

## Terminski plan Banke za obavljanje platnih transakcija potrošača

### Opće odredbe:

1. Nalozi zaprimljeni nakon Krajnjeg vremena primitka, smatraju se zaprimljenim sljedećeg radnog dana.
2. Međubankovne naloge predane nakon Krajnjeg vremena primitka naloga Banka može izvršiti i s traženim datumom izvršenja.
3. Radnim danima ne smatraju se subote i nedjelje te blagdani u Republici Hrvatskoj.
4. Račun platitelja bit će terećen na datum izvršenja platnog naloga.
5. Definirani Krajnji datum valute odnosi se na radne dane u državi pružatelja platnih usluga u inozemstvu ili pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja.
6. Unutarbankovni nalozi inicirani putem ON LINE Bankarstva (Addiko EBank ili Mobile), obrađuju se automatski po primitku autoriziranog naloga u platni sustav Banke i naznakom hitnosti izvršenja, isključivo u okviru raspoloživog stanja na računu u trenutku primitka naloga.
7. Međubankovne naloge nacionalnog platnog prometa u kunama, Banka izvršava preko sustava za izvršenje međubankovnih plaćanja
8. Obrada Zahtjeva za opoziv plaćanja prema drugoj banci kao Suglasnosti na povrat priljeva temeljem zahtjeva za opoziv iz druge banke, obrađuju se u skladu s definiranim vremenima za izvršenje međubankovnih platnih naloga.

### Pojmovnik:

1. **Platna transakcija** je polaganje, podizanje, prijenos novčanih sredstava ili izravno terećenje koje je inicirao platitelj ili primatelj plaćanja, bez obzira na to kakve su obaveze iz odnosa između platitelja i primatelja plaćanja
2. **Nacionalna platna transakcija** je platna transakcija u čijem izvršenju sudjeluje pružatelj platnih usluga platitelja i pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja ili samo jedan pružatelj platnih usluga koji posluje u Republici Hrvatskoj
3. **Prekogranična platna transakcija** je platna transakcija u čijem izvršenju sudjeluju dva pružatelja platnih usluga od kojih jedan pružatelj platnih usluga (primatelja plaćanja ili platitelja) posluje u Republici Hrvatskoj, a drugi pružatelj platnih usluga (platitelja ili primatelja plaćanja) posluje prema propisima druge države članice.
4. **Međunarodna platna transakcija** je platna transakcija u čijem izvršenju sudjeluju dva pružatelja platnih usluga od kojih jedan pružatelj platnih usluga (primatelja plaćanja ili platitelja) posluje u Republici Hrvatskoj, a drugi pružatelj platnih usluga (platitelja ili primatelja plaćanja) posluje prema propisima treće države
5. **Krajnje vrijeme primitka** naloga za plaćanje označava krajnji rok za zaprimanje naloga za plaćanje radnim danom Banke da bi nalog bio izvršen na navedeni datum izvršenja.

# Addiko Bank

Za naloge koji budu zaprimljeni nakon navedenog krajnjeg vremena primitka naloga za plaćanje, smatraju se zaprimljeni sljedećeg radnog dana.

6. **Datum valute** naloga za plaćanje je vrijeme kada je odobren račun druge banke ili institucije za platni promet primatelja plaćanja, odnosno kada je odobren račun primatelja plaćanja u Banci.
7. **Radnim danom** smatra se svaki dan od ponedjeljka do petka, izuzev blagdana, odnosno državnih praznika u Republici Hrvatskoj.
8. **Država članica** je država potpisnica Ugovora o Europskome gospodarskom prostoru.
9. **TARGET2** je platni sustav za namiru platnih transakcija u eurima u realnom vremenu na bruto načelu.
10. **NACIONALNI KLIRINŠKI SUSTAV (NKS)** je međubankovni platni sustav za multilateralni obračun po neto načelu većeg broja platnih transakcija u kunama
11. **HRVATSKI SUSTAV VELIKIH PLAĆANJA (HSVP)** platni je sustav u kojemu se platne transakcije u kunama namiruju u realnom vremenu na bruto načelu

Primjena od 10.10.2020.

