

## TERMINSKI PLAN ZAPRIMANJA I IZVRŠENJA PLATNIH TRANSAKCIJA

Vrste platnih transakcija	Vrijeme primitka	Vrijeme izvršenja	Datum valute
<b>GOTOVINSKE PLATNE TRANSAKCIJE</b>			
Gotovinska uplata/isplata u poslovnici	radno vrijeme poslovnice	isti radni dan	isti radni dan
<b>BEZGOTOVINSKE PLATNE TRANSAKCIJE</b>			
<b>1. NACIONALNE PLATNE TRANSAKCIJE</b>			
<b>1.1. Nacionalne platne transakcije u kunama</b>			
Interni nalog za plaćanje zadan u poslovnici	radno vrijeme poslovnice	isti radni dan	isti radni dan
Interni nalog zadan EnterVabom	do 24.00 sati	isti radni dan	isti radni dan
Međubankovni nalog za plaćanje zadan u poslovnici	do 14.00 sati	isti radni dan	isti radni dan
Međubankovni nalog za plaćanje zadan EnterVabom	do 15.00 sati	isti radni dan	isti radni dan
Međubankovni nalog za plaćanje – hitno izvršenje	do 15.30 sati	isti radni dan	isti radni dan
<b>1.2. Nacionalne platne transakcije u valuti EUR</b>			
Interni nalog za plaćanje zadan u poslovnici	radno vrijeme poslovnice	isti radni dan	isti radni dan
Interni nalog zadan EnterVabom	do 24.00 sati	isti radni dan	isti radni dan
Međubankovni nalog za plaćanje zadan u poslovnici	do 13.00 sati	isti radni dan	isti radni dan
Međubankovni nalog za plaćanje zadan EnterVabom	do 13.30 sati	isti radni dan	isti radni dan
Međubankovni nalog za plaćanje – hitno izvršenje	do 15.00 sati	isti radni dan	isti radni dan
<b>1.3. Nacionalne platne transakcije u ostalim stranim valutama</b>			
Interni nalog za plaćanje zadan u poslovnici	radno vrijeme poslovnice	isti radni dan	isti radni dan
Interni nalog zadan EnterVabom	do 24.00 sati	isti radni dan	isti radni dan
Međubankovni nalog za plaćanje zadan u poslovnici	do 13.00 sati	isti radni dan	sljedeći radni dan
Međubankovni nalog za plaćanje zadan EnterVabom	do 14.00 sati	isti radni dan	sljedeći radni dan
Međubankovni nalog za plaćanje – hitno izvršenje	do 15.00 sati	isti radni dan	isti radni dan
<b>2. PREKOGRANIČNE PLATNE TRANSAKCIJE</b>			
<b>2.1. Prekogranične platne transakcije u kunama</b>			
Međubankovni nalog za plaćanje zadan u poslovnici	do 13.00 sati	isti radni dan	sljedeći radni dan
Međubankovni nalog za plaćanje zadan EnterVabom	do 14.00 sati	isti radni dan	sljedeći radni dan
Međubankovni nalog za plaćanje – hitno izvršenje	do 15.00 sati	isti radni dan	isti radni dan
<b>2.2. Prekogranične platne transakcije u valuti EUR</b>			
Međubankovni nalog za plaćanje zadan u poslovnici	do 13.00 sati	isti radni dan	isti radni dan
Međubankovni nalog za plaćanje zadan EnterVabom	do 13.30 sati	isti radni dan	isti radni dan
Međubankovni nalog za plaćanje – hitno izvršenje	do 15.00 sati	isti radni dan	isti radni dan

<b>2.3. Prekogranične platne transakcije u ostalim stranim valutama</b>			
Međubankovni nalog za plaćanje zadan u poslovnici	do 13.00 sati	isti radni dan	sljedeći radni dan
Međubankovni nalog za plaćanje zadan EnterVabom	do 14.00 sati	isti radni dan	sljedeći radni dan
Međubankovni nalog za plaćanje – hitno izvršenje	do 15.00 sati	isti radni dan	isti radni dan
<b>3. MEĐUNARODNE PLATNE TRANSAKCIJE</b>			
Međubankovni nalog za plaćanje zadan u poslovnici	do 13.00 sati	isti radni dan	sljedeći radni dan
Međubankovni nalog za plaćanje zadan EnterVabom	do 14.00 sati	isti radni dan	sljedeći radni dan
Međubankovni nalog za plaćanje – hitno izvršenje	do 15.00 sati	isti radni dan	isti radni dan
<b>4. NAPLATA MJENICA</b>			
Nalozi za naplatu mjenica	do 14.00 sati	isti radni dan	isti radni dan
<b>5. KUPOPRODAJA DEVIZA</b>			
Kupoprodaja deviza u papirnatom obliku s isplatom na račun unutar Banke	do 15.00 sati	isti radni dan	isti radni dan
Kupoprodaja deviza u papirnatom obliku s isplatom na račun kod drugog pružatelja platnih usluga u zemlji	do 13.00 sati	isti radni dan	isti radni dan
Kupoprodaja deviza putem EnterVabe	do 24.00 sati	isti radni dan	isti radni dan

## Napomene:

**Banka** je Vaba d.d. banka Varaždin.

**Poslovnica** je poslovnica Vaba d.d. banke Varaždin

**Vrijeme primitka** je krajnji rok za zaprimanje naloga koji će biti izvršeni u tekućem radnom danu i s naznačenom valutom. Za naloge koji budu zaprimljeni nakon krajnjeg vremena za zaprimanje naloga za izvršenje u istom danu, svi rokovi se računaju od sljedećeg radnog dana. Sljedeći radni dan biti će datum izvršenja naloga i datum od kojeg će se računati datum valute. Subote, nedjelje, praznici i blagdani nisu radni dani za NKS, EuroNKS, HSVP i TARGET2 te se nalozi zaprimljeni u te dane provode najranije idućeg radnog rada. U radnom danu koji neposredno prethodi državnom prazniku i blagdanu, Banka će izvršavati istoga dana samo naloge koji budu primljeni do 12.00 sati bez obzira na vrstu naloga i način zadavanja naloga.

**Vrijeme izvršenja** platnog naloga je dan na koji Banka tereti račun platitelja i u kojem se započelo izvršavanje platnog naloga prema pružatelju platnih usluga primatelja plaćanja u odnosu na dan i vrijeme primitka naloga.

**Datum valute** je datum odobrenja računa pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja. Kod prekograničnih i međunarodnih plaćanja u kojim sudjeluje više pružatelja platnih usluga, Banka garantira datum valute samo do prvog pružatelja platnih usluga.

**Radni dan** je svaki dan od ponedjeljka do petka, izuzev subote, nedjelje, praznika i blagdana na koji Banka posluje kao i svi ostali sudionici u platnoj transakciji kako bi se platna transakcija mogla izvršiti.

**Interni nalog** je nalog za plaćanje na račune unutar Vaba d.d. banke Varaždin.

**Hitno izvršenje** se izvršava kroz sustave plaćanja HSVP (nacionalne platne transakcije u kunama), TARGET2 (nacionalne i prekogranične platne transakcije u EUR-ima) i SWIFT (prekogranične platne transakcije u kunama i međunarodne platne transakcije). Izvršenje TARGET2 sustavom moguće je za EUR plaćanja ukoliko je pružatelj platnih usluga primatelja plaćanja sudionik TARGET2 sustava.

Banka garantira izvršenje platnih naloga u prethodno navedenim rokovima samo za ispravne naloge za plaćanje što podrazumijeva i dostatno pokriće na računu platitelja te pokriće za naknadu Banke osim u dijelu poslovanja u kojem korisnici platnih usluga naknadu plaćaju putem mjesečne fakture. Banka će odbiti neispravn nalog za koji se u tom slučaju smatra da nije niti primljen.

Banka zadržava pravo da u izvanrednim situacijama odstupi od navedenih rokova. Izvanrednim situacijama smatra se bilo koji razlog više sile ili drugih nepredvidivih okolnosti zbog kojih Banka nije u mogućnosti izvršiti dostavljeni ispravni nalog. U slučaju zakašnjenja u izvršenju ispravnog naloga zbog nastanka izvanredne situacije isključuje se odgovornost Banke za nastalu štetu. Banka se oslobađa odgovornosti za produljenje roka izvršenja ili neizvršenje naloga kojemu je uzrok provedba mjera sukladno domaćim i međunarodnim propisima na području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma.

Ovaj terminski plan u primjeni je od 01.07.2016. godine.