom do 16:00	isti dan
		radnim danom iza 16:00	sljedeći radni dan
1.1.1.2.	▪ putem Agram NetBanking-a/AgraMbanking-a/PSD2 sučelja	radnim danom do 16:00	isti dan
		radnim danom iza 16:00	sljedeći radni dan
1.1.2.	Nalozi za plaćanje u nacionalnom platnom prometu sustavom EuroNKS-a zaprimljeni		
1.1.2.1.	▪ u poslovnici FINA-e	radnim danom do 14:15	isti dan
		radnim danom iza 14:15 i ostalim danima	sljedeći radni dan
1.1.2.2.	▪ putem e-plaćanja FINA-e	radnim danom do 14:45	isti dan
		radnim danom iza 14:45 i ostalim danima	sljedeći radni dan
1.1.3.	Nalozi za hitna plaćanja u nacionalnom platnom prometu putem TARGET sustava zaprimljeni u poslovnici Banke ili putem Agram NetBanking-a /AgramMbanking-a /PSD2 sučelja	radnim danom do 16:30	isti dan
		radnim danom iza 16:30 i ostalim danima	sljedeći radni dan
1.1.4.	Nalozi za plaćanje u nacionalnom platnom prometu sustavom EuroNKSInst-a zaprimljeni		
1.1.4.1.	▪ u poslovnici Banke	radno vrijeme poslovnice Banke	isti dan
1.1.4.2.	▪ putem Agram NetBanking-a/AgraMbanking-a	00:00 do 24:00	isti dan
1.2.	Plaćanje na račune unutar Banke		
1.2.1.	Nalozi za plaćanje u nacionalnom platnom prometu sustavom EuroNKS-a zaprimljeni		
1.2.1.1.	▪ u poslovnici Banke	radno vrijeme poslovnice Banke	isti dan
1.2.1.2.	▪ putem Agram NetBanking-a/AgraMbanking-a/PSD2 sučelja	00:00 do 21:00 radnim danom i subotom	isti dan
		21:00 do 24:00 radnim danom i subotom	sljedeći radni dan
1.2.2.	Nalozi za plaćanje u nacionalnom platnom prometu sustavom EuroNKS-a zaprimljeni		
1.2.2.1.	▪ u poslovnici FINA-e	radno vrijeme FINA-e	isti dan
1.2.2.2.	▪ putem e-plaćanja FINA-e	radnim danom do 18:45	isti dan
		radnim danom iza 18:45 i ostalim danima	sljedeći radni dan
1.3.	Nalozi za uplatu		
1.3.1.	Gotovinske uplate u korist računa u Banci	radno vrijeme poslovnice Banke	isti dan
1.3.2.	Gotovinske uplate u korist računa u drugoj banci, odnosno instituciji za platni promet	radnim danom do 15:30	isti dan
		radnim danom iza 15:30	sljedeći radni dan
1.3.3.	Gotovinske uplate - noćni trezor DNT Banke	do 8:00	isti dan
		iza 8:00	sljedeći radni dan
1.3.4.	Gotovinske uplate - noćni trezor DNT FINA-e	2 sata prije završetka radnog vremena FINA-e	isti dan
		iza radnog vremena FINA-e	sljedeći radni dan

	Vrsta usluge	Vrijeme zaprimanja	Vrijeme izvršenja	Datum valute
2.	NACIONALNI PLATNI PROMET U STRANOJ VALUTI, PREKOGRANIČNI U DOMAĆOJ I STRANOJ VALUTI I MEĐUNARODNI PLATNI PROMET U SVIM VALUTAMA			
2.1.	Plaćanja			
2.1.1.	SEPA prekogranični kreditni transferi putem sustava EuroNKS-a zaprimljeni u poslovnici Banke ili putem Agram NetBanking-a /AgramMbanking-a /PSD2 sučelja	radnim danom do radnima danom iza 13:30 i ostalim danima	isti dan slijedeći radni dan	isti dan slijedeći radi dan
2.1.2.	NON SEPA kreditni transferi (nacionalni i prekogranični u stranim valutama; te međunarodni u svim valutama; a koje se nalaze na tečajnoj listi Banke osim BAM) zaprimljeni u poslovnici Banke ili putem Agram NetBanking-a /AgramMbanking-a /PSD2 sučelja	radnim danom do radnima danom iza 14:00 i ostalim danima	isti dan slijedeći radni dan	2 radna dana sljedeći radni dan + 2 radna dana
2.1.3.	Nalozi za plaćanje s oznakom hitnosti u prekograničnom platnom prometu putem TARGET sustava- zaprimljeni u poslovnici Banke ili putem Agram NetBanking-a /AgramMbanking-a /PSD2 sučelja	radnim danom do 16:30 radnim danom iza 16:30 i ostalim danima	isti dan slijedeći radni dan	isti dan slijedeći radi dan
2.1.4.	Nalozi za plaćanje s oznakom hitnosti u valuti EUR i USD (nacionalni i prekogranični u valuti USD i međunarodni u valuti EUR i USD) - zaprimljeni u poslovnici Banke ili putem Agram NetBanking-a /AgramMbanking-a /PSD2 sučelja	radnim danom do 14:00 radnima danom iza 14:00 i ostalim danima	isti dan slijedeći radni dan	isti dan sljedeći radni dan
2.1.5.	SEPA Instant prekogranični kreditni transferi putem sustava EuroNKSInst zaprimljeni u poslovnici Banke	radno vrijeme poslovnice Banke	isti dan	isti dan
2.1.6.	SEPA Instant prekogranični kreditni transferi putem sustava EuroNKSInst zaprimljeni putem Agram NetBanking-a /AgramMbanking-a /PSD2 sučelja	00:00 do 24:00	isti dan	isti dan
2.1.7.	Dnevnica (podizanje efektivne)	radnim danom do	isti dan	isti dan
2.2.	Raspolaganje sredstvima			
2.2.1.	Isplata eurske protuvrijednosti deviznih sredstava na transakcijski račun u Banci	radnim danom do 15:00	isti dan	isti dan
2.2.2.	Kupovina deviza u svrhu polaganja na devizni račun	radnim danom do	isti dan	isti dan
2.2.3.	Konverzija deviznih sredstava iz jedne valute u drugu	radnim danom do	isti dan	isti dan
2.2.4.	Polog efektivne	radnim danom do	isti dan	isti dan
3.	TRAJNI NALOZI I SEPA IZRAVNA TEREĆENJA			
3.1.	Trajni nalozi			
3.1.1.	U korist računa primatelja u Banci	radnim danom i subotom do 15:00		
3.1.2.	U korist računa primatelja plaćanja u drugoj banci, odnosno instituciji za platni promet	radnim danom do 15:00		
3.1.3.	Vrijeme osiguranja pokrića	na ugovoreni dan izvršenja plaćanja do 12:00		
3.2.	SEPA nacionalna i prekogranična izravna terećenja			
3.2.1.	Vrijeme osiguranja pokrića za SEPA izravno terećenje u valuti EUR u korist računa primatelja plaćanja u drugoj banci, odnosno instituciji za platni promet	dan prije datuma izvršenja		

