

## Terminski plan izvršenja platnih transakcija pravnih lica u nacionalnom platnom prometu u primjeni od 20.07.2026

### Nacionalni platni promet

| Vrsta transakcije                                                    | Način plaćanja*    | Vrijeme prijema naloga**                                 | Datum valute*** |
|----------------------------------------------------------------------|--------------------|----------------------------------------------------------|-----------------|
| Interni nalozi (račun platioca i primaoca u Universal Capital Banci) | u filijalama Banke | U radno vrijeme filijale                                 | isti radni dan  |
| Interni nalozi (račun platioca i primaoca u Universal Capital Banci) | E-banking          | Bez ograničenja                                          | isti dan        |
| Eksterni nalozi (RTGS i instant plaćanja)                            | u filijalama Banke | Radno vrijeme filijale, najkasnije do 20:00h             | isti radni dan  |
| Eksterni nalozi (RTGS)                                               | E-banking          | Do 20:00h radnim danima, do 14:58h vikendom i praznicima | isti dan        |
| Instant plaćanja                                                     | E-banking          | Bez ograničenja                                          | Isti dan        |
| Eksterni nalozi (DNS)                                                | U filijalama banke | Radno vrijeme filijale, najkasnije do 19:28h,            | Isti radni dan  |
| Eksterni nalozi (DNS)                                                | E-banking          | Do 19:28h radnim danima, do 14:28h vikendom i praznicima | Isti dan        |

### Ostalo

#### Najava isplate gotovine

Isplatu gotovine u iznosu preko 5.000,00 EUR te za ostale strane valute bez obzira na iznos, potrebno je najaviti minimalno prije predviđenog datuma isplate i to:

od 5.000,01 - 100.000,00 - 1 radni dan  
od 100.000,01 - 500.000,00 - 3 radna dana  
preko 500.000,01 - 5 radnih dana

#### Opoziv naloga za plaćanje

Opozvati se mogu nalozi u eurima i stranim valutama ukoliko nalog nije izvršen od strane Banke.

Nalog za plaćanje može opozvati korisnik platne usluge zahtjevom za opoziv kako slijedi:

-gotovinski nalog: u filijali gdje je isti predat na izvršenje

-bezgotovinski nalog: u bilo kojoj filijali Banke ili putem direktne komunikacije sa Služba podrške poslovnim operacijama

Nalog za plaćanje ne može se opozvati nakon što ga je primila banka primaoca odnosno pružao platnih usluga primaoca.

#### Obavještenje o odbijanju naloga za plaćanje

Banka će obavijestiti korisnika platnih usluga o odbijanju naloga kanalima komunikacije koje je korisnik naveo kao dostupne (npr. telefon, fax, e-mail) osim ako drugim propisom nije drugačije uređeno, odnosno kroz ebanking ako je nalog urađen na taj način. Banka neće obavještavati korisnika platnih usluga o neizvršenju naloga za plaćanje ili trajnih naloga i direktnih zaduženja uzrokovanih nepostojanjem raspoloživog salda na računu korisnika platnih usluga.

#### Napomene:

\*U skladu sa Zakonom i internim aktima Banke, za iznose veće od EUR 10.000 potrebno je dostaviti urednu i potpunu dokumentaciju koja je osnov plaćanja. Dostavljane dokumentacije je uslov za realizaciju ovih naloga.

\*\* Vrijeme primanja 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 Banke podrazumijevaju se svi dani od ponedjeljka do subote. Radnim danima Banke za izvršavanje Naloga za plaćanje izvan Banke podrazumijevaju se radni dani od ponedjeljka do petka.

Radnim danima koji prethode vjerskom/državnom prazniku Banka može skratiti vrijeme primanja naloga o čemu će obavijestiti korisnike u filijalama Banke 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.