## KREDITNI TRANSFER

### NACIONALNI PLATNI PROMET U KUNAMA

Vrsta kreditnog transfera	Krajnje vrijeme primitka	Datum izvršenja	Datum valute
<b>Unutarbankovni kreditni transfer - u korist IBAN-a u Addiko Bank d.d.</b>			
Kreditni transfer predan u poslovnici Banke	Radno vrijeme poslovnice	Isti dan	Isti dan
Kreditni transfer zadan putem ON LINE Bankarstva (Addiko EBank ili Mobile)	00:00 - 24:00	Isti dan	Isti dan
<b>Međubankovni kreditni transfer - u korist IBAN-a u drugoj banci</b>			
Kreditni transfer predan u poslovnici Banke ili zadan putem ON-LINE bankarstva (Addiko EBank ili Mobile) Izvršenje Nacionalnim klirinškim sustavom (NKS)	do 15:00	Isti dan	Isti dan
	iza 15:00	Sljedeći radni dan	Sljedeći radni dan
Kreditni transfer predan u poslovnici Banke ili zadan putem ON-LINE bankarstva (Addiko EBank ili Mobile) - hitno izvršenje Izvršenje Hrvatskim sustavom velikih plaćanja (HSVP)	do 16:00	Isti dan	Isti dan
	iza 16:00	Sljedeći radni dan	Sljedeći radni dan
<b>Priljevi - kreditni transfer u korist IBAN-a potrošača u Addiko Bank d.d.</b>			
Priljevi iz međubankovnih sustava	-	Isti dan	Isti dan

### PREKOGRANIČNI, MEĐUNARODNI I NACIONALNI PLATNI PROMET U STRANOJ VAULTI

#### Nacionalni kreditni transferi u valuti EUR

Vrsta kreditnog transfera	Krajnje vrijeme primitka	Datum izvršenja	Datum valute
<b>Unutarbankovni kreditni transfer - u korist IBAN-a u Addiko Bank d.d.</b>			
Kreditni transfer predan u poslovnici Banke	Radno vrijeme poslovnice	Isti dan	Isti dan
Kreditni transfer zadan putem ON LINE Bankarstva (Addiko EBank ili Mobile)	00:00 - 24:00	Isti dan	Isti dan
<b>Međubankovni kreditni transfer - u korist IBAN-a u drugoj banci</b>			
Kreditni transfer predan u poslovnici Banke	do 14:00 radnim danom	Isti dan	Isti dan
	iza 14:00 radnim danom	Sljedeći radni dan	Isti dan
Kreditni transfer zadan putem ON-LINE bankarstva (Addiko EBank ili Mobile)	14:00 radnim danom	Isti dan	Isti dan
	14:00 radnim danom	Sljedeći radni dan	Isti dan
Kreditni transfer predan u poslovnici Banke ili zadan putem ON-LINE bankarstva (Addiko EBank ili Mobile) - hitno izvršenje <sup>1</sup>	do 15:00 radnim danom	Isti dan	Isti dan
	iza 15:00 radnim danom	Sljedeći radni dan	Isti dan

# Addiko Bank

Priljevi - kreditni transfer u korist računa potrošača u Banci			
Priljevi iz međubankovnih sustava	18:00 <sup>2</sup> radnim danom	Isti dan	Isti dan
Prekogranični kreditni transferi u valuti EUR			
Vrsta kreditnog transfera	Krajnje vrijeme primitka	Datum izvršenja	Datum valute
Međubankovni kreditni transfer - u korist IBAN-a u drugoj banci			
Kreditni transfer predan u poslovnici Banke	do 13:00 radnim danom	Isti dan	Isti dan
	iza 13:00 radnim danom	Sljedeći radni dan	Isti dan
Kreditni transfer zadan putem ON-LINE bankarstva (Addiko EBank ili Mobile)	do 13:00 radnim danom	Isti dan	Isti dan
	iza 13:00 radnim danom	Sljedeći radni dan	Isti dan
Kreditni transfer predan u poslovnici Banke ili zadan putem ON-LINE bankarstva (Addiko EBank ili Mobile) - hitno izvršenje <sup>1</sup>	do 15:00 radnim danom	Isti dan	Isti dan
	iza 15:00 radnim danom	Sljedeći radni dan	Isti dan
Priljevi - kreditni transfer u korist IBAN-a potrošača u Addiko Bank d.d.			
Priljevi iz međubankovnih sustava	18:00 <sup>2</sup> radnim danom	-	Isti dan
OSTALI NACIONALNI, PREKOGRANIČNI I MEĐUNARODNI NALOZI			
Vrsta kreditnog transfera	Krajnje vrijeme primitka	Datum izvršenja	Datum valute <sup>3</sup>
Unutarbankovni kreditni transfer			
Kreditni transfer predan u poslovnici Banke	Radno vrijeme poslovnice	Isti dan	Isti dan
Kreditni transfer zadan putem ON-LINE bankarstva (Addiko EBank ili Mobile)	00:00 - 24:00	Isti dan	Isti dan
Međubankovni kreditni transfer			
Kreditni transfer predan u poslovnici Banke	Do 14:00 radnim danom	Isti dan	T+1 <sup>4</sup>
	Iza 14:00 radnim danom	Sljedeći radni dan	T+1 <sup>4</sup>
Kreditni transfer zadan putem ON-LINE bankarstva (Addiko EBank ili Mobile)	Do 14:00 radnim danom	Isti dan	T+1 <sup>4</sup>
	Iza 14:00 radnim danom	Sljedeći radni dan	T+1 <sup>4</sup>
Priljevi - kreditni transfer u korist IBAN-a potrošača u Addiko Bank d.d.			
Obrada priljeva	15:30 radnim danom	Isti dan <sup>5</sup>	Iz platnog naloga

