

SAMOBORSKA BANKA D.D.
10430 SAMOBOR, Trg kralja Tomislava 8
OIB: 13806526186
IBAN: HR3624030091011111116
Broj telefona: 01-5999-211
Broj telefaksa: 01-3361-523
Internetska stranica: <https://www.sabank.hr>

TERMINSKI PLAN IZVRŠENJA PLATNIH TRANSAKCIJA

1. Vrijeme zaprimanja i izvršenje naloga u nacionalnom platnom prometu u eurima

1.1. Bezgotovinski nalozi zaprimljeni unutar Banke

Plaćanje na račune	Zaprimanje naloga		Izvršenje naloga
	Kanal	Vrijeme primitka	
U Banci	on-line bankarstvo Sabank.net	do 24:00	isti dan
	poslovnica Banke	radno vrijeme poslovnice	isti dan
U drugu Banku – plaćanje sustavom EuroNKS-a	on-line bankarstvo Sabank.net	radni dan do 16:00	isti dan
	opće uplatnice u poslovnici Banke	radni dan do 16:00	isti dan
	platni nalozi u poslovnici Banke	radni dan do 16:00	isti dan

1.2. Gotovinski nalozi zaprimljeni u Banci

Gotovinski nalozi	Zaprimanje naloga		Izvršenje naloga
	Kanal	Vrijeme zaprimanja	
Uplate u korist računa u Banci	poslovnica Banke	radno vrijeme poslovnice	isti dan
Isplate s računa u Banci	poslovnica Banke	radno vrijeme poslovnice	isti dan
Isplata na bankomatu	bankomat	do 24:00	isti dan

2. Vrijeme zaprimanja i izvršenja nacionalnih, prekograničnih i međunarodnih platnih transakcija u stranoj valuti

2.1. Bezgotovinski nalozi zaprimljeni u banci

Vrsta posla	Zaprimanje naloga		Izvršenje naloga	Datum valute
	Kanal	Vrijeme primitka		
Nacionalni nalog za plaćanje izvan Banke – SEPA nalog	poslovnica Banke	Radni dan do 16:00	isti dan	isti dan
	On-line bankarstvo Sabank.net	radni dan do 16:00	isti dan	isti dan
Prekogranični nalog za plaćanje izvan Banke – SEPA nalog	poslovnica Banke	radni dan do 13:15	isti dan	isti dan
Nacionalni, prekogranični i međunarodni nalog za plaćanje u EUR-non SEPA nalog (SWIFT nalog)	poslovnica Banke	radni dan do 13:15	isti dan	1 radni dan
Nacionalni, prekogranični i međunarodni nalog za plaćanje u ostalim valutama - non SEPA nalog	poslovnica Banke	radni dan do 13:15	isti dan	2 radna dana
Nalog za plaćanje unutar Banke	poslovnica Banke	Radno vrijeme poslovnice	isti dan	isti dan
Nalog za plaćanje – hitno u EUR	poslovnica Banke	Radni dan do 16:20	isti dan	isti dan

2.1.1. Kupoprodaja deviza

Vrsta posla	Vrijeme zaprimanja	Vrijeme izvršenja	Datum valute
Kupnja deviza/prodaja deviza u poslovnici Banke	radno vrijeme poslovnice	isti dan	isti dan
Kupnja deviza/prodaja deviza on line bankarstvo	0-24	isti dan	isti dan

2.2. Gotovinski nalozi zaprimljeni u Banci

VRSTA POSLA	Vrijeme zaprimanja	Vrijeme izvršenja	Datum valute
Polog efektive	radno vrijeme poslovnice	isti dan	isti dan
Isplata efektive	radno vrijeme poslovnice	isti dan	isti dan

3. Trajni nalozi i SEPA izravna terećenja

3.1. Trajni nalozi

Izvršavaju se na ugovoreni datum plaćanja pod uvjetom da na računu ima dovoljno sredstava za izvršenje.

U koliko na zadani datum valute plaćanja na računu nema sredstava Banka će trajni nalog pokušati izvršiti narednih 20 dana.

3.2. SEPA izravna terećenja

Radni dani Banke za izvršenje SEPA izravnih terećenja su radni dani od ponedjeljka do petka.

