

TERMINSKI PLAN BANKE ZA IZVRŠENJE PLATNIH NALOGA

1. NACIONALNI PLATNI PROMET U EURIMA			
	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 Euro NKS-a	radnim danom do 15:00h	isti dan
		radnim danom iza 15:00h	sljedeći radni dan
1.2.2.	Elektronički nalozi za plaćanje putem Euro NKS-a (pojedinačna plaćanja i datoteke)	radnim danom do 16:00h	isti dan
		radnim danom iza 16:00h	sljedeći radni dan
1.2.3.	Elektronički nalozi za plaćanje hitnog prioriteta (pojedinačna plaćanja i datoteke)	radnim danom do 15.00h	isti dan
		radnim danom 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	radnim danom do 08.00	isti dan
		radnim danom 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 14:00	D*
1.4.2.	Učitavanje pain.007 datoteke (revocation)	D-14 do D 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.	Prekogranični SEPA kreditni transferi			
2.1.1.	Nalozi na papiru	radnim danom do 12.00h	isti dan	isti dan
		radnim danom iza 12.00h	sljedeći radni dan	sljedeći radni dan
2.1.2.	Elektronički nalozi za plaćanje(pojedinačna plaćanja i datoteke)	radnim danom do 13.30h	isti dan	isti dan
2.1.3.		radnim danom iza 13.30h	sljedeći radni dan	sljedeći radni dan
2.2.	Nacionalni, prekogranični i međunarodni non SEPA kreditni transferi			
2.2.1.	Nalozi na papiru	radnim danom do 12.00h	isti dan	sljedeći radni dan (D+1)
		radnim danom iza 12.00h	sljedeći radni dan	sljedeći radni dan (D+2)
2.2.2.	Elektronički nalozi za plaćanje (pojedinačna plaćanja i datoteke)	radnim danom do 14.00h	isti dan	sljedeći radni dan (D+1)
		radnim danom iza 14.00h	sljedeći radni dan	sljedeći radni dan (D+2)
2.3.	Hitni nalozi za plaćanje**	radnim danom do 13:00	isti dan	isti dan
2.4.	Obrada priljeva-raspolaganje deviznim priljevom	radnim danom 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	radnim danom 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

*Radni dan – svaki dan osim subote, nedjelje, blagdana i neradnih dana u Republici Hrvatskoj određenih zakonom i ujedno radni dan svih sudionika uključenih u izvršenje platne transakcije.
Iznimno:

✓ ovisno o raspoloživosti pojedinog kanala on-line bankarstva za plaćanje na račune u Banci radnim danom se smatra svaki dan u tjednu;
✓ subota se smatra radnim danom za plaćanje na račune u Banci za one poslovnice koje rade na taj dan;

✓ za nacionalna i prekogranična plaćanja u eurima (uključujući SEPA izravna terećenja) Veliki petak je neradni 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 TARGET2 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 protivrijednosti do 10.000,00 eura obračunavaju se prema redovnoj tečajnoj listi Banke.

Za veće iznose tečaj se dogovara s Direkcijom finansijskih 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.