

TERMINSKI PLAN IZVRŠENJA NALOGA POSLOVNIH SUBJEKATA

Primjena od 05.06.2017.

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/Datum valute	Dani najave
	Kanal	Vrijeme zaprimanja		
u Banci	e-Kaba	24 sata	isti dan	60
	poslovna mreža Banke	radno vrijeme org. jedinice	isti dan	14
u drugoj banci - plaćanja sustavom NKS-a*	e-Kaba	radni dan do 15:15	isti dan	60
	poslovna mreža Banke	radni dan do 14:00	isti dan	14
u drugoj banci – hitno plaćanja sustavom HSVP-a	e-Kaba	radni dan do 15:30	isti dan	60
	poslovna mreža Banke	radni dan do 15:00	isti dan	-

Skupno terećenje, batch booking, predstavlja terećenje transakcijskog računa Klijenta u jednom, ukupnom iznosu a odobrenje „n“ računa primatelja plaćanja u pojedinačnim iznosima i dostupno je isključivo putem sustava Banke.

*Ukoliko se u skupnom terećenju u grupi naloga nalaze pojedinačni nalozi za plaćanje i na račune u Banci i na račune u drugoj Banci primjenjuje se vrijeme zaprimanja za plaćanje na račune u drugoj banci – plaćanje sustavom NKS-a.

1.2. GOTOVINSKI NALOZI ZAPRIMLJENI U BANCİ

Gotovinski nalozi	Zaprimanje naloga		Izvršenje naloga/Datum valute
	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 do 13:00	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**
	bankomati	24 sata	isti dan

**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/Datum valute	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 15:00	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/Datum valute
	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 BANCIMA

Plaćanje	Zaprimanje naloga		Izvršenje naloga	Datum valute
	Kanal	Vrijeme zaprimanja		
Nacionalni nalog za plaćanje izvan Banke – SEPA nalog	poslovna mreža Banke	radni dan do 14:00	isti dan	isti dan***
	e-Kaba	radni dan do 15:30	isti dan	isti dan***
Prekogranični nalog za plaćanje izvan Banke u – SEPA nalog	poslovna mreža Banke	radni dan do 12:00	isti dan	isti dan
	e-Kaba	radni dan do 13:45	isti dan	isti dan
nalog za plaćanje izvan Banke u EUR – non SEPA nalog	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 u EUR	poslovna mreža Banke	radni dan do 13:00	isti dan	isti dan
	e-Kaba	radni dan do 15:00	isti dan	isti dan

nalog za plaćanje – hitno u USD	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.

Kao hitni nalozi mogu se izvršavati nalozi u EUR i USD

***Isti dan odnosno najkasnije 1 radni dan za nacionalne transakcije koje su izjednačene sa prekograničnim transakcijama (ovisi o dostupnosti banke primatelja u platnom sustavu u kojem se obračunavaju SEPA transakcije)

Izvršenje u navedenom roku pretpostavlja ispravnost zaprimljenog naloga u što je uključeno dostatno pokriće na račun platitelja za nalog i naknadu ukoliko izvršenje naloga to previđa te ukoliko nalog ispunjava i ostale uvjete predviđene Općim uvjetima poslovanja po transakcijskim računima poslovnih subjekata Karlovačke banke d.d.

Banka će odbiti izvršenje neispravnog naloga čime će se smatrati da nalog nije ni primljen.

2.2. GOTOVINSKI NALOZI ZAPRIMLJENI U BANCİ

Vrsta posla	Vrijeme zaprimanja	Izvršenje naloga	Datum valute
polaganje gotovine	radno vrijeme org. jedinice	isti dan	isti dan
isplata gotovine**** - dnevnice i druge dozvoljene isplate	radno vrijeme org. jedinice	isti dan	isti dan

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

3. PRILJEVI NA RAČUN

3.1. NACIONALNE PLATNE TRANSAKCIJE U HRK

Odobrenje Računa primatelja 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 SEPA platni nalozi zaprimljeni radnim danom u skladu s terminskim rokovima EuroNKS-a, odnosno drugog platnog sustava isti dan kada je odobren račun Banke.

Ispravni non SEPA platni nalozi i platni nalozi u ostalim valutama zaprimljeni radnim danom platnim sustavom TARGET2 sukladno terminskim rokovima ovog sustava, i zaprimljeni putem SWIFT-a 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	Izvršenje naloga/Datum valute
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.

5. SEPA IZRAVNA TEREĆENJA (SDD) U KUNAMA

5.1. ZA PRIMATELJA PLAĆANJA

Vrsta posla	Mjesto zaprimanja	VRIJEME ZAPRIMANJA	IZVRŠENJE NALOGA
Zaprimanje SDD naloga	e-Kaba	D-14KD do D-1MRD do 15:15h	na dan obračuna**
Opoziv SDD naloga na zahtjev primatelja plaćanja	poslovna mreža Banke	1 dan prije datuma obračuna u radnom vremenu	isti dan
Poništenje SDD naloga na zahtjev primatelja plaćanja	poslovna mreža Banke	D+4MRD nakon datuma obračuna do 14:00h	isti dan

5.2. ZA PLATITELJA

Plaćanje na račun primatelja plaćanja	VRIJEME ZAPRIMANJA	IZVRŠENJE NALOGA
u Banci	*	na dan obračuna***
u drugoj banci – putem sustava NKS-a	*	na dan obračuna***

Vrsta posla	Mjesto zaprimanja	VRIJEME ZAPRIMANJA	IZVRŠENJE NALOGA
Dostava Suglasnosti	poslovna mreža Banke	2 dan prije dana izvršenja u radnom vremenu organizacijske jedinice poslovne mreže Banke	-
Odbijanje naloga na zahtjev platitelja	poslovna mreža Banke	1 dan prije dana izvršenja u radnom vremenu organizacijske jedinice poslovne mreže Banke	-
Dostava Zahtjeva za ugovaranje posebnih uvjeta izvršenja SEPA izravnih terećenja	poslovna mreža Banke	sat vremena prije završetka radnog vremena organizacijske jedinice poslovne mreže Banke	drugi dan

D = DAN OBRAČUNA: datum odobrenja računa Banke primatelja za naloge izravnog terećenja

*vrijeme zaprimanja naloga izravnog terećenja od primatelja plaćanja = od D-14KD do D-1MRD

****nalog izravnog terećenja izvršiti će se na datum izvršenja za uredno izvršene SDD naloge odobrenjem računa Banke a sukladno terminskim rokovima NKS-a**

*****nalog izravnog terećenja izvršiti će se na datum obračuna ukoliko platitelj osigura pokriće na računu do 10:00h na dan izvršenja**

KD = kalendarski dan

MRD = međubankovni radni dan

Vrijeme zaprimanja je krajnji rok zaprimanja naloga koji će biti izvršeni u istom danu i s naznačenom valutom 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.

Datum valute je datum koji se računa od datuma izvršenja naloga za plaćanje. Na datum valute bit će odobren račun pružatelja platnih usluga primatelja.

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 sudjeluje više pružatelja platnih usluga Banka garantira datum valute plaćanja određen ovim Terminskim 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.

Radni dan je dan na koji posluje Banka, NKS, HSVP, EuroNKS i TARGET2, na koji posluje pružatelj platnih usluga primatelja (osim subote, nedjelje i praznika/blagdانا).

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.

Povlačenje naloga u najavi - povlačenje je moguće do početka izvršenja naloga na datum valute; nakon početka izvršenja, nalog se ne može povući.

Opoziv/storno naloga prije izvršenja – za izvršene naloge za koje primatelj još nije odobren ili nalog nije prosljeđen u platni sustav

Banka zadržava pravo u izvanrednim situacijama odstupiti od navedenih rokova. Izvanrednom situacijom smatra se bilo koji razlog više sile ili drugih nepredvidivih okolnosti zbog kojih Banka nije u tehničkoj mogućnosti izvršiti dostavljeni ispravan nalog. U slučaju zakašnjenja u izvršenju ispravnog naloga zbog nastanka izvanredne situacije isključuje se odgovornost Banke za nastalu štetu.

SEPA nalog - nalozi za plaćanje koji zadovoljavaju sljedeće uvjete:

- valuta: EUR
- Broj računa primatelja: ispravan IBAN
- Opcija troškova: SHA
- Korištenje BIC-a pružatelja platnih usluga
- Banka primatelja plaćanja: sudionik SEPA sheme (sukladno Tablicama dostupnosti)

Non SEPA nalog – svi nalozi u valuti EUR koji nisu SEPA nalozi

U ostalim valutama – svi nalozi koji nisu u valuti EUR