

Terminski plan zaprimanja i izvršenja naloga OTP banke d.d. za potrošače

POJMOVI

Rokovi, način i druge okolnosti zaprimanja i izvršenja platnih transakcija potrošača definirani su Terminskim planom zaprimanja i izvršenja naloga OTP banke d.d. za potrošače (dalje u tekstu: Terminski plan).

- **Vrijeme primitka naloga za plaćanje** – trenutak kad je Banka primila i potvrdila primitak naloga za plaćanje ili dan koji je ugovoren između Banke i potrošača za započinjanje izvršenja naloga za plaćanje.
- **Datum izvršenja** – dan na koji Banka tereti potrošačev račun za plaćanje.
- **Račun za plaćanje** (dalje u tekstu: račun) – transakcijski račun koji Banka vodi na ime potrošača, a putem kojeg potrošač može barem uplaćivati novčana sredstva, podizati gotov novac te izvršavati i primiti platne transakcije, uključujući kreditne transfere u korist druge osobe ili od druge osobe.
- **Potrošač** – svaka fizička osoba koja djeluje izvan svoje gospodarske djelatnosti ili slobodnog zanimanja (dalje u tekstu: klijent).
- **Datum valute odobrenja** – dan na koji Banka odobrava račun pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja ili kod primitka platne transakcije, dan na koji Banka odobrava račun korisnika. U slučaju međunarodnih i prekograničnih platnih transakcija Banka jamči rok izvršenja samo do prve banke koja sudjeluje u prosljeđivanju, odnosno izvršenju naloga za plaćanje. Datum valute odobrenja kod međunarodnih platnih transakcija ovisi o radnim danima inozemnih banaka koje sudjeluje u izvršenju transakcije.
- **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.
- **Redovno plaćanje** – plaćanje koje se izvršava u skladu s redovnim vremenom izvršenja iz Terminskog plana.
- **Elektronički nalozi za plaćanje** – korištenje uslugama povezanim s računom za plaćanje putem interneta, putem mobilnog bankarstva ili putem OTPgo usluge.
- **SEPA izravno terećenje** – platna usluga izravnog terećenja pri čemu korisnik računa daje suglasnost primatelju plaćanja da pružatelju platnih usluga korisnika računa naloži prijenos sredstava s računa korisnika računa na račun primatelja plaćanja.

Nalozi za plaćanje u korist računa izvan Banke provode se putem sustava:

1. **EuroNKS** – platni sustav za izvršenje međubankovnih platnih transakcija SEPA kreditnih transfera i SEPA izravnih terećenja
2. **TARGET2** – platni sustav za provođenje platnih transakcija u eurima u stvarnom vremenu.
3. Putem kontokorentnih banaka (SWIFT) za provođenje ostalih platnih transakcija.

Nalozi za plaćanje u korist primatelja plaćanja u drugoj banci, odnosno kreditnoj instituciji zaprimljeni izvan vremena primitka provode se sljedeći radni dan pod uvjetom da će biti osigurano pokriće za izvršenje naloga i naplatu naknade u rokovima navedenim u ovom Terminskom planu.

Banka je ovlaštena izvršiti nalog za plaćanje i nakon roka izvršenja naloga za plaćanje koji je određen ovim Terminskim planom ili odbiti izvršenje naloga kada je to posljedica primjene propisa koji reguliraju sprječavanje pranja novca i

financiranja terorizma, primjene međunarodno prihvaćene prakse na području sprječavanja pranja novca i financiranja terorizma ili primjene međunarodnih mjera ograničavanja.

Banka može odobriti račun pružatelja platnih usluga primatelja plaćanja i prije nego što je određeno ovim Terminskim planom.

Uvjeti i rokovi zaprimanja i izvršenja platnih transakcija koje su inicirane putem pružatelja usluga iniciranja plaćanja istovjetni su uvjetima i rokovima zaprimanja i izvršenja platnih transakcija putem on-line bankarstva.

Informacije o statusu provedbe naloga dostupne su u svim poslovnicama, putem on-line bankarstva te na broju telefona 0800 21 00 21. Informacije o radnom vremenu poslovnica dostupne su na internetskim stranicama Banke www.otpbanka.hr.

TERMINSKI PLAN PROVOĐENJA NALOGA ZA PLAĆANJE

1. Nacionalni platni promet u eurima

1.1. Gotovinske uplate na račune primatelja plaćanja u Republici Hrvatskoj

| GOTOVINSKE UPLATE U KORIST RAČUNA PRIMATELJA PLAĆANJA U OTP BANCIMA | | |
|---|--------------------------|------------------------|
| KANAL PLAĆANJA | VRIJEME PRIMITKA | DATUM VALUTE ODOBRENJA |
| poslovnica | radno vrijeme poslovnica | isti dan |
| depozitni bankomat | 0-24 h | isti dan |

| GOTOVINSKE UPLATE U KORIST RAČUNA PRIMATELJA PLAĆANJA U DRUGOJ BANCIMA ODNOSNO INSTITUCIJI ZA PLATNI PROMET | | |
|---|--------------------------|------------------------|
| KANAL PLAĆANJA | VRIJEME PRIMITKA | DATUM VALUTE ODOBRENJA |
| poslovnica | radnim danom do 16.15 h | isti dan |
| | radnim danom iza 16.15 h | sljedeći radni dan |

1.2. Bezgotovinski nalozi za plaćanje na račune primatelja plaćanja u Republici Hrvatskoj

| NALOG ZA PLAĆANJE U KORIST RAČUNA PRIMATELJA PLAĆANJA U OTP BANCIMA | | |
|---|--------------------------|------------------------|
| KANAL PLAĆANJA | VRIJEME PRIMITKA | DATUM VALUTE ODOBRENJA |
| poslovnica (nalozi na papiru) | radno vrijeme poslovnica | isti dan |
| elektronički nalozi za plaćanje | radnim danom do 22:00 h | isti dan |
| | radnim danom iza 22:00 h | sljedeći radni dan |

| NALOG ZA PLAĆANJE U KORIST RAČUNA PRIMATELJA PLAĆANJA U DRUGOJ BANCIMA ODNOSNO INSTITUCIJI ZA PLATNI PROMET PUTEM EuroNKS PLATNOG SUSTAVA | | |
|---|--------------------------|------------------------|
| KANAL PLAĆANJA | VRIJEME PRIMITKA | DATUM VALUTE ODOBRENJA |
| poslovnica (nalozi na papiru) | radnim danom do 16.15 h | isti dan |
| | radnim danom iza 16.15 h | sljedeći radni dan |
| elektronički nalozi za plaćanje | radnim danom do 16.15 h | isti dan |
| | radnim danom iza 16.15 h | sljedeći radni dan |

2. Nacionalni platni promet u stranoj valuti, prekogranični i međunarodni platni promet

2.1. Prekogranični SEPA kreditni transferi

| