

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(pojedinačna plaćanja i datoteke) | 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 (pojedinačna plaćanja i datoteke) | do 15.00h | isti dan |
| | | iza 15.00h | sljedeći dan |
| 1.2.3. | Elektronički nalozi za plaćanje putem HSVP-a (pojedinačna plaćanja i datoteke) | 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, PREKOGRANIČNI 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(pojedinačna plaćanja i datoteke) | do 13.00h | isti dan | isti dan |
| | | 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 (pojedinačna plaćanja i datoteke) | 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-papirnatih naloga | 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, Općim uvjetima pružanja usluga platnog prometa za potrošače

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, Općim uvjetima pružanja usluga platnog prometa za potrošače

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.

Terminski plan je na snazi od 04. veljače 2021.