

## TERMINSKI PLAN IZVRŠENJA NALOGA POSLOVNIH SUBJEKATA

Primjena od 20.3.2023.

### 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/Datum valute	Dani najave
	Kanal	Vrijeme zaprimanja		
u Banci	elektroničko bankarstvo	24 sata	isti dan	60
	poslovna mreža Banke	sat vremena prije završetka radnog vremena poslovnice	isti dan	14
u drugoj banci	elektroničko bankarstvo	radni dan do 16:30	isti dan	60
	poslovna mreža Banke	sat vremena prije završetka radnog vremena poslovnice najkasnije do 15:30	isti dan	14
u drugoj banci – hitno plaćanja	elektroničko bankarstvo	radni dan do 15:00	isti dan	60
	poslovna mreža Banke	radni dan do 15:00	isti dan	-

Elektroničko bankarstvo obuhvaća slijedeće usluge: e-Kaba servis, mKabaBiz mToken, mKabaBiz mBank.

\*Ukoliko se nalozi zadaju pain.001 datotekom i označeno je skupno terećenje (batch booking) grupe naloga, a u toj grupi naloga se nalaze pojedinačni nalozi za plaćanje i na račune u Banci i na račune u drugoj Banci, za cijelu grupu naloga se primjenjuje vrijeme zaprimanja za plaćanje na račune u drugoj banci. Nalozi zadani pain.001 datotekom mogu biti zadani u najavu do 14 dana osim u slučaju skupnog terećenja (batch booking).

#### 1.2. GOTOVINSKI NALOZI ZAPRIMLJENI U BANCIMA

Gotovinski nalozi	Zaprimanje naloga		Izvršenje naloga/Datum valute
	Kanal	Vrijeme zaprimanja	
Polaganje gotovine			
u korist računa u Banci	poslovna mreža Banke	sat vremena prije završetka radnog vremena poslovnice	isti dan
	dnevno-noćni trezor	sat vremena prije završetka radnog vremena poslovnice	isti dan
	automatski depozitni uređaji	24 sata	isti dan
u korist računa u drugoj banci	poslovna mreža Banke	radni dan do 15:30	isti dan
	dnevno-noćni trezor	radni dan do 13:00	isti dan
Isplata			
s računa u Banci	poslovna mreža Banke	radno vrijeme poslovnice	isti dan/najava**
	bankomati	24 sata	isti dan

\*\*Najava za gotovinske isplate veće od EUR 5.000,00 do 12:00 sati prethodnog radnog dana

## TERMINSKI PLAN IZVRŠENJA NALOGA POSLOVNIH SUBJEKATA

Primjena od 20.3.2023.

### 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-e	u radnom vremenu poslovnica FINA-e	isti dan	14
u drugoj banci	e-FINA	radni dan do 15:00	isti dan	14
	poslovna mreža FINA-e	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-e	u radnom vremenu poslovnica FINA-e	isti dan
isplate sa računa u Banci	poslovna mreža FINA-e	u radnom vremenu poslovnica FINA-e	isti dan

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

### 2.1. BEZGOTOVINSKI NALOZI ZAPRIMLJENI U BANCIMA

Plaćanje	Zaprimanje naloga		Izvršenje naloga	Datum valute
	Kanal	Vrijeme zaprimanja		
prekogranični nalog u valuti EUR***	poslovna mreža Banke	radni dan do 12:00	isti dan	isti dan
	elektroničko bankarstvo	radni dan do 14:00	isti dan	isti dan
međunarodni nalog za plaćanje u EUR	poslovna mreža Banke	radni dan do 14:00	isti dan	1 radni dan
	elektroničko bankarstvo	radni dan do 14:00	isti dan	1 radni dan
nalog za plaćanje izvan Banke u stranoj valuti	poslovna mreža Banke	radni dan do 14:00	isti dan	2 radna dana
	elektroničko bankarstvo	radni dan do 15:00	isti dan	2 radna dana

