



**TERMINSKI PLAN ZAPRIMANJA I IZVRŠENJA NALOGA ZA PLAĆANJE
POSLOVNIH SUBJEKATA**

ODREĐENJE POJMOVA:

Banka je Istarska kreditna banka Umag d.d. Umag, E. Miloša 1.

Radni dan je radni dan (dani osim subote, nedjelje, državnog praznika odnosno blagdana) na koji posluje Banka platitelja i Banka primatelja plaćanja te svi ostali sudionici u platnoj transakciji kako bi se platna transakcija mogla izvršiti.

Vrijeme primitka je trenutak kad je Banka zaprimila ispravan nalog za plaćanje. Ako Banka zaprimi nalog radnim danom nakon navedenog krajnjeg vremena primitka, subotom ili drugim neradnim danom, smatra se da je nalog zaprimila sljedeći radni dan.

Datum izvršenja je datum:

- kada je terećen račun platitelja u Banci te odobren račun primatelja plaćanja u Banci ,
- kada je odobren račun druge banke ili institucije za platni promet u kojoj primatelj plaćanja ima račun,
- kada je odobren račun prve banke ili institucije za platni promet koja sudjeluje u prosljeđivanju, odnosno izvršenju naloga za plaćanje kod prekograničnih platnih transakcija u ostalim valutama (osim SEPA kreditnih transfera) i međunarodnih platnih transakcija,
- koji je Primatelj plaćanja naznačio u nalogu SEPA izravnog terećenja, a na koji datum traži da se odobri njegov račun za iznos transakcije inicirane na temelju suglasnosti Platitelja, a koji može biti samo radni dan

NACIONALNE PLATNE TRANSAKCIJE U KUNAMA	Vrijeme primitka	Datum izvršenja
Plaćanja na račune unutar Banke		
- nalozi za plaćanje zadani u poslovnici Banke	radno vrijeme poslovnice	isti dan
- nalozi za plaćanje zadani putem iKBnet-a	radnim danom do 21:00 sati	isti dan
Plaćanja na račune izvan Banke		
- nalozi za plaćanje zadani u poslovnici Banke	radnim danom do 14:00 sati	isti radni dan
- nalozi za plaćanje zadani putem iKBnet-a	radnim danom do 15:00 sati	isti radni dan
NACIONALNE I PREKOGRANIČNE PLATNE TRANSAKCIJE U VALUTI EUR – SEPA kreditni transferi	Vrijeme primitka	Datum izvršenja
- nalozi za plaćanje zadani u poslovnici Banke	radnim danom do 13:00 sati	isti radni dan
- nalozi za plaćanje zadani putem iKBnet-a	radnim danom do 13:30 sati	isti radni dan
- plaćanja na račune unutar Banke	radnim danom do 14:00 sati	isti radni dan
- izvršenje platne transakcije - HITNO	radnim danom do 13:30 sati	isti radni dan
NACIONALNE PLATNE TRANSAKCIJE U STRANOJ VALUTI RAZLIČITOJ OD EUR, PREKOGRANIČNE U VALUTI RAZLIČITOJ OD EUR I MEĐUNARODNE	Vrijeme primitka	Datum izvršenja
- nalozi za plaćanje zadani u poslovnici Banke	radnim danom do 14:00 sati	1 radni dan
- nalozi za plaćanje zadani putem iKBnet-a	radnim danom do 15:00 sati	1 radni dan
- plaćanja na račune unutar Banke	radnim danom do 14:00 sati	isti radni dan
- izvršenje platne transakcije - HITNO	radnim danom do 13:00 sati	isti radni dan
- naplate - prijenosi	radnim danom do 15:30 sati	po valuti priljeva
GOTOVINA	Vrijeme primitka	Datum izvršenja
- polog gotovine u kunama na račun u poslovnici Banke	radno vrijeme poslovnice	isti dan
- polog gotovine u stranoj valuti na račun u poslovnici Banke	radnim danom do 15:00 sati	isti radni dan
- polog gotovine putem dnevno-noćnog trezora	radnim danom do 15:00 sati	isti radni dan
- isplata gotovine sa računa (dnevnice i ostala plaćanja)	radnim danom do 15:00 sati	isti radni dan

KUPOPRODAJA STRANE VALUTE	Vrijeme primitka	Datum izvršenja
- kupnja strane valute na račun	radnim danom do 15:00 sati	isti radni dan
- prodaja strane valute sa računa	radnim danom do 15:00 sati	isti radni dan
NAJAVA ISPLATE GOTOVINE	Vrijeme najave	Datum isplate
Najava isplate gotovog novca u poslovnici Banke		
- u domaćoj valuti preko HRK 50.000,00	radnim danom do 10:00 sati	najkasnije u roku od 2 radna dana
- u stranoj valuti u protuvrijednosti preko 10.000,00 EUR	radnim danom do 14:00 sati	najkasnije u roku od 2 radna dana
SEPA IZRAVNA TEREĆENJA (SDD NALOZI) U KUNAMA – ZA PRIMATELJE PLAĆANJA	Vrijeme primitka	Datum izvršenja
- nalozi SEPA izravnog terećenja (pain.008) putem iKBnet-a	od D-14 do D-1 do 14:00 sati	D ¹
- opoziv naloga SEPA izravnog terećenja na zahtjev Primatelja plaćanja (pain.007) putem iKBnet-a	do D-1 do 14:00 sati	isti radni dan
IZDAVANJE OBRASCA BON-2	Vrijeme primitka zahtjeva	Datum izdavanja
- originalni primjerak BON-a 2 u poslovnici Banke	radnim danom do 13:00 sati	isti radni dan ²
- BON-2 iKBnet	radnim danom do 15:00 sati	isti radni dan ²
- originalni primjerak BON-a 2 po hitnoj proceduri u poslovnici Banke	radnim danom do 15:00 sati	isti radni dan ³

Ovaj Terminski plan stupa na snagu i primjenjuje se od 15.12.2019. godine.

¹ „D“ je datum izvršenja

² Ukoliko FINA ne dostavi potrebne podatke, Banka nije u mogućnosti izdati BON-2 u navedenom roku.

³ Hitna procedura podrazumijeva izdavanje BON-2 obrasca u roku od pola sata od trenutka zaprimanja zahtjeva i to uz uvjet da FINA dostavi Banci potrebne podatke. Ukoliko FINA ne dostavi Banci potrebne podatke, izdavanje se obrađuje po redovnoj proceduri.