

## TERMINSKI PLAN PRIMITKA I IZVRŠENJA PLATNIH NALOGA KLIJENATA BANKE U PLATNOM PROMETU U NACIONALNOJ VALUTI

|             | <b>VRSTA POSLA</b>                                                                        | <b>VRIJEME PRIMITKA<br/>(RADNI DAN)</b>                  | <b>VRIJEME<br/>IZVRŠENJA<br/>(RADNI DAN)</b> | <b>DATUM VALUTE</b>                                                                  |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| <b>1.</b>   | <b>NACIONALNI PLATNI PROMET u eurima</b>                                                  |                                                          |                                              |                                                                                      |
| <b>1.1.</b> | <b>BEZGOTOVINSKI MEĐUBANKOVNI<br/>NALOZI – EKSTERNA PLAĆANJA,<br/>zaprimljeni</b>         |                                                          |                                              |                                                                                      |
| 1.1.1.      | <i>u poslovnicima Banke</i>                                                               | radno vrijeme<br>poslovnice, najkasnije<br>do 16:30 sati | isti dan                                     | isti dan                                                                             |
| 1.1.2.      | <i>putem Internet bankarstva i putem<br/>Mobilnog bankarstva Slatinske banke<br/>d.d.</i> | do 16:30 sati                                            | isti dan                                     | isti dan                                                                             |
|             |                                                                                           | poslije 16:30 sati                                       | sljedeći radni<br>dan                        | sljedeći radni dan                                                                   |
| 1.2.        | <i>Nalozi za plaćanje zaprimljeni u Banci –<br/>hitna plaćanja (TARGET2)</i>              | od 8:30 do 16:00 sati                                    | isti dan                                     | isti dan                                                                             |
| <b>2.</b>   | <b>PREKOGRANIČNI PLATNI PROMET u<br/>eurima</b>                                           |                                                          |                                              |                                                                                      |
| 2.1.        | <i>u poslovnicima Banke</i>                                                               | do 13:30 sati                                            | isti dan                                     | isti dan                                                                             |
| 2.2.        | <i>putem Internet bankarstva i putem<br/>Mobilnog bankarstva Slatinske banke<br/>d.d.</i> | do 13:30 sati                                            | isti dan                                     | isti dan                                                                             |
|             |                                                                                           | poslije 13:30 sati                                       | sljedeći radni<br>dan                        | sljedeći radni dan                                                                   |
| 2.3.        | <i>Plaćanja u EUR putem TARGET2 sustava</i>                                               | do 16:00                                                 | isti dan                                     | isti dan                                                                             |
| 2.4.        | <i>Nalozi Izravnog terećenja (SDD)</i>                                                    |                                                          |                                              |                                                                                      |
|             | <i>Osiguranje pokrića na transakcijskom<br/>računu za nacionalne SDD naloge</i>           | do 9 sati na dan<br>izvršenja naloga                     | isti dan                                     | Na datum<br>obračuna<br>(datum naveden<br>na nalogu za<br>SEPA izravno<br>terećenje) |
|             | <i>Osiguranje pokrića na transakcijskom<br/>računu za prekogranične SDD naloge</i>        | 1 radni dan prije<br>izvršenja                           | sljedeći radni<br>dan                        | Na datum<br>obračuna<br>(datum naveden<br>na nalogu za<br>SEPA izravno<br>terećenje) |

