

SAMOBORSKA BANKA D.D.
10430 SAMOBOR, Trg kralja Tomislava 8
OIB: 13806526186
IBAN: HR362403009101111116
Broj telefona: 01-5999-211
Broj telefaksa: 01-3361-523
Internetska stranica: <http://www.sabank.hr>

TERMINSKI PLAN IZVRŠENJA PLATNIH TRANSAKCIJA

1. Vrijeme zaprimanja i izvršenje naloga u nacionalnom platnom prometu u kunama

1.1. Bezgotovinski nalozi zaprimljeni unutar Banke

Plaćanje na račune	Zaprimanje naloga		Izvršenje naloga
	Kanal	Vrijeme primitka	
U Banci	on-line bankarstvo Sabank.net	do 24:00	isti dan
	poslovnica Banke	radno vrijeme poslovnice	isti dan
U drugu Banku – plaćanje sustavom NKS-a	on-line bankarstvo Sabank.net	radni dan do 15:00	isti dan
	opće uplatnice u poslovnici Banke	radni dan do 15:00	isti dan
	platni nalozi u poslovnici Banke	radni dan do 15:00	isti dan
U drugu Banku – plaćanje sustavom HSVP-a	poslovnica Banke	radni dan do 15: 30	isti dan

1.2. Gotovinski nalozi zaprimljeni u Banci

Gotovinski nalozi	Zaprimanje naloga		Izvršenje naloga
	Kanal	Vrijeme zaprimanja	
Uplate u korist računa u Banci	poslovnica Banke	radno vrijeme poslovnice	isti dan
Isplate s računa u Banci	poslovnica Banke	radno vrijeme poslovnice	isti dan
Isplata na bankomatu	bankomat	do 24:00	isti dan

2. Vrijeme zaprimanja i izvršenja nacionalnih, prekograničnih i međunarodnih platnih transakcija u stranoj valuti

2.1. Bezgotovinski nalozi zaprimljeni u banci

Vrsta posla	Zaprimanje naloga		Izvršenje naloga	Datum valute
	Kanal	Vrijeme primitka		
Nacionalni nalog za plaćanje izvan Banke – SEPA nalog	poslovnica Banke	Radni dan do 16:00	isti dan	isti dan
	On-line bankarstvo Sabank.net	radni dan do 16:00	isti dan	isti dan
Prekogranični nalog za plaćanje izvan Banke – SEPA nalog	poslovnica Banke	radni dan do 14:00	isti dan	isti dan
Nacionalni, prekogranični i međunarodni nalog za plaćanje u EUR-non SEPA nalog	poslovnica Banke	radni dan do 14:00	isti dan	1 radni dan
Nacionalni, prekogranični i međunarodni nalog za plaćanje u ostalim valutama - non SEPA nalog	poslovnica Banke	radni dan do 14:00	isti dan	2 radna dana
Nalog za plaćanje unutar Banke	poslovnica Banke	Radno vrijeme poslovnice	isti dan	isti dan
Nalog za plaćanje – hitno u EUR	poslovnica Banke	Radni dan do 14:00	isti dan	isti dan

2.1.1. Kupoprodaja deviza

Vrsta posla	Vrijeme zaprimanja	Vrijeme izvršenja	Datum valute
Kupnja deviza/prodaja deviza u poslovnici Banke	radno vrijeme poslovnice	isti dan	isti dan
Kupnja deviza/prodaja deviza on line bankarstvo	0-24	isti dan	isti dan

2.2. Gotovinski nalozi zaprimljeni u Banci

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

3. Trajni nalozi i Sepa izravna terećenja

3.1. Trajni nalozi

Izvršavaju se na ugovoreni datum plaćanja pod uvjetom da na računu ima dovoljno sredstava za izvršenje. Vrijeme pokušaja izvršenja na ugovoreni datum je:

Radnim danom:

9:00 sati za plaćanja na račune unutar i izvan Banke

14:00 sati za plaćanja na račune unutar i izvan Banke

17:00 sati za plaćanja na račune u Banci

Ukoliko na zadani datum valute plaćanja na računu nema sredstava Banka će trajni nalog pokušati izvršiti narednih 20 dana.

3.2. SEPA izravna terećenja

Radni dani Banke za izvršenje SEPA izravnih terećenja su radni dani od ponedjeljka do petka.

Klijent je dužan osigurati dovoljno sredstava na računu za izvršenje SEPA naloga izravnog terećenja najkasnije do 10:00 sati na definirani dan izvršenje. Datum izvršenja naloga SEPA izravnog terećenja je datum terećenja računa Klijenta.

3.3. Najava isplate gotovog novca, kreditnih transfera i kupoprodaje deviza

Isplatu gotovog novca u iznosu od 30.000,00 kn ili 5.000,00 EUR te za ostale strane valute bez obzira na iznos, potrebno je najaviti minimalno 1 radni dan prije i to do 12:00 sati prije najavljenog datuma isplate odnosno zaprimanja naloga za isplatu.

Kreditne transfere u iznosu 50.000,00 kn i više ili protuvrijednost u drugoj valuti, potrebno je najaviti 1 radni dan prije i to do 16:00 sati prije najavljenog datuma prijenosa sredstava odnosno zaprimanja naloga za prijenos.

Kupoprodaju deviza u protuvrijednosti 140.000,00 kn i više potrebno je najaviti u Banku za autorizaciju na dan izvršenja kupoprodaje i to najkasnije do 16:00 sati.

4. Opoziv naloga za plaćanje

Nalozi se mogu opozvati do vremena započinjanja izvršenja zadanog datuma valute. Nakon započinjanja izvršenja nalog se ne može opozvati.

5. Obavješćavanje o odbijanju naloga za plaćanje

Banka će obavijestiti Klijenta o odbijanju naloga putem komunikacijskog sredstva koje je naveo (tel., fax, mail). Banka neće obavješćavati Klijenta o neizvršenima nalogima za plaćanje i nalogima SEPA izravnog terećenja ako Klijent nije imao dovoljno sredstava na računu za izvršenje istih.

6. Ostalo

Vrijeme zaprimanja je **krajnji rok** zaprimanja naloga koji će biti izvršen u istom danu i s naznačenom valutom. Nalozi za plaćanje zaprimljeni nakon navedenog krajnjeg roka primitka naloga smatraju se zaprimljeni sljedećeg radnog dana.

Izvršenje naloga predstavlja ispravnost zaprimljenog naloga sa svim obveznim podacima za izvršenje naloga. Ukoliko nema pokrića na računu nalog se neće izvršiti.

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

Radni dan je dan na koji posluje Banka te NKS I HSVP, EuroNKS i TARGET 2 (osim subote, nedjelje i blagdana). Napominjemo da se u sustavima EuroNKS i Target 2 i Veliki petak smatra neradnim danom. Platni nalozi unutar Banke putem Sabank.net izvršavaju se i subotom i nedjeljom.

Datum valute za kunske naloge unutar Hrvatske je datum odobrenja računa Banke primatelja, a za kunske naloge izvan Hrvatske i za sve devizne naloge datum valute podrazumijeva datum odobrenja računa banke primatelja. Stvarni rok odobravanja računa primatelja ovisi o zakonodavstvu zemlje primatelja i pravilima banke primatelja plaćanja.

Radno vrijeme poslovnice određeno za rad s klijentima objavljeno je na svakoj poslovnici i na web stranici Banke.

Samobor, 1.2.2019.