

## TERMINSKI PLAN IZVRŠENJA NALOGA GRAĐANA

Primjena od 05.06.2017.

### 1. VRIJEME ZAPRIMANJA I IZVRŠENJA NALOGA U NACIONALNOM PLATNOM PROMETU U KUNAMA

#### 1.1. BEZGOTOVINSKI NALOZI ZAPRIMLJENI U BANCIMA

Plaćanje na račune	Zaprimanje naloga		Izvršenje naloga	Dani najave
	Kanal	Vrijeme zaprimanja		
u Banci	e-Kaba	24 sata	isti dan	60
	mBank	24 sata	isti dan	60
	poslovna mreža Banke	radno vrijeme org. jedinice	isti dan	-
	uređaji za plaćanje putem barkoda	radno vrijeme org. jedinice	isti dan	-
u drugoj banci – plaćanja sustavom NKS-a	e-Kaba	radni dan do 15:15	isti dan	60
	mBank	radni dan do 15:00	isti dan	60
	opće uplatnice u poslovnoj mreži Banke	radni dan do 15:00	isti dan	-
	uređaji za plaćanje putem barkoda	radni dan do 15:00	isti dan	-
	HUB nalozi u poslovnoj mreži Banke	radni dan do 15:00	isti dan	-
u drugoj banci – plaćanja sustavom HSVP-a	e-Kaba	radni dan do 15:30	isti dan	60
	poslovna mreža Banke	radni dan do 15:30	isti dan	-

Izvršenje naloga pretpostavlja ispravnost zaprimljenog naloga, što uključuje dostatno pokriće na računu Korisnika. Nalozi u najavi mogu se opozvati do vremena započinjanja izvršenja zadanog datuma valute. Nalozi za plaćanje se izvršavaju na datum valute kada se više ne mogu opozvati.

#### 1.2. GOTOVINSKI NALOZI ZAPRIMLJENI U BANCIMA

Gotovinski nalozi	Zaprimanje naloga		Izvršenje naloga
	Kanal	Vrijeme zaprimanja	
uplate u korist računa u Banci	poslovna mreža Banke	radno vrijeme org. jedinice	isti dan
	automatski depozitni uređaji	24 sata	isti dan
isplate s računa u Banci	poslovna mreža Banke	radno vrijeme org. jedinice	isti dan / najava <sup>1</sup>
	bankomati	24 sata	isti dan

<sup>1</sup> Najava – za isplate s računa kn 30.000,00 i više najava do 12:00 sati, isplata sljedeći radni dan

## 2. VRIJEME ZAPRIMANJA I IZVRŠENJA NACIONALNIH, PREKOGRANIČNIH I MEĐUNARODNIH PLATNIH TRANSAKCIJA U STRANOJ VALUTI

### 2.1. BEZGOTOVINSKI NALOZI ZAPRIMLJENI U BANCIMA

Vrsta posla	Zaprimanje naloga		Izvršenje naloga	Datum valute plaćanja <sup>2</sup>
	Kanal	Vrijeme zaprimanja		
Nacionalni nalog za plaćanje izvan Banke – SEPA nalog	poslovna mreža	radni dan do 14:00	isti dan	isti dan***
Prekogranični nalog za plaćanje izvan Banke – SEPA nalog	poslovna mreža	radni dan do 12:00	isti dan	isti dan
Nacionalni, prekogranični i međunarodni nalog za plaćanje u EUR – non SEPA nalog	poslovna mreža	radni dan do 15:00	isti dan	1 radni dan
Nacionalni, prekogranični i međunarodni nalog za plaćanje u ostalim valutama – non SEPA nalog	poslovna mreža	radni dan do 15:00	isti dan	2 radni dan
nalog za plaćanje unutar Banke	poslovna mreža	radni dan do 15:30	isti dan	isti dan
nalog za plaćanje – hitno u EUR	poslovna mreža	radni dan do 13:00	isti dan	isti dan
nalog za plaćanje – hitno u USD	poslovna mreža	radni dan do 12:00	isti dan	isti dan

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

PRILJEVI		
devizni priljevi ( ispravno zaprimljeni platni nalozi)	do 15:00	na datum valute odobrenja iz naloga za plaćanje

RASPOLAGANJE SREDSTVIMA			
POSLOVNA MREŽA			
kupnja deviza / prodaja deviza	radno vrijeme org. jedinice	isti dan	isti dan
e-Kaba			
kupnja deviza / prodaja deviza	0-24	isti dan	isti dan
mBank			
kupnja deviza / prodaja deviza	0-24	isti dan	isti dan

### 2.2. GOTOVINSKI NALOZI ZAPRIMLJENI U BANCIMA

VRSTA POSLA	VRIJEME ZAPRIMANJA	VRIJEME IZVRŠENJA	DATUM VALUTE
polog efektive	radno vrijeme org. jedinice	isti dan	isti dan
isplata efektive	radno vrijeme org. jedinice	isti dan	isti dan/najava <sup>3</sup>

<sup>2</sup> HITNA IZVRŠENJA - Kao hitni nalozi mogu se izvršavati nalozi u EUR i USD. Hitna provedba naloga naplaćuje se prema Odluci o naknadama za obavljanje bankarskih usluga.

<sup>3</sup> Najava – za isplate s računa EUR 5.000,00 i više najava do 13:00 sati, isplata sljedeći radni dan

Vrijeme zaprimanja je krajnji rok zaprimanja naloga koji će biti izvršen u istom danu i s naznačenom valutom uz uvjet zaprimanja ispravnog naloga i dostatno pokriće na deviznom računu klijenta ili zaprimljena uplata u kunama na račun Banke. Radnim danima koji prethode državnom prazniku / blagdanu vrijeme zaprimanja naloga za plaćanje ili transfer izvan Banke je 10:00 sati.

Nalozi se mogu opozvati do vremena započinjanja izvršenja zadanog datuma valute. Nakon započinjanja izvršenja nalog se ne može opozvati.

### 3. SEPA IZRAVNA TEREĆENJA (SDD) U KUNAMA

Plaćanje na račun primatelja plaćanja	Vrijeme zaprimanja naloga	Izvršenje naloga
u Banci	*	na datum obračuna**
u drugoj banci – putem sustava NKS-a	*	na datum obračuna**
Odbijanje naloga na zahtjev platitelja-Korisnika	1 dan prije datuma obračuna u radnom vremenu organizacijske jedinice poslovne mreže Banke	-

D = DATUM OBRAČUNA: datum odobrenja računa banke primatelja plaćanja za naloge izravnog terećenja

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

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

### 4. OSTALE NAPOMENE

RADNI DAN – dan na koji posluje Banka te NKS i HSVP, EUROnks I target2 na koji posluje pružatelj platnih usluga (osim subote, nedjelje i blagdana).

DATUM VALUTE: datum odobrenja računa Banke 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 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.

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 i nalozi u ostalim valutama