

Terminski plan prijema i izvršenja platnih transakcija -u primjeni od 20.10.2025.-

Nacionalni platni promet

Vrsta transakcije	Način plaćanja/prijema	Vrijeme prijema naloga*	Datum valute**
Interni nalozi (račun platioca i primaoca u Zapad Banci)	u prostorijama Banke	do 15:30 h	isti dan
Interni nalozi (račun platioca i primaoca u Zapad Banci)	E-banking	do 23:00 h	isti dan
Eksterni nalozi (DNS/RTGS)	u prostorijama Banke	do 15:30 h	isti dan
Eksterni nalozi (DNS)	E-banking	do 19:00 h do 14:00 h****	isti dan
Eksterni nalozi (RTGS)	E-banking	do 19:30 h do 14:30 h****	isti dan

Međunarodni Platni promet***

Vrsta transakcije	Način plaćanja/prijema	Vrijeme prijeme naloga	Datum valute
Međunarodna plaćanja u EUR	u filijalama Banke/E-banking	do 13:00 h	Isti dan
Međunarodna plaćanja u EUR	u filijalama Banke/E-banking	do 15:00 h	1 radni dan/ 2 radna dana
Međunarodna plaćanja u USD	u filijalama Banke/E-banking	do 14:00 h	Isti dan
Međunarodna plaćanja u USD	u filijalama Banke/E-banking	do 15:00 h	1 radni dan/ 2 radna dana
Međunarodna plaćanja u drugim konvertibilnim valutama	u filijalama Banke/E-banking	do 11:00 h	Isti dan
Međunarodna plaćanja u drugim konvertibilnim valutama	u filijalama Banke/E-banking	do 15:00 h	1 radni dan/ 2 radna dana
Prilivi iz inostranstva		do 15:30 h	isti dan

Napomene:

* **Vrijeme prijema naloga** se smatra krajnjim vremenom za primanje naloga za plaćanje radnim danom Banke da bi nalog bio izvršen na navedeni datum valute. Nalozi za plaćanje primljeni nakon navedenog krajnjeg vremena primanja smatraju se primljenim sljedećeg radnog dana.

Radnim danima Banke za izvršavanje Naloga za plaćanje na račune unutar i izvan Banke podrazumijevaju se svi dani od ponedjeljka do petka. Radnim danima koji prethode vjerskom/državnom prazniku Banka može skratiti vrijeme primanja naloga o čemu će obavijestiti korisnike, kao i o promjenama uzrokovanim promjenom vremena drugih učesnika u platnom prometu.

** **Datum valute** podrazumijeva datum uplate na račun primaoca, dok za međunarodne naloge datum valute podrazumijeva datum odobrenja računa banke primaoca. Ukoliko se vremenska zona korespondentne banke, razlikuje od vremenske zone Banke, datum valute može biti pomjeren za prvi naredni radni dan korespondenta.

*** **Banka ne odgovara** za postupanje pružaoca usluga sa sjedištem u inostranstvu. Stvarni rok odobravanja računa primaoca zavisi od zakonodavstva zemlje primaoca i pravilima banke primaoca plaćanja. Banka ne odgovara za poštovanje rokova u slučajevima kad bilo koja strana banka traži Banci dokumenta/komentare radi izvršenja platnog naloga.

**** **Važi za radno vrijeme vikendom i praznicima**