

## TERMINSKI PLAN J&T BANKE D.D. ZA PROVOĐENJE PLATNIH TRANSAKCIJA

### Općenito

**Banka** je J&T banka d.d.

**Poslovnica** je poslovnica J&T banke d.d.

**Platna transakcija** je svako polaganje, podizanje ili prijenos novčanih sredstava koje je inicirao platitelj ili je inicirana u njegovo ime i za njegov račun ili ju je inicirao primatelj plaćanja.

**Nacionalna platna transakcija** je platna transakcija u čijem izvršavanju sudjeluju platitelj pružatelj platnih usluga i pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja ili samo jedan pružatelj platnih usluga koji posluje u Republici Hrvatskoj.

**Prekogranična platna transakcija** je platna transakcija u čijem izvršavanju 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 u SEPA-i.

**Međunarodna platna transakcija** je platna transakcija u čijem izvršavanju 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 u trećoj državi.

**SEPA** (engl. Single Euro Payments Area) je jedinstveno područje na kojemu platitelji mogu zadavati i primiti plaćanja u eurima po istim osnovnim uvjetima, pravima i obvezama, bez obzira na to gdje se nalaze i neovisno o tome je li riječ o nacionalnim ili prekograničnim plaćanjima. SEPA područje obuhvaća sve članice EU-a te Island, Lihtenštajn, Norvešku, Švicarsku, Monako, Veliku Britaniju i San Marino.

**Vrijeme primitka** je krajnji rok za zaprimanje izlaznih naloga koji će biti izvršeni u tekućem radnom danu i s naznačenom valutom. Za naloge koji budu zaprimljeni nakon krajnjeg vremena za zaprimanje naloga za izvršenje u istom danu, svi rokovi se računaju od slijedećeg radnog dana. Slijedeći radni dan biti će datum izvršenja naloga i datum od kojeg će se računati datum valute. Subote, nedjelje, praznici i blagdani nisu radni dani za EuroNKS i TARGET2 te se nalozi zaprimljeni u te dane provode najranije idućeg radnog rada. U radnom danu koji neposredno prethodi državnom prazniku i blagdanu, Banka će izvršavati istoga dana samo naloge koji budu primljeni do 12.00 sati bez obzira na vrstu naloga i način zadavanja naloga.

**Vrijeme izvršenja** platnog naloga je dan na koji Banka tereti račun platitelja i u kojem se započelo izvršavanje platnog naloga prema pružatelju platnih usluga primatelja plaćanja u odnosu na dan i vrijeme primitka naloga.

**Datum valute** je datum odobrenja računa pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja. Kod prekograničnih i međunarodnih plaćanja u kojim sudjeluje više pružatelja platnih usluga, Banka garantira datum valute samo do prvog pružatelja platnih usluga.

**Radni dan** je svaki dan od ponedjeljka do petka, izuzev subote, nedjelje, praznika i blagdana na koji Banka posluje kao i svi ostali sudionici u platnoj transakciji kako bi se platna transakcija mogla izvršiti.

**Interni nalog** je nalog za plaćanje na račune unutar J&T banke d.d.

**Hitno izvršenje** se izvršava kroz sustave plaćanja TARGET2 (nacionalne i prekogranične platne transakcije u eurima) i SWIFT (međunarodne platne transakcije u eurima i sve transakcije u stranim valutama). Izvršenje TARGET2 sustavom moguće je za plaćanja u eurima ukoliko je pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja sudionik TARGET2 sustava.

Banka garantira izvršenje platnih naloga u prethodno navedenim rokovima samo za ispravne naloge za plaćanje što podrazumijeva i dostatno pokriće na računu platitelja te pokriće za naknadu Banke osim u dijelu poslovanja u kojem korisnici platnih usluga naknadu plaćaju putem mjesečne fakture. Banka će odbiti neispravan nalog za koji se u tom slučaju smatra da nije niti primljen.

Banka zadržava pravo da u izvanrednim situacijama odstupa od navedenih rokova. Izvanrednim situacijama smatra se bilo koji razlog više sile ili drugih nepredvidivih okolnosti zbog kojih Banka nije u mogućnosti izvršiti dostavljeni ispravan nalog. U slučaju zakašnjenja u izvršenju ispravnog naloga zbog nastanka izvanredne situacije isključuje se odgovornost Banke za nastalu štetu. Banka se oslobađa odgovornosti za produljenje roka izvršenja ili neizvršenje naloga kojemu je uzrok provedba mjera sukladno domaćim i međunarodnim propisima na području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

## **Priljevi na račun**

Odobrenje računa korisnika za nacionalne i prekogranične platne transakcije u eurima provodi se u skladu s terminskim rokovima EURONKS-a, sustava Target2, odnosno drugog platnog sustava isti dan kad je za iznos platne transakcije odobren račun Banke.

