

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 radni 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-papirnati 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, 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.