|                                                                                                                                                                                          | VRSTA POSLA                                                                 | VRIJEME PRIMITKA<br>(RADNI DAN)                                                            | VRIJEME<br>IZVRŠENJA<br>(RADNI DAN) | DATUM VALUTE                      |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|-----------------------------------|
|                                                                                                                                                                                          | Opoziv naloga prije izvršenja (Refusal) u poslovnici Banke                  | najkasnije 1 radni dan prije izvršenja do 12 sati a u primjeni su prvi slijedeći radni dan |                                     |                                   |
|                                                                                                                                                                                          | Zahtjev za povrat sredstava od strane Potrošača (Refund) u poslovnici Banke | najkasnije 8 tjedana odnosno najkasnije 13 mjeseci od izvršenog naloga do 12 sati          |                                     |                                   |
| D= datum obračuna: datum odobrenja računa banke primatelja plaćanja za naloge izravnog terećenja<br>*vrijeme zaprimanja naloga izravnog terećenja od primatelja plaćanja =od D-14 do D-1 |                                                                             |                                                                                            |                                     |                                   |
| 2.5.                                                                                                                                                                                     | Trajni nalozi                                                               |                                                                                            |                                     |                                   |
|                                                                                                                                                                                          | Osiguranje pokrića na transakcijskom računu                                 | do 14 sati na dan izvršenja naloga                                                         |                                     |                                   |
| 3.                                                                                                                                                                                       | BEZGOTOVINSKI UNUTARBANKOVNI NALOZI, zaprimljeni                            |                                                                                            |                                     |                                   |
| 3.1.                                                                                                                                                                                     | u poslovnici Banke                                                          | radno vrijeme poslovnice                                                                   | isti dan                            | isti dan                          |
| 3.2.                                                                                                                                                                                     | putem Internet bankarstva i Mobilnog bankarstva Slatinske banke d.d.        | do 24:00 sati                                                                              | isti dan                            | isti dan                          |
| 3.3.                                                                                                                                                                                     | Trajni nalozi                                                               |                                                                                            |                                     |                                   |
|                                                                                                                                                                                          | Osiguranje pokrića na transakcijskom računu                                 | do 14 sati na dan izvršenja naloga                                                         |                                     |                                   |
| 4.                                                                                                                                                                                       | GOTOVINSKI PLATNI NALOZI                                                    |                                                                                            |                                     |                                   |
| 4.1.                                                                                                                                                                                     | Polog gotovine u poslovnici Banke                                           | radno vrijeme poslovnice                                                                   | isti dan                            | isti dan                          |
| 4.2.                                                                                                                                                                                     | Uplate u dnevno-noćni trezor Banke                                          | do 09:00 sati                                                                              | isti dan                            | isti dan                          |
| 5.                                                                                                                                                                                       | PRILJEVI                                                                    |                                                                                            |                                     |                                   |
| 5.1.                                                                                                                                                                                     | Knjiženje međubankovnih priljeva na račun kod Banke                         | do 17:00 sati                                                                              | isti dan                            | isti dan                          |
|                                                                                                                                                                                          |                                                                             | poslije 17:00 sati                                                                         | sljedeći radni dan za Banku         | valuta priljeva                   |
| 5.2.                                                                                                                                                                                     | Knjiženje Instant priljeva na račun (nacionalni/prekogranični priljevi)     | svakim danom do 24:00 sati                                                                 | isti dan                            | isti dan                          |
| 6.                                                                                                                                                                                       | ISPLATA GOTOVOG NOVCA                                                       |                                                                                            |                                     |                                   |
| 6.1.                                                                                                                                                                                     | Najava za isplatu gotovine za iznose do 3.000,00 eura                       | radno vrijeme poslovnice                                                                   | isti dan                            | isti dan                          |
| 6.2.                                                                                                                                                                                     | Najava za isplatu gotovine za iznose veće od 3.000,00 eura                  | radno vrijeme poslovnice                                                                   | najkasnije u roku od 2 radna dana   | najkasnije u roku od 2 radna dana |

**Radnim danom** smatra se svaki dan od ponedjeljka do petka, izuzev blagdana i praznika u Republici Hrvatskoj te dan na koji posluju platni sustavi (EuroNKS i TARGET2).

Neradni dani platnih sustava: subota, nedjelja, 1. siječanj, Veliki petak, Uskrsni ponedjeljak, 01. svibanj, 25. prosinac i 26. prosinac.

**SEPA Instant** podrazumijeva provođenje platnih transakcija 24 sata dnevno, 7 dana tjedno, 365 dana u godini.

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

**Datum valute** je datum odobrenja računa Banke primatelja.

Pisani zahtjevi za Unos i promjenu posebnih uvjeta izvršenja SDD naloga zaprimljeni od strane Banke nalogodavatelja na radni dan Banke najkasnije do 12:00 sati, u primjeni su prvi sljedeći radni dan Banke, a zahtjevi pristigli Banci nakon tog vremena smatraju se zaprimljenim sljedeći radni dan Banke te se provode na prvi radni dan Banke koji slijedi nakon navedenog dana zaprimanja.

Terminski plan izvršenja naloga vrijedi samo za naloge popunjene i zaprimljene u sustav Banke u skladu s Općim uvjetima poslovanja Slatinske banke d.d. po transakcijskim računima potrošača, Općim uvjetima poslovanja po transakcijskim računima poslovnih subjekata, Općim uvjetima poslovanja za jednokratne platne transakcije obavljanja platnih usluga, Općim uvjetima poslovanja usluge Izravno terećenje za potrošače te Općim uvjetima poslovanja usluge Izravno terećenje za nepotrošače.

U izvanrednim situacijama na koje Banke ne može utjecati (prekid telekomunikacijskih veza, nestanak električne energije, nefunkcioniranje sustava za izvršenje međubankovnih transakcija i sl.) Banka smije odstupiti od terminskog plana zaprimanja i izvršenja naloga. U slučaju zakašnjenja u izvršenju ispravnog naloga zbog nastavka izvanredne situacije isključuje se odgovornost Banke za nastalu štetu.

Terminski plan izvršenja se odnosi samo na ispravno popunjene naloge s pokrićem.

Banka će odbiti izvršenje neispravnog naloga čime će se smatrati da nalog nije niti primljen.

Naloge platnog prometa u zemlji predane nakon definiranog vremena primitka za izvršenje traženog datuma valute Banka može, ali i ne mora izvršiti s traženim datumom valute (isključivo u skladu s terminskim rokovima Euro NKS-a i TARGET2).

Nalozi zaprimljeni nakon utvrđenog vremena primitka se izvršavaju idući radni dan uz odgovarajući pomak datuma valute.

Terminski plan primitka i izvršenja platnih naloga klijenata Banke u platnom prometu u nacionalnoj valuti obuhvaća platni promet poslovnih subjekata i platni promet fizičkih osoba.

Ovaj Terminski plan primitka i izvršenja platnih naloga klijenata stupa na snagu danom donošenja i primjenjuje se od 02.05.2025. godine. Danom primjene, prestaje važiti Odluka o terminskom planu primitka i izvršenja platnih naloga klijenata Banke u platnom prometu u zemlji broj: 433/2024 od 22.10.2024. godine.