<sup>1</sup> Nacionalni i prekogranični nalozi u valuti EUR koji će imati oznaku hitno izvršenje (prioritet HIGH) biti će izvršeni TARGET2 sustavom ako je pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja sudionik TARGET2 sustava. Ako pružatelj nije sudionik TARGET2 sustava, transakcija će biti

# Addiko Bank

izvršena korespondentnim bankarstvom s datumom valute izvršenja D+0. Nalog predan za hitno izvršenje na TARGET2 neradni dan izvršit će se sljedeći radni dan.

<sup>2</sup>Obrada priljeva - uključuje i priljeve iz TARGET2 sustava.

<sup>3</sup>Prilikom izvršavanja međunarodnih naloga u svim valutama i prekograničnih plaćanja u valuti koja nije EUR ili valuta države članice, Banka jamči datum valute samo do prve banke u nizu, uvažavajući radni dan valute za plaćanje. Prekogranična plaćanja u valuti države članice koja nije EUR te kod nacionalnih platnih transakcija u valuti država članica koja nije euro ili službena valuta Republike Hrvatske, Banka izvršava u pravilu s definiranim datumom valute odobrenja računa banke primatelja, a najduže do kraja četvrtog radnog dana.

<sup>4</sup>Za valute JPY, AUD, HKD i RUB, Banka će nalog za plaćanje zaprimljen u skladu s Terminkim planom izvršiti isti dan s datumom valute T+2 (dva radna dana)

<sup>5</sup>Banka zadržava pravo obrade priljeva i na dan primitka obavijesti o odobrenju svog računa

## IZRAVNO TEREĆENJE

### SEPA IZRAVNA TEREĆENJA U KUNAMA

Vrsta posla	Krajnje vrijeme primitka*	Datum izvršenja
<b>Platitelj - Osnovna HRK SDD shema</b>		
Odbijanje (Refusal) pojedinačnog SEPA izravnog terećenja u kunama prije obračuna putem ON-LINE bankarstva (Addiko EBank ili Mobile)	D-1 Do 23:45	-
Odbijanje (Refusal) pojedinačnog SEPA izravnog terećenja u kunama prije obračuna putem poslovnice (papirni zahtjev)	D-1 unutar radnog vremena poslovnice	-
Ograničenja po računu platitelja putem ON-LINE bankarstva (Addiko EBank ili Mobile)	D-1 Do 23:30	Sljedeći dan
Ograničenja po računu platitelja putem poslovnice (papirni zahtjev)	D-1 unutar radnog vremena poslovnice	Sljedeći dan
Zahtjev za povrat (Refund) autorizirane transakcije putem ON-LINE bankarstva (Addiko EBank ili Mobile)	D+56 dana Do 10:00	
Zahtjev za povrat (Refund) autorizirane transakcije putem poslovnice (papirni zahtjev)	D+56 dana Do 10:00	
Zahtjev za povrat (Refund) neautorizirane transakcije putem poslovnice (papirni zahtjev)	D+13 mjeseci Do 10:00	

\*D = Datum valute iz naloga SEPA izravnog terećenja u kunama

## GOTOVINSKE TRANSAKCIJE

Vrsta gotovinske transakcije	Krajnje vrijeme primitka	Datum knjiženja
Gotovinska uplata domaćeg i stranog efektivnog novca na šalteru Banke	Radno vrijeme poslovnice	Isti dan
Gotovinska isplata domaćeg i stranog efektivnog novca na šalteru Banke <sup>1</sup>	Radno vrijeme poslovnice	Isti dan

<sup>1</sup>Definirano predviđenim rokovima najave gotovinskih isplata u Odluci o naknadama za usluge Banke.