

TERMINSKI PLAN IZVRŠENJA NALOGA POSLOVNIH SUBJEKATA

Primjena od 9.10.2025.

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 – redovan kreditni transfer	elektroničko bankarstvo	24 sata	isti dan	60
	poslovna mreža Banke	sat vremena prije završetka radnog vremena poslovnice	isti dan	14
u Banci – instant kreditni transfer	elektroničko bankarstvo	24 sata	isti dan	60
	poslovna mreža Banke	sat vremena prije završetka radnog vremena poslovnice	isti dan	14
u drugoj banci* – redovan kreditni transfer	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 – instant kreditni transfer	elektroničko bankarstvo	24 sata	isti dan	60
	poslovna mreža Banke	sat vremena prije završetka radnog vremena poslovnice	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.

Kreditni transferi (redovni i instant) zadani pain.001 datotekom mogu biti zadani s datumom valute unaprijed do 14 dana. Datoteke naloga pain.001 sa odabranom opcijom skupnog terećenja (batch booking) ne mogu se zadati s datumom valute unaprijed (najava).

*Za redovne kreditne transfere zadane pain.001 datotekom u grupi naloga gdje je odabrana opcija skupno terećenje (batch booking) i u toj grupi naloga se nalaze pojedinačni nalozi za plaćanje i na račune u Banci i na račune u drugoj Banci, se za cijelu grupu naloga primjenjuje vrijeme zaprimanja za plaćanje na račune u drugoj banci.

**Nalozi se obrađuju na datum valute od 8:00 do 16:00 sati.

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

1.3. BEZGOTOVINSKI NALOZI ZAPRIMLJENI U FINA-IMA

Plaćanje na račune	Zaprimanje naloga		Izvršenje naloga/Datum valute	Dani najave
	Kanal	Vrijeme zaprimanja		
u Banci - redovan kreditni transfer	e-FINA	24 sata	isti dan	14
	poslovna mreža FINA-e	u radnom vremenu poslovnica FINA-e	isti dan	14
u Banci - instant kreditni transfer	e-FINA	24 sata	isti dan	14
	poslovna mreža FINA-e	u radnom vremenu poslovnica FINA-e	isti dan	14
u drugoj banci - redovan kreditni transfer	e-FINA	radni dan do 15:00	isti dan	14
	poslovna mreža FINA-e	radni dan do 13:30	isti dan	14
u drugoj banci - instant kreditni transfer	e-FINA	24 sata	isti dan	14
	poslovna mreža FINA-e	u radnom vremenu poslovnica FINA-e	isti dan	14

Klijent postavljanje/izmjenu maksimalnog limita za izvršenje instant kreditnog transfera pojedinačno po transakciji određuje u Banci.

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 KRAJNJE VRIJEME 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 -- redovan kreditni transfer ****	poslovna mreža Banke	radni dan do 12:00	isti dan	isti dan
	elektroničko bankarstvo	radni dan do 13:30	isti dan	isti dan
prekogranični nalog u valuti EUR Banci - instant kreditni transfer ****	poslovna mreža Banke	radni dan do 14:30	isti dan	isti dan
	elektroničko bankarstvo	24 sata	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
hitni nalog za plaćanje u EUR - prekogranični	poslovna mreža Banke	radni dan do 14:30	isti dan	isti dan
	elektroničko bankarstvo	radni dan do 15:00	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.

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

Izvršenje naloga (terećenje računa Klijenta) nacionalnih platnih transakcija u stranoj valuti te prekograničnih i međunarodnih platnih transakcija je na dan zaprimanja naloga, a datum valute se određuje prema vremenu zaprimanja.

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.

Hitni nalozi mogu se izvršavati samo u valuti EUR.

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 dan 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.

4. OSTALI POSLOVI U STRANOJ GOTOVINI

Vrsta posla	Zaprimanje naloga		Izvršenje naloga/Datum valute
	Kanal	Vrijeme zaprimanja	
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	Zaprimanje naloga		Izvršenje naloga
	Kanal	Vrijeme zaprimanja	
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	Zaprimanje naloga		Izvršenje naloga
	Kanal	Vrijeme zaprimanja	
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 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 obračuna
KD = kalendarski dan
MRD = međubankovni radni dan

6. POJMOVI

Međubankovni radni dan - svaki dan osim subote, nedjelje i blagdana u Republici Hrvatskoj, radni dan na koji posluju platni sustavi (EuroNKS, EuroNKSInst i TARGET) 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.

Neradni dani platnih sustava EuroNKS i TARGET – subota, nedjelja, 1. siječnja, Veliki petak, Uskrсни ponedjeljak, 1. svibnja, 25. i 26. prosinca

Radni dan platnog sustava EuroNKSInst – svaki dan, uključujući subote, nedjelje, blagdane i neradne dane u Republici Hrvatskoj određene zakonom

Vrijeme zaprimanja - trenutak kada je Banka zaprimila nalog za plaćanje. Vrijeme zaprimanja označava krajnji rok za zaprimanje naloga za plaćanje za izvršenje u istom danu ili na dan koji je ugovoren između Banke i Klijenta za započinjanje izvršenja naloga za plaćanje. Nalozi za plaćanje zaprimljeni nakon krajnjeg vremena za zaprimanje za izvršenje u istom danu, smatrati će se da su zaprimljeni sljedećeg radnog dana.

Datum izvršenja - dan na koji Banka tereti račun Klijenta

Datum valute - datum odobrenja računa pružatelja platnih usluga primatelja, a određuje se prema vremenu zaprimanja naloga za plaćanje. Kod prekograničnih i međunarodnih transakcija u svim valutama te nacionalnim transakcijama u stranoj valuti, 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 raspoloživom načinu usmjeravanja plaćanja prema banci primatelja, terminskim planovima korespondentnih banaka, pravilima banke primatelja i zakonodavstvu zemlje primatelja.

Iznimno, za instant kreditne transfere koji su zaprimljeni u vremenu od 30 sekundi prije isteka dana u kojem je nalog zaprimljen, datum izvršenja/datum valute može biti i sljedeći dan, a za instant kreditne transfere koji su zaprimljeni u vremenu od 30 sekundi nakon isteka dana u kojem je nalog zaprimljen, datum izvršenja/datum valute može biti i prethodni dan.

Radno vrijeme - 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.

7. OSTALE NAPOMENE

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 te 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.