

## TERMINSKI PLAN IZVRŠENJA NALOGA GRAĐANA

Primjena od 01.01.2023.

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

#### 1.1. BEZGOTOVINSKI NALOZI ZAPRIMLJENI U BANCIMA

Plaćanje na račune	Zaprimanje naloga		Izvršenje naloga	Dani najave
	Kanal	Vrijeme zaprimanja		
u Banci	on-line bankarstvo	0-24	isti dan	60
	poslovna mreža Banke	radno vrijeme poslovnice	isti dan	-
u drugoj banci	on-line bankarstvo	radni dan do 17:00	isti dan	60
	poslovna mreža Banke	radni dan do 16:30	isti dan	-
u drugoj banci – hitno plaćanje	on-line bankarstvo (e-kaba)	radni dan do 15:00	isti dan	60
	poslovna mreža Banke	radni dan do 15:00	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 poslovnice	isti dan
	automatski depozitni uređaji	0-24	isti dan
isplate s računa u Banci	poslovna mreža Banke	radno vrijeme poslovnice	isti dan / najava <sup>1</sup>
	bankomati	0-24	isti dan

<sup>1</sup> Najava – za isplate s računa 5.000,00 EUR i više najava do 12:00 sati, isplata sljedeći radni dan

## TERMINSKI PLAN IZVRŠENJA NALOGA GRAĐANA

Primjena od 01.01.2023.

### 2. VRIJEME ZAPRIMANJA I KRAJNJE VRIJEME 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		
Prekogranični nalog za plaćanje izvan Banke u EUR – SEPA nalog	poslovna mreža	radni dan do 13:00	isti dan	isti dan
	on-line bankarstvo	radni dan do 14:00	isti dan	isti dan
Prekogranični i međunarodni nalog za plaćanje u EUR – non SEPA nalog	poslovna mreža	radni dan do 14:00	isti dan	1 radni dan
	on-line bankarstvo	radni dan do 15:00	Isti dan	1 radni dan
Nacionalni, prekogranični i međunarodni nalog za plaćanje u stranim valutama	poslovna mreža	radni dan do 14:00	isti dan	2 radna dana
	on-line bankarstvo	radni dan do 15:00	Isti dan	2 radna dana
nalog za plaćanje unutar Banke	poslovna mreža	radno vrijeme poslovnice	isti dan	isti dan
	on-line bankarstvo	0-24	isti dan	isti dan
Hitni nalog za plaćanja u EUR – prekogranični i međunarodni	poslovna mreža	radni dan do 12:00	isti dan	isti 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. Nalozi se mogu opozvati do vremena započinjanja izvršenja zadanog datuma valute. Nakon započinjanja izvršenja nalog se ne može opozvati.

PRILJEVI	
devizni priljevi ( ispravno zaprimljeni platni nalozi)	Datum valute odobrenja računa primatelja je najkasnije radni dan na koji je iznos platne transakcije odobren računu Banke. Ako su novčana sredstva odobrena računu Banke neradnog dana, smatra se da je Banka primila novčana sredstva prvi sljedeći radni dan.

RASPOLAGANJE SREDSTVIMA			
POSLOVNA MREŽA			
kupnja deviza / prodaja deviza	radno vrijeme poslovnice	isti dan	isti dan
ON-LINE BANKARSTVO			
kupnja deviza / prodaja deviza	0-24	isti dan	isti dan

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

## TERMINSKI PLAN IZVRŠENJA NALOGA GRAĐANA

Primjena od 01.01.2023.

### 2.2. GOTOVINSKI NALOZI ZAPRIMLJENI U BANCIMA

VRSTA POSLA	VRIJEME ZAPRIMANJA	VRIJEME IZVRŠENJA	DATUM VALUTE
polog efektivne	radno vrijeme poslovnice	isti dan	isti dan
isplata efektivne	radno vrijeme poslovnice	isti dan	isti dan/najava <sup>3</sup>

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

#### 3.1. NACIONALNA SEPA IZRAVNA TEREĆENJA

Plaćanje na račun primatelja plaćanja	Vrijeme zaprimanja naloga	Izvršenje naloga
u Banci	*	na datum obračuna**
u drugoj banci	*	na datum obračuna**
Odbijanje naloga na zahtjev platitelja-Korisnika	1 dan prije datuma obračuna u radnom vremenu poslovnice	-

#### 3.2. PREKOGRANIČNA SEPA IZRAVNA TEREĆENJA

Plaćanje na račun primatelja plaćanja	Vrijeme zaprimanja naloga	Izvršenje naloga
u drugoj banci	*	na datum obračuna***
Odbijanje naloga na zahtjev platitelja-Korisnika	1 dan prije datuma obračuna u radnom vremenu poslovnice	-

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

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

\*\*\* prekogranični nalog izravnog terećenja izvršiti će se na datum obračuna ukoliko platitelj osigura pokriće na računu **do 06:00h na dan obračuna**

### 4. OSTALE NAPOMENE

Vrijeme zaprimanja je krajnji rok zaprimanja naloga koji će biti izvršen u istom danu i s naznačenom valutom ili dan koji je ugovoren između Banke i Korisnika za započinjanje izvršenja naloga za plaćanje.

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

## TERMINSKI PLAN IZVRŠENJA NALOGA GRAĐANA

Primjena od 01.01.2023.

**RADNI DAN** – dan na koji posluje Banka, pružatelji platnih usluga uključeni u izvršenje transakcije te platni sustavi (EuroNKS i TARGET2).

**NERADNI DANI PLATNIH SUSTAVA:** subota, nedjelja, 1. siječanj, Veliki petak, Uskrsni ponedjeljak, 01. svibanj, 25. prosinac i 26. prosinac

**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 prekograničnih transakcija u valuti različitoj od EUR i međunarodnim transakcijama u svim valutama 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.

Radno vrijeme je vrijeme određeno za rad s klijentima u transakcijskim poslovima koje je definirano za svaku poslovnicu, objavljeno u poslovnica i na web stranici Banke [www.kaba.hr](http://www.kaba.hr).

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.

Banka nije odgovorna ni za produljenje roka izvršenja naloga ili neizvršenje naloga kojemu je uzrok provedba mjera sukladno propisima o sprječavanju pranja novca i financiranju terorizma i propisima o međunarodnim mjerama ograničavanja i embargo mjerama.

Banka će odbiti izvršenje neispravnog naloga. Ako je izvršenje naloga odbijeno, smatra se da nalog nije ni zaprimljen.

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

Provođenje naloga za plaćanje putem online bankarstva ograničeno je dnevnim limitom za provođenje transakcija u iznosu od 9.954,21 EUR. Klijent može na vlastiti zahtjev promijeniti inicijalno postavljeni iznos dnevnog limita.