

TERMINSKI PLAN BANKE ZA IZVRŠENJE PLATNIH NALOGA

| 1. NACIONALNI PLATNI PROMET U KUNAMA | | | |
|--------------------------------------|---|----------------------------------|--------------------|
| | VRSTA POSLA | VRIJEME PRIMITKA* | DATUM VALUTE |
| 1.1 | Plaćanje na račune unutar banke | | |
| 1.1.1. | Nalozi na papiru | radno vrijeme poslovnice | isti dan |
| 1.1.2. | Elektronički nalozi za plaćanje | radnim danom do 22.00 h | isti dan |
| 1.2. | Plaćanje na račune izvan banke | | |
| 1.2.1. | Nalozi na papiru putem NKS-a | do 14.00h | isti dan |
| | | iza 14.00h | sljedeći radni dan |
| 1.2.2. | Elektronički nalozi za plaćanje putem NKS-a | do 15.00h | isti dan |
| | | iza 15.00h | sljedeći dan |
| 1.2.3. | Elektronički nalozi za plaćanje putem HSVP-a | do 15.00h | isti dan |
| | | iza 15.00h | sljedeći radni dan |
| 1.3. | Gotovinski nalozi za uplatu | | |
| 1.3.1. | Gotovinska uplata | radno vrijeme poslovnice | isti dan |
| 1.3.2. | Gotovinska uplata DNT | do 08.00 | isti dan |
| | | iza 08.00 | sljedeći radni dan |
| 1.4. | SEPA izravna terećenja (poseban Ugovor između Primatelja plaćanja i Banke) | | |
| 1.4.1. | Učitavanje pain.008 datoteke | D-14 do D-1 najkasnije do 12:00h | D* |
| 1.4.2. | Učitavanje pain.007 datoteke (revocation) | D-14 do D-1 najkasnije do 12:00h | Isti dan |
| 1.4.3. | Učitavanje pain.007 datoteke (reversal) | D do D+5 najkasnije do 12:00h | Isti dan |

| 2. NACIONALNI PLATNI PROMET U STRANOJ VALUTI, PREKOGRANICNI I MEĐUNARODNI PLATNI PROMET | | | | |
|---|---|-----------------------|-------------------|--------------------------|
| | VRSTA POSLA | VRIJEME PRIMITKA | VRIJEME IZVRŠENJA | DATUM VALUTE |
| 2.1. | Nacionalni i prekogranični SEPA kreditni transferi | | | |
| 2.1.1. | Nalozi na papiru | do 12.00h | isti dan | isti dan |
| 2.1.2. | Elektronički nalozi za plaćanje | do 13.00h | isti dan | isti dan |
| 2.1.3. | | nakon 13.00 do 15:30h | isti dan | sljedeći radni dan |
| 2.2. | Nacionalni, prekogranični i međunarodni non SEPA kreditni transferi | | | |
| 2.2.1. | Nalozi na papiru | do 12.00h | isti dan | sljedeći radni dan |
| 2.2.2. | Elektronički nalozi za plaćanje | do 14.00h | isti dan | sljedeći radni dan |
| 2.3. | Hitni nalozi za plaćanje** | do 13:00 | isti dan | isti dan |
| 2.4. | Obrada priljeva-raspolaganje deviznim priljevom | do 15:30 | isti dan | datum valute priljeva*** |
| 2.5. | Kupoprodaja i konverzija deviza**** | | | |
| 2.5.1. | Isplata na račun u OTP banci-papirnatu nalog | do 14.30h | isti dan | isti dan |
| 2.5.2. | Isplata na račun u OTP banci - elektronički nalozi | do 24:00h | isti dan | isti dan |
| 2.5.3. | Isplata kunske protuvrijednosti deviznih sredstava na transakcijski račun kod druge domaće banke, NKS | do 14.00h | isti dan | isti dan |

* U procesu SEPA izravnih terećenja u kunama datum izvršenja (dan D) je datum na koji primatelj traži da mu se odobre naplaćena sredstva od platitelja. Dan D je uvijek radni dan.

** Datum valute isti dan moguć je isključivo za platne transakcije u valutama EUR i USD

*** Ako je za iznos platne transakcije odobren račun Banke na neradni dan, smatra se da je Banka primila iznos odobrenja sljedeći radni dan.

**** Sve transakcije kupoprodaje i konverzije deviza u protuvrijednosti do 100.000,00 kuna obračunavaju se prema redovnoj tečajnoj listi Banke.

Za veće iznose tečaj se dogovara s Direkcijom financijskih tržišta / Odjelom riznice.

Napomena:

Sadržaj i vrijeme primitka naloga za plaćanje određeni su Zakonom o platnom prometu i Općim uvjetima pružanja usluga platnog prometa za nepotrošače.

Banka će ispravan nalog zaprimljen do krajnjeg vremena zaprimanja naloga, kada je to moguće, izvršiti s valutom plaćanja navedenom u gornjoj tabeli.

U svim ostalim slučajevima, primjenjuju se rokovi sukladno Zakonu o platnom prometu i Općim uvjetima pružanja usluga platnog prometa za nepotrošače.

Nalozi zaprimljeni izvan vremena primitka naloga smatrat će se nalogom čije je vrijeme primitka sljedeći radni dan.