Napomene:

NACIONALNI PLATNI PROMET U DOMAĆOJ I STRANOJ VALUTI, PREKOGRANIČNI U DOMAĆOJ I STRANOJ VALUTI I MEĐUNARODNI PLATNI PROMET U SVIM VALUTAMA

Nalog zaprimljen izvan vremena primitka naloga smatrat će se nalogom čije je vrijeme primitka sljedeći radni dan.

Radnim danom smatra se svaki dan na koji posluje Banka osim subote, nedjelje, blagdana i praznika u Republici Hrvatskoj određenih zakonom te radni dan svih sudionika uključenih u izvršenje platne transakcije. Veliki petak je neradni dan za nacionalna i prekogranična plaćanja u eurima.

Vrijeme izvršenja naloga (nalozi za plaćanje) je vrijeme kada je Banka obradila nalog te ga poslala na daljnju obradu u sustave/kanale plaćanja u zemlji i inozemstvu.

Datum valute je datum odobrenja računa Banke primatelja. Stvarni rok odobravanja računa primatelja ovisi o zakonodavstvu zemlje primatelja i internim pravilima Banke primatelja plaćanja.

Nacionalnim SEPA plaćanjima (kreditnim transferima) smatraju se plaćanja u valuti euro unutar RH.

Prekograničnim SEPA plaćanjima (kreditnim transferima) smatraju se plaćanja u valuti euro u i iz zemalja Europskog gospodarskog prostora (sve članice EU-a te Island, Lihtenštajn, Norvešku, Švicarsku, Monako, San Marino, Andora i Vatikan).

TARGET sustavom moguće je izvršiti nacionalna i prekogranična plaćanja (kreditne transfere) u eurima ukoliko je pružatelj platnih usluga platitelja odnosno pružatelj platnih usluga primatelja sudionik TARGET sustava.

NON SEPA plaćanjima (kreditnim transferima) smatraju se nacionalna i prekogranična plaćanja u stranim valutama te međunarodna plaćanja u svim valutama.

TRAJNI NALOZI

Vrijeme osiguranja pokrića na ugovoreni dan izvršenja plaćanja je vrijeme do kojega platitelj mora osigurati sredstva na računu za izvršenje naloga te naplatu naknade. Ako pokriće za izvršenje plaćanja i naplatu naknade neće biti osigurano u propisanom vremenu, trajni nalozi neće se izvršiti.

SEPA IZRAVNA TEREĆENJA

Vrijeme osiguranja pokrića je vrijeme do kojega platitelj mora osigurati sredstva na računu za izvršenje naloga te naplatu naknade. Raspoloživo pokriće platitelj je dužan osigurati najkasnije dan prije datuma izvršenja SEPA izravnog terećenja. Ako pokriće za izvršenje plaćanja i naplatu naknade neće biti osigurano u propisanom vremenu, SEPA izravna terećenja neće se izvršiti.

Vrijeme izvršenja naloga je vrijeme kada je račun platitelja terećen u Banci te odobren račun primatelja plaćanja u banci, odnosno kad je odobren račun druge banke ili institucije za platni promet u kojoj primatelj plaćanja ima račun.

Radnim danom smatra se svaki dan na koji posluje Banka osim subote, nedjelje, blagdana i praznika u Republici Hrvatskoj određenih zakonom te radni dan svih sudionika uključenih u izvršenje platne transakcije. Veliki petak je neradni dan za nacionalna i prekogranična plaćanja u eurima.

Zahtjevi za odbijanje SDD naloga od strane platitelja (Refusal) i Zahtjevi za definiranje posebnih uvjeta izvršenja za SEPA izravna terećenja zaprimljeni u poslovnici Banke do 14 sati tijekom radnog dana u primjeni su dva radna dana od primitka zahtjeva, a za zahtjeve pristigle nakon 14 sati smatra se da su zaprimljeni idući radni dan i bit će u primjeni dva radna dana od idućeg dana.

SEPA INSTANT KREDITNI TRANSFERI

SEPA Instant nacionalni i prekogranični kreditni transferi u valuti euro izvršavaju se svaki kalendarski dan u godini (24/7/365) gotovo u realnom vremenu.