Odobrenje računa korisnika za platne transakcije u eurima koje se provode putem EURNKSInst platnog sustava provodi se gotovo u realnom vremenu, u skladu s terminskim rokovima tog platnog sustava.

Odobrenje Računa korisnika za nacionalne i prekogranične platne transakcije u stranoj valuti te međunarodne platne transakcije na temelju ispravnih naloga za plaćanje provode se isti radni dan, do 16:00 sati, odobravajući račun korisnika s datumom valute odobrenja iz naloga za plaćanje. Ako su novčana sredstva odobrena na račun Banke neradnog dana, smatra se da je Banka primila novčana sredstva prvi sljedeći radni dan.

## Vremena provođenja izlaznih platnih transakcija

Vrste platnih transakcija	Vrijeme primitka	Vrijeme izvršenja	Datum valute
<b>GOTOVINSKE PLATNE TRANSAKCIJE</b>			
Gotovinska uplata/isplata u poslovnici	radno vrijeme poslovnice	isti radni dan	isti radni dan
<b>BEZGOTOVINSKE PLATNE TRANSAKCIJE</b>			
<b>1. PLATNE TRANSAKCIJE U EURIMA</b>			
<b>1.1. Nacionalne platne transakcije u eurima</b>			
Interni nalog za plaćanje zadan u poslovnici (nalozi na papiru)	radno vrijeme poslovnice	isti radni dan	isti radni dan
Interni nalog zadan Internet bankarstvom	do 24.00 sati	isti radni dan	isti radni dan
Međubankovni nalog za plaćanje zadan u poslovnici (nalozi na papiru)	do 14.30 sati	isti radni dan	isti radni dan
Međubankovni nalog za plaćanje zadan Internet bankarstvom	do 15.00 sati	isti radni dan	isti radni dan
Međubankovni nalog za plaćanje – hitno izvršenje	do 15.00 sati	isti radni dan	isti radni dan
<b>1.2. Prekogranične platne transakcije u eurima</b>			
Interni nalog za plaćanje zadan u poslovnici (nalozi na papiru)	radno vrijeme poslovnice	isti radni dan	isti radni dan
Interni nalog zadan Internet bankarstvom	do 24.00 sati	isti radni dan	isti radni dan
Međubankovni nalog za plaćanje zadan u poslovnici (nalozi na papiru)	do 13.00 sati	isti radni dan	isti radni dan
Međubankovni nalog za plaćanje zadan Internet bankarstvom	do 13.30 sati	isti radni dan	isti radni dan
Međubankovni nalog za plaćanje – hitno izvršenje	do 15.00 sati	isti radni dan	isti radni dan
<b>1.3. Međunarodne platne transakcije u eurima</b>			
Interni nalog za plaćanje zadan u poslovnici (nalozi na papiru)	radno vrijeme poslovnice	isti radni dan	isti radni dan
Interni nalog zadan Internet bankarstvom	do 24.00 sati	isti radni dan	isti radni dan
Međubankovni nalog za plaćanje zadan u poslovnici (nalozi na papiru)	do 13.00 sati	isti radni dan	isti radni dan
Međubankovni nalog za plaćanje zadan Internet bankarstvom	do 13.30 sati	isti radni dan	isti radni dan
Međubankovni nalog za plaćanje – hitno izvršenje	do 15.00 sati	isti radni dan	isti radni dan
<b>2. PLATNE TRANSAKCIJE U STRANIM VALUTAMA – nacionalne, prekogranične i međunarodne</b>			
Interni nalog za plaćanje zadan u poslovnici (nalozi na papiru)	radno vrijeme poslovnice	isti radni dan	isti radni dan
Interni nalog zadan Internet bankarstvom	do 24.00 sati	isti radni dan	isti radni dan
Međubankovni nalog za plaćanje zadan u poslovnici (nalozi na papiru)	do 13.00 sati	isti radni dan	isti radni dan
Međubankovni nalog za plaćanje zadan Internet bankarstvom	do 13.30 sati	isti radni dan	isti radni dan
Međubankovni nalog za plaćanje – hitno izvršenje	do 15.00 sati	isti radni dan	isti radni dan

### **3. KUPOPRODAJA DEVIZA**

Kupoprodaja deviza u papirnatom obliku s isplatom na račun unutar Banke	do 15.00 sati	isti radni dan	isti radni dan
Kupoprodaja deviza u papirnatom obliku s isplatom na račun kod drugog pružatelja platnih usluga u zemlji	do 13.00 sati	isti radni dan	isti radni dan
Kupoprodaja deviza putem Internet bankarstvom	do 24.00 sati	isti radni dan	isti radni dan

Ovaj Terminski plan J&T banke d.d. za provođenje platnih transakcija stupa na snagu danom usvajanja od strane Uprave banke, a primjenjuju se od 01.01.2025. godine. Danom primjene ovog Terminskog plana stavlja se izvan snage Terminski plan za zaprimanje i izvršenje platnih transakcija J&T banke d.d. od 01.03.2024. godine.