ROK ZA PRIJEM I IZVRŠENJE PLATNIH NALOGA

u platnom prometu sa inostranstvom

Nostro doznake (odliv)

Nalozi klijenata za prenos/plaćanje u inostranstvo dostavljeni u prostorije Banke:

- do 14:00 časova, izvršavaju se istog radnog dana
- poslije 14:00 časova, izvršavaju se istog radnog dana, a najkasnije sutradan u jutarnjim časovima.

Za datum valute izvršenih naloga (a u odnosu na tekući radni dan = **T**), Banka određuje:

- 2 bankarska radna dana od datuma izvršenja, **T+2**
- sljedeći bankarski radni dan, **T+1**
- a na zahtjev klijenta, Banka može odrediti i tekući radni dan, **T+0**.

Rok za prijem naloga za prenos/plaćanje u inostranstvo:	Časova
• koji se izvršavaju sa valutom na tekući radni dan (T+0)	10:00
• koji se izvršavaju sa valutom sljedeći radni dan (T+1)	16:00
• koji se izvršavaju sa valutom dva radna dana unapred (T+2)	16:00

NAPOMENA: Nalozi za plaćanje u inostranstvo:

- sa valutom tekući radni dan (T+0) izvršavaju se samo ukoliko je tekući radni dan istovremeno i radni dan u zemlji korisnika;
- nalozi sa valutom sljedeći radni dan (T+1) se izvršavaju samo ukoliko su i tekući i sljedeći radni dan istovremeno i radni dani u zemlji korisnika;
- nalozi koji se izvršavaju sa valutom dva radna dana unapred (T+2) se izvršavaju samo ukoliko su tekući, sljedeći radni dan i radni dan koji slijedi nakon njega, istovremeno i radni dani u zemlji korisnika.

Loro doznake (priliv)

Nalozi naplate iz inostranstva, zaprimljeni u informacioni sistem Banke u korist računa klijenata, **sa valutom na tekući radni dan (T+0)** izvršavaju se istog radnog dana, a najkasnije sutradan u jutarnjim časovima, u skladu sa procedurama Banke i najboljim nastojanjem i mogućnostima Banke u tom trenutku.

NAPOMENA:

- Izvršenje naloga i odobrenje računa klijenta, odnosno korisnika sredstava, vrši se samo u slučajevima kada su obezbjeđeni i dostupni svi podaci neophodni da se tačno i bez sumnje odredi korisnik sredstava;
- Ukoliko u sadržaju naloga nedostaju određeni detalji neophodni za kompletnu obradu doznake, odnosno ukoliko neki podaci nisu prepoznatljivi i tačno i bez sumnje određeni, sredstva ostaju neraspoređena na računu Banke sve do momenta kada će se od strane Banke Nalogodavca dostaviti dodatni podaci i informacije neophodne za obradu doznake.