## TERMINSKI PLAN IZVRŠENJA NALOGA POSLOVNIH SUBJEKATA

Primjena od 20.3.2023.

hitni nalog za plaćanje u EUR - prekogranični	poslovna mreža Banke	radni dan do 14:30	isti dan	isti dan
	elektroničko bankarstvo	radni dan do 15:30	isti dan	isti dan
hitni nalog za plaćanje u EUR - međunarodni	poslovna mreža Banke	radni dan do 12:00	isti dan	isti dan
	elektroničko bankarstvo	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
	elektroničko bankarstvo	0-24	isti dan	isti dan

Elektroničko bankarstvo obuhvaća slijedeće usluge: e-Kaba servis, mKabaBiz mToken, mKabaBiz mBank. U radnom danu koji prethodi državnom prazniku/blagdanu, Banka će izvršavati istog dana samo naloge koji budu zaprimljeni do 10:00 sati bez obzira na vrstu transakcije.

Kao hitni nalozi mogu se izvršavati samo nalozi u EUR.

\*\*\*Prekogranični nalog u valuti EUR uključuje i vrijeme izvršenja za nacionalne naloge kod kojih je dostupnost banke primatelja izjednačena sa prekograničnim pružateljima usluga.

Datum izvršenja i datum valute može se produljiti za 1 radni dan za naloge inicirane pisanim putem na papiru.

### 2.2. GOTOVINSKI NALOZI ZAPRIMLJENI U BANCIMA U STRANOJ VALUTI

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

\*\*\*\*Najava za gotovinske isplate prethodni radni dana do 12:00 sati

### 3. PRILJEVI NA RAČUN

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.

## TERMINSKI PLAN IZVRŠENJA NALOGA POSLOVNIH SUBJEKATA

Primjena od 20.3.2023.

### 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
	elektroničko bankarstvo	0-24	isti dan

Transakcije se provode na račune u Banci.

### 5. SEPA IZRAVNA TEREĆENJA (SDD)

#### 5.1. ZA PRIMATELJA PLAĆANJA

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

#### 5.2. ZA PLATITELJA

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

Vrsta posla	Mjesto zaprimanja	VRIJEME ZAPRIMANJA	IZVRŠENJE NALOGA
Dostava Suglasnosti	poslovna mreža Banke	2 dana 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	-

## TERMINSKI PLAN IZVRŠENJA NALOGA POSLOVNIH SUBJEKATA

Primjena od 20.3.2023.

		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

\*\*račun primatelja izravnog terećenja odobrit će se na datum obračuna za izvršene SDD naloge sukladno terminskim rokovima SEPA-e i nakon odobrenja računa Banke

\*\*\*nalog izravnog terećenja izvršit će se na datum obračuna ukoliko platitelj osigura pokriće na računu do 6:00h na dan izvršenja

KD = kalendarski dan

MRD = međubankovni radni dan

Međubankovni radni dan je svaki dan osim subote, nedjelje i blagdana u Republici Hrvatskoj, radni dan na koji posluju SEPA i Target platni sustavi i radni dan na koji posluje pružatelj usluga primatelja. Za plaćanje na račune u Banci, ovisno o dostupnosti kanala plaćanja, radnim danom se smatra svaki radni dan u skladu s Terminskim planom.

Target neradni dani – subota, nedjelja, 1. siječnja, Veliki petak, Uskrсни ponedjeljak, 1. svibnja, 25. i 26. prosinca

SEPA neradni dani – subota, nedjelja, 1. siječnja, Veliki petak, Uskrсни ponedjeljak, 1. svibnja, 25. i 26. prosinca

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 transakcija u svim valutama te nacionalnih i prekograničnih transakcija u stranoj valuti u kojima sudjeluje više pružatelja platnih usluga, Banka jamči datum valute plaćanja određen ovim Terminskim planom 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 poslovnicama i na web stranici Banke [www.kaba.hr](http://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.

## TERMINSKI PLAN IZVRŠENJA NALOGA POSLOVNIH SUBJEKATA

**Primjena od 20.3.2023.**

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 niti 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.