

1. VRIJEME ZAPRIMANJA I IZVRŠENJA NALOGA U NACIONALNOM PLATNOM PROMETU U HRK
1.1. BEZGOTOVINSKI NALOZI ZAPRIMLJENI U BANCİ

Plaćanje na račune	Zaprimanje naloga		Izvršenje naloga	Dani najave
	Kanal	Vrijeme zaprimanja		
u Banci	e-Kaba	24 sata	isti dan	60
	poslovna mreža Banke	radno vrijeme org. jedinice	isti dan	14
	uređaji za prihvāt naloga	radno vrijeme org. jedinice	isti dan	14
u drugoj banci - plaćanja sustavom NKS-a	e-Kaba	radni dan do 15:00	isti dan	60
	poslovna mreža Banke i uređaj za prihvat naloga	radni dan do 14:00	isti dan	14
u drugoj banci - plaćanja sustavom HSVP-a	e-Kaba	radni dan do 15:30	isti dan	60
	poslovna mreža Banke i uređaj za prihvat naloga	radni dan do 15:00	isti dan	-

1.2. GOTOVINSKI NALOZI ZAPRIMLJENI U BANCİ

Gotovinski nalozi	Zaprimanje naloga		Izvršenje naloga
	Kanal	Vrijeme zaprimanja	
Polaganje gotovine			
u korist računa u Banci	poslovna mreža Banke	radno vrijeme org. jedinice	isti dan
	dnevno noćni trezor	sat vremena prije završetka radnog vremena org.jedinice	isti dan
	automatski depozitni uređaji	24 sata	isti dan
u korist računa u drugoj banci	poslovna mreža Banke	radni dan do14:00	isti dan
	dnevno noćni trezor	radni dan do 13:00	isti dan
Isplata			
s računa u Banci	poslovna mreža Banke	radno vrijeme org. jedinice	isti dan/najava ¹
	bankomati	24 sata	isti dan

¹ Najava za gotovinske isplate veće od kn 30.000,00 do 12:00 sati prethodnog radnog dana

1.3. BEZGOTOVINSKI NALOZI ZAPRIMLJENI U FINA-i

Plaćanje na račune	Zaprimanje naloga		Izvršenje naloga	Dani najave
	Kanal	Vrijeme zaprimanja		
u Banci	e-FINA	do 18:45	isti dan	14
	poslovna mreža FINA	u radnom vremenu poslovnica FINA-e	isti dan	14
u drugoj banci – plaćanja sustavom NKS-a	e-FINA	radni dan do 14:45	isti dan	14
	poslovna mreža FINA	radni dan do 13:30	isti dan	14

1.4. GOTOVINSKI NALOZI ZAPRIMLJENI U FINA-i

Gotovinski nalozi	Zaprimanje naloga		Izvršenje naloga
	Kanal	Vrijeme zaprimanja	
uplate na račun u Banci	poslovna mreža FINA	u radnom vremenu poslovnica FINA-e	isti dan
isplate sa računa u Banci	poslovna mreža FINA	u radnom vremenu poslovnica FINA-e	isti dan

2. VRIJEME ZAPRIMANJA I IZVRŠENJA NACIONALNIH, PREKOGRANIČNIH I MEĐUNARODNIH PLATNIH TRANSAKCIJA U STRANOJ VALUTI
2.1. BEZGOTOVINSKI NALOZI ZAPRIMLJENI U BANCİ

Plaćanje	Zaprimanje naloga		Izvršenje naloga	Datum valute
	Kanal	Vrijeme zaprimanja		
nalog za plaćanje izvan Banke u EUR	poslovna mreža Banke	radni dan do 15:00	isti dan	1 radni dan
	e-Kaba	radni dan do 15:00	isti dan	1 radni dan
nalog za plaćanje izvan Banke u ostalim valutama	poslovna mreža Banke	radni dan do 15:00	isti dan	2 radna dana
	e-Kaba	radni dan do 15:00	isti dan	2 radna dana
nalog za plaćanje – hitno ²	poslovna mreža Banke	radni dan do 12:00	isti dan	isti dan
	e-Kaba	radni dan do 12:00	isti dan	isti dan
nalog za plaćanje unutar Banke	poslovna mreža Banke	radni dan do 15:30	isti dan	isti dan
	e-Kaba	0-24	isti dan	isti dan

U radnom danu koji prethodi državnom prazniku/blagdanu, Banka će izvršavati istog dana samo naloge koji budu primljeni do 10:00 sati bez obzira na vrstu transakcije.