Klijent je dužan osigurati dovoljno sredstava na računu za izvršenje SEPA naloga izravnog terećenja najkasnije do 07:00 sati na definirani dan izvršenje. Datum izvršenja naloga SEPA izravnog terećenja je datum terećenja računa Klijenta.

3.3. Najava isplate gotovog novca, kreditnih transfera i kupoprodaje deviza

Isplatu gotovog novca u iznosu većem od 5.000,00 EUR te za ostale strane valute bez obzira na iznos, potrebno je najaviti minimalno 1 radni dan prije i to do 12:00 sati prije najavljenog datuma isplate odnosno zaprimanja naloga za isplatu.

Kreditne transfere u iznosu 30.000,00 eura i više ili protuvrijednost u drugoj valuti, potrebno je najaviti 1 radni dan prije i to do 16:00 sati prije najavljenog datuma prijena sredstava odnosno zaprimanja naloga za prijenos.

3.4. SEPA INSTANT KREDITNI TRANSFERI

Instant nalog može se izvršiti svaki kalendarski dan u vremenu od 00:00-23:59h. Izvršava se u roku od 10 do maksimalno 25 sekundi. Maksimalan iznos pojedinačnog instant naloga iznosi 100.000,00EUR. Pružatelj platnih usluga platitelja i pružatelj platnih usluga primatelja moraju biti sudionici EuroNKSInst odnosno TIPS sustava kako bi se Instant nalog mogao provesti

4. Opoziv naloga za plaćanje

Nalozi se mogu opozvati do vremena započinjanja izvršenja zadanog datuma valute. Nakon započinjanja izvršenja nalog se ne može opozvati.

5. Obavještanje o odbijanju naloga za plaćanje

Banka će obavijestiti Klijenta o odbijanju naloga putem komunikacijskog sredstva koje je naveo (tel., fax, mail). Banka neće obavještavati Klijenta o neizvršenima nalogima za plaćanje i nalogima SEPA izravnog terećenja ako Klijent nije imao dovoljno sredstava na računu za izvršenje istih.

6. Ostalo

Vrijeme zaprimanja je **krajnji rok** zaprimanja naloga koji će biti izvršen u istom danu i s naznačenom valutom. Nalozi za plaćanje zaprimljeni nakon navedenog krajnjeg roka primitka naloga smatraju se zaprimljeni sljedećeg radnog dana.

Izvršenje naloga predstavlja ispravnost zaprimljenog naloga sa svim obveznim podacima za izvršenje naloga.

U koliko nema pokrića na računu nalog se neće izvršiti.

Banka će odbiti izvršenje neispravnog naloga. Ako je izvršenje naloga odbijeno, smatra se da nalog nije ni zaprimljen.

Radni dan je dan na koji posluje Banka te, EuroNKS i TARGET 2 (osim subote, nedjelje i blagdana).

Neradni dani TARGET 2 sustava su:

- 1. siječnja (Nova godina)
- Veliki petak
- Uskrсни ponedjeljak
- 1. svibnja (Praznik rada)
- 25. prosinca (Božić)
- 26. prosinca (prvi dan po Božiću, Sveti Stjepan).

Platni nalozi unutar Banke putem Sabank.net izvršavaju se i subotom i nedjeljom.

Datum valute je datum odobrenja računa Banke primatelja, stvarni rok odobravanja računa primatelja ovisi o zakonodavstvu zemlje primatelja i pravilima banke primatelja plaćanja.

Radno vrijeme poslovnice određeno za rad s klijentima objavljeno je na svakoj poslovnici i na web stranici Banke.

Banka zadržava pravo da u izvanrednim situacijama odstupa od navedenih rokova. Izvanredne situacije podrazumijevaju događaje ili radnje koje otežavaju ili onemogućavaju obavljanje platnih usluga, a prouzročeni su djelovanjem više sile ili drugih nepredvidivih okolnosti (uključujući i prestanak funkcioniranja ili nepravilno funkcioniranje EuroNKS-a, EuroNKSInst platnog sustava, Target sustava, FINE i SWIFT-a zbog kojih Banka nije u tehničkoj mogućnosti izvršavati naloge za plaćanje prema definiranom terminskog planu.

Samobor, 01.04.2025.