

Terminski plan izvršenja platnih transakcija

Banka

KUNSKI PLATNI PROMET Nacionalne platne transakcije	VRIJEME PRIMTIKA	VRIJEME IZVRŠENJA	DATUM VALUTE
Plaćanje na račune <u>unutar</u> BKS Bank d.d.			
Papirnatim nalogom	Radno vrijeme poslovnice	Isti dan	Isti dan
BKS Bank-online	00:00-23:00 h	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 d.d.			
Nalozi za plaćanje sustavom NKS-a zadani papirnatim nalogom,	do 14:00h	Isti dan	Isti dan
Nalozi za plaćanje sustavom NKS-a zadani BKS Bank-online	do 15:30h	Isti dan	Isti dan
Nalozi za plaćanje sustavom HSVP-a	do 14:30h	Isti dan	Isti dan

DEVIZNI PLATNI PROMET Nacionalne transakcije u devizama, prekogranične i međunarodne transakcije	VRIJEME PRIMTIKA	VRIJEME IZVRŠENJA	DATUM VALUTE
Plaćanja**			
Nalog za plaćanje u inozemstvo	do 14:00h	Isti dan	1 radni dan
Nalog za plaćanje u inozemstvo-hitno	do 12:00h	Isti dan	Isti dan
Nalog za plaćanje na druge hrvatske banke	do 14:00h	Isti dan	Isti dan
Nalog za plaćanje unutar BKS	do 14:00h	Isti dan	Isti dan
Podizanje efektivne	8:00 – 14:00h	Isti dan	Isti dan
Naplate			
Obrada deviznih priljeva	do 15:00h	Isti dan	U skladu s valutom priljeva
Raspolaganje sredstvima			
Prijenos deviznih sredstava s računa vlasnika na njegov devizni račun kod druge banke	do 12:00h	Isti dan	Isti dan
Kupoprodaja deviza	do 14:00h	Isti dan	Isti dan
Polog efektivne pravnih osoba	8:00 – 14:00h	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 HSVP,
DATUM VALUTE – datum odobrenja računa Banke primatelja,

* Za gotovinske isplate veće od 50.000,00 kn potrebno je najaviti isplatu najkasnije 1 radni dan prije datuma valute, do 14:00h

** Za iznose deviznih odljeva preko EUR 250.000,00, podizanje dnevnica i gotovine u iznosu preko EUR 5.000,00 (ili protuvrijednost) potrebna je prethodna najava.

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.

Odstupanje od Terminskog plana posebno se dogovara s Bankom.

FINA

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