² Kao hitni nalozi mogu se izvršavati nalozi u HRK, EUR i USD

2.2. GOTOVINSKI NALOZI ZAPRIMLJENI U BANCİ

VRSTA POSLA	VRIJEME ZAPRIMANJA	VRIJEME IZVRŠENJA	DATUM VALUTE
polaganje gotovine	radno vrijeme org.jedinice	isti dan	isti dan
isplata gotovine ³ - dnevnice i druge dozvoljene isplate	radno vrijeme org.jedinice	isti dan	isti dan

3. PRILJEVI NA RAČUN

3.1. NACIONALNE PLATNE TRANSAKCIJE U HRK

Odobrenje Računa korisnika u HRK se provodi u skladu s terminskim rokovima NKS-a, HSVP-a, odnosno drugog platnog sustava isti dan kad je odobren račun Banke.

3.1. NACIONALNE, PREKOGRANIČNE I MEĐUNARODNE PLATNE TRANSAKCIJE U EUR I OSTALIM VALUTAMA

Ispravni platni nalozi zaprimljeni radnim danom do 15:30 odobravaju se računu Korisnika odobrenjem računa Banke s datumom valute odobrenja iz naloga za plaćanje.

Ako su novčana sredstva odobrena računu Banke neradnog dana, smatra se da je Banka primila novčana sredstva prvi sljedeći radni dan.

4. OSTALI POSLOVI U STRANOJ GOTOVINI

VRSTA POSLA	MJESTO ZAPRIMANJA	VRIJEME ZAPRIMANJA	VRIJEME IZVRŠENJA
Kupoprodaja i konverzija deviza	Banka	ponedjeljak-petak do 15:00	isti dan
	e-Kaba	0-24	isti dan

Transakcije se provode na račune u Banci.

Vrijeme zaprimanja je trenutak kad je Banka zaprimila ispravan nalog za plaćanje ili dan koji je ugovoren između Banke i Korisnika za započinjanje izvršenja naloga za plaćanje.

Datum izvršenja je dan na koji Banka tereti račun Korisnika.

Radni dan je dan na koji posluje Banka, NKS, HSVP (osim subote, nedjelje i praznika/blagdana).

Radno vrijeme je vrijeme određeno za rad s klijentima u transakcijskim poslovima koje je definirano za svaku poslovnicu, objavljeno u poslovnicama i na web stranici Banke www.kaba.hr.

Datum valute odobrenja je dan na koji radi banka pružatelja platnih usluga primatelja i na koji banka pružatelja platnih usluga primatelja odobrava račun primatelja odnosno dan na koji Banka odobrava račun korisnika.

Kod prekograničnih transakcija u EUR to je i datum u kojem će biti odobren račun pružatelja platnih usluga primatelja. Kod međunarodnih i prekograničnih transakcija u valuti različitoj od EUR u kojima

³ Najava za gotovinske isplate za iznose veće od EUR 5.000,00 odnosno svake druge valute koja nije EUR prethodnog radnog dana

sudjeluje više pružatelja platnih usluga Banka garantira datum valute plaćanja određen ovim Termiskim planom u pravilu samo do prve banke koja sudjeluje pri izvršenju naloga za plaćanje. Stvarni rok odobrenja računa primatelja ovisi o pravilima banke primatelja i zakonodavstvu zemlje primatelja.

Opoziv naloga u najavi – opoziv je moguć do početka izvršenja naloga na datum valute; nakon početka izvršenja, nalog se ne može opozvati.