

DNEVNI TERMINSKI PLAN OBRAČUNA PREKO NKS-A

OBRAČUNSKI DAN

od 18.30 sati prethodnoga radnog dana (T-1) do 18.30 sati tekućega radnog dana (TO)

I OBRAČUNSKI CIKLUS		II OBRAČUNSKI CIKLUS		III OBRAČUNSKI CIKLUS		IV OBRAČUNSKI CIKLUS	
od 18.30. T-1 do 09.30 TO		od 09.30. TO do 11.00 TO		od 11.00 TO do 14.00 TO		od 14:00 TO do 18.30 TO	
Vrijeme	Opis posla	Vrijeme	Opis posla	Vrijeme	Opis posla	Vrijeme	Opis posla
od 15.30 prethodnog dana do 08.00 tekućeg dana	Banka prima virmanske naloge za prijenos	od 08.00 tekućeg dana do 09.30 tekućeg dana	Banka prima virmanske naloge za prijenos	od 09.30 tekućeg dana do 12.30 tekućeg dana	Banka prima virmanske naloge za prijenos	od 12.30 tekućeg dana do 15.30 tekućeg dana	Banka prima virmanske naloge za prijenos
u 09.45	Banka završava obračun i obavještava sudionike o rezultatima obračuna	u 11.45	Banka završava obračun i obavještava sudionike o rezultatima obračuna	u 14.45	Banka završava obračun i obavještava sudionike o rezultatima obračuna	u 18.30	Banka završava obračun i obavještava sudionike o rezultatima obračuna

Savjet HNB je donio Odluku o izmjeni i dopuni odluke o Terminskom planu obračuna preko međubankovnih platnih sustava. Temeljem novog Terminskog plana, Banka je donijela svoj Terminski plan u obavljanju kunskog platnog prometa s klijentima.

Ako vrijeme primitka naloga za plaćanje nije radni dan Banke, smatra se da je nalog za plaćanje zaprimljen sljedećeg radnog dana. Radnim danom što se tiče Nacionalnog klirinškog sustava ne smatraju se subota i nedjelja, tako da će platni nalozi u korist računa primatelja platnog naloga koji se nalaze u drugoj kreditnoj instituciji, koje Banka primi nakon 15.30 sati u petak biti obrađeni u ponedjeljak (ako na taj dan nije praznik). Isto vrijedi i za naloge u korist računa primatelja koje FINA vodi u ime i za račun Banke. Nalozi kod kojih se računi uplatitelja i primatelja vode u Banci izvršavaju se isti dan.

Ovaj Terminski plan stupa na snagu i primjenjuje se od 02. travnja 2012.