

**TERMINSKI PLAN IZVRŠENJA PLATNIH TRANSAKCIJA**

<b>PLATNI PROMET – sepa područje</b>	<b>VRIJEME PRIMITKA</b>	<b>VRIJEME IZVRŠENJA</b>	<b>DATUM VALUTE</b>
<b>Plaćanje na račune izvan Imex banke</b>			
Nalozi za plaćanje putem EuroNKS – a zadani papirnatim nalogom	do 15:00 sati	isti dan	isti dan
Nalozi za plaćanje putem EuroNKS – a zadani Imex@NET – om	do 15:00 sati	isti dan	isti dan
Nalozi za plaćanje putem TARGET2 sustava	do 15:30 sati	isti dan	isti dan
<b>Plaćanje na račune unutar Imex banke</b>			
Papirnatim nalogom	radno vrijeme poslovnice Banke	isti dan	isti dan
Imex@NET – om	do 19:30 sati	isti dan	isti dan
<b>Nalozi za uplatu/isplatu</b>			
Gotovinske uplate/isplatu na šalteru Banke	radno vrijeme poslovnice Banke	isti dan	isti dan
<b>SEPA izravna terećenja (SDD nalozi) u eurima za primatelje plaćanja</b>			
SEPA nalozi izravnog terećenja (pain.008)	VRIJEME PRIMITKA Od D - 14 do D - 1 do 14:00 sati	VRIJEME IZVRŠENJA D	DATUM VALUTE D
Opoziv naloga SEPA izravnog terećenja na zahtjev primatelja plaćanja (pain.007)	Do D - 1 do 14:00 sati	isti dan	isti dan
<b>DEVIZNI PLATNI PROMET* Nacionalne, prekogranične i međunarodne transakcije u devizama</b>			
<b>Plaćanja</b>			
Nalog za plaćanje – SWIFT korespondentno bankarstvo – papirnati	do 15:00 sati	isti dan	isti dan
Nalog za plaćanje – SWIFT korespondentno bankarstvo – Imex@NET	do 15:00 sati	isti dan	isti dan
Nalog za plaćanje unutar Imex banke	do 15:30 sati	isti dan	isti dan
Podizanje efektive	do 15:30 sati	isti dan	isti dan
<b>Naplate</b>			
Slanje obavijesti klijentu	do 15:30 sati	isti dan	isti dan
Raspolaganje deviznim priljevom			prema valuti priljeva
<b>Raspolaganje sredstvima</b>			
Kupoprodaja deviza/papirnati nalog – isplata na račun u Banci	do 15:00 sati	isti dan	isti dan
Kupoprodaja deviza/Imex@NET – isplata na račun u Banci	do 19:30 sati	isti dan	isti dan
Polog efektive	do 15:30 sati	isti dan	isti dan

**VRIJEME PRIMITKA** – trenutak kada je Banka primila nalog za plaćanje

**DATUM IZVRŠENJA („D“)** – dan na koji Banka tereti račun klijenta

**DATUM VALUTE („D“)** – datum odobrenja računa banke primatelja

**RADNO VRIJEME POSLOVNICE BANKE** – vrijeme određeno za rad s klijentima u transakcijskim poslovima koje je definirano za svaku poslovnicu, objavljeno u poslovnicama Banke i na internetskoj stranici [www.imexbanka.hr](http://www.imexbanka.hr)

Za prekogranične i međunarodne platne transakcije Banka jamči rok izvršenja koji je određen ovim Terminskim

planom uvažavajući radni dan za valutu plaćanja do prve banke koja sudjeluje pri posredovanju, odnosno izvršenju naloga za plaćanje. Stvarni rok odobrenja računa primatelja ovisi o načinu usmjeravanja plaćanja prema banci primatelja plaćanja, terminskim planovima korespondentnih banaka i banke primatelja.

\* Obuhvaća i transakcije u valuti eur kod međunarodnih transakcija

Radnim danima za primitak i izvršenje međubankovnih naloga za plaćanje podrazumijevaju se dani usklađeni s radnim danima TARGET sustava. Radnim danima TARGET sustava smatraju se svi dani osim:

- subote,
- nedjelje,
- 01. siječanj,
- Veliki petak,
- Uskrsni ponedjeljak,
- 01. svibanj,
- 25. i 26. prosinac.

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, Target sustava i SWIFT-a) zbog kojih Banka nije u tehničkoj mogućnosti izvršavati naloge za plaćanje prema definiranom terminskog planu.

#### **SCTInstant kreditni transferi**

Odobrenje instant kreditnog transfera provodi se putem platnog sustava EuroNKSInst u gotovo stvarnom vremenu, 24 sata dnevno, sedam dana u tjednu i sve kalendarske dane u godini sukladno regulativi.

Imex banka d.d. je sudionik SCTInst sheme u ulozi Banke primatelja počevši od 9. siječnja 2025. godine

**Imex banka d.d.**  
**OIB: 99326633206**

**Nazovite s mobitela: \*505**  
**Telefon: 072 24 24 23**  
[www.imexbanka.hr](http://www.imexbanka.hr)