

Terminski plan izvršenja platnih transakcija

BANKA

Nacionalne i prekogranične platne transakcije u EUR	VRIJEME PRIMTIKA	VRIJEME IZVRŠENJA	DATUM VALUTE
Plaćanje na račune <u>unutar</u> BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska			
Papirati nalog	Radno vrijeme poslovnice	Isti dan	Isti dan
BKS BizzNet /BKS myNet / BKS mBanka	00:00 - 22:00h	Isti dan	Isti dan
Gotovinske transakcije			
Gotovinske uplate/isplate na šalteru poslovnice *	Radno vrijeme poslovnice	Isti dan	Isti dan
Plaćanje na račune <u>izvan</u> BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska			
Nalozi za plaćanje sustavom EuroNKS-a zadani papirnatim nalogom - nacionalno	do 14:00h	Isti dan	Isti dan
Nalozi za plaćanje sustavom EuroNKS-a zadani papirnatim nalogom - prekogranično	do 13:00h	Isti dan	Isti dan
Nalozi za plaćanje sustavom EuroNKS-a zadani putem usluge BKS BizzNet/ BKS MyNet/ BKS mBanka - nacionalno	do 16:00h	Isti dan	Isti dan
Nalozi za plaćanje sustavom EuroNKS-a zadani putem usluge BKS BizzNet/ BKS MyNet/ BKS mBanka - prekogranično	do 13:30h	Isti dan	Isti dan
Nalozi za plaćanje sustavom EuroNKSInst** zadani putem usluge BKS BizzNet/ BKS MyNet/ BKS mBanka	00:00 – 23:59h	Isti dan	Isti dan
Nalozi za plaćanje sustavom TARGET-HR zadani papirnatim nalogom	do 14:00h	Isti dan	Isti dan
Nalozi za plaćanje sustavom TARGET-HR zadani putem usluge BKS BizzNet/ BKS MyNet/ BKS mBanka	do 16:20h	Isti dan	Isti dan

Nacionalne, prekogranične i međunarodne transakcije u stranoj valuti	VRIJEME PRIMTIKA	VRIJEME IZVRŠENJA	DATUM VALUTE
Plaćanja			
Nalog za plaćanje - nacionalna i prekogranična transakcija u stranoj valuti - nalog predan na papiru	do 13:00h	Isti dan	Jedan radni dan
Nalog za plaćanje - nacionalna i prekogranična transakcija u stranoj valuti - nalog zadan putem usluge BKS BizzNet / BKS MyNet/ BKS mBanka	do 13:30h	Isti dan	Jedan radni dan

Nalog za plaćanje- međunarodna transakcija - nalog predan na papiru	do 13:00h	Isti dan	Jedan radni dan
Nalog za plaćanje- međunarodna transakcija - nalog zadan putem usluge BKS BizzNet / BKS MyNet/ BKS mBanka	do 13:30h	Isti dan	Jedan radni dan
Nalog za plaćanje unutar BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska	do 13:30h	Isti dan	Isti dan
Naplate			
Obrada priljeva	do 15:30h	Isti dan	Po valuti priljeva
Kupoprodaja deviza	do 14:00h	Isti dan	Isti dan
Gotovinske transakcije			
Gotovinske uplate	Radno vrijeme poslovnice	Isti dan	Isti dan
Gotovinske isplate*	Radno vrijeme poslovnice	Isti dan	Isti dan

Nalozi zaprimljeni nakon krajnjeg vremena primitka smatraju se zaprimljenim sljedećeg radnog dana.

RADNI DAN – dan na koji posluje Banka, NKS i TARGET-HR. Neradni dani za Target2 sustav su 01.01., Veliki petak, Uskrсни ponedjeljak, 25.12. i 26.12. Radni dan za plaćanja na račune unutar BKS Bank Ag, Glavna podružnica Hrvatska, kao i za izvršenje instant plaćanja su svi danu u tjednu neovisno je li neki od njih nedjelja, blagdan ili drugi neradni dan.

DATUM VALUTE – datum odobrenja računa Banke primatelja

* Za gotovinske isplate veće od 10.000,00 EUR ili druge valute u protuvrijednosti većoj od 5.000,00 EUR potrebno je najaviti isplatu najkasnije 1 radni dan prije datuma valute, do 14:00h

**Instant nalog može se izvršiti svaki kalendarski dan u vremenu od 00:00-23:59h. Izvršava se u roku od 10 do maksimalno 25 sekundi. Maksimalan iznos pojedinačnog instant naloga iznosi 100.000,00EUR. Pružatelj platnih usluga platitelja i pružatelj platnih usluga primatelja moraju biti sudionici EuroNKSInst odnosno TIPS sustava kako bi se Instant nalog mogao provesti.

Terminski plan izvršenja odnosi se samo na uredno popunjene naloge sukladno Zakonu o platnom prometu i pripadajućim podzakonskim aktima te Zakonu o sprječavanju pranja novca i financiranja terorizma.

Banka osigurava rok izvršenja određen ovim Terminskim planom za međunarodne platne transakcije u pravilu smo do prve banke koja sudjeluje u izvršenju naloga za plaćanje.

Odstupanje od Terminskog plana posebno se dogovara s Bankom.

FINA

Bezgotovinski i gotovinski nalozi zaprimaju se u FINA-i sukladno FINA-inom terminskom planu.

Dana 01.10.2016.g., kada nastupaju pravni učinci pripajanja društva BKS Bank d.d. društvu BKS Bank AG, Klagenfurt, univerzalni pravni slijednik društvo BKS Bank AG preuzima sva prava i obveze društva BKS Bank d.d., te nastavlja poslovanje u Republici Hrvatskom putem svoje podružnice pod tvrtkom BKS Bank AG, Glavna podružnica Rijeka. Nastavno na navedeno, BKS Bank AG, Glavna podružnica Rijeka preuzela je ovaj akt i nastavlja sa primjenom njegovih odredbi od dana 01.10.2016.

Temeljem provedbe upisa izmjene tvrtke podružnice pri Trgovačkom sudu u Rijeci, BKS Bank AG, Glavna podružnica Rijeka od dana 1. srpnja 2017.g. nastavlja poslovati pod tvrtkom BKS Bank AG, Glavna podružnica Hrvatska.

Terminski plan izvršenja platnih transakcija važi od 01.02.2024.