

## TERMINSKI PLAN BANKE ZA IZVRŠENJE PLATNIH NALOGA

1. NACIONALNI PLATNI PROMET U KUNAMA			
	VRSTA POSLA	VRIJEME PRIMITKA*	DATUM VALUTE
1.1	<b>Plaćanje na račune unutar banke</b>		
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.	<b>Plaćanje na račune izvan banke</b>		
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.	<b>Gotovinski nalozi za uplatu</b>		
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.	<b>SEPA izravna terećenja (poseban Ugovor između Primatelja plaćanja i Banke)</b>		
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.	<b>Nacionalni i prekogranični SEPA kreditni transferi</b>			
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.	<b>Nacionalni, prekogranični i međunarodni non SEPA kreditni transferi</b>			
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.	<b>Hitni nalozi za plaćanje**</b>	do 13:00	isti dan	isti dan
2.4.	<b>Obrada priljeva-raspolaganje deviznim priljevom</b>	do 15:30	isti dan	datum valute priljeva***
2.5.	<b>Kupoprodaja i konverzija deviza****</b>			
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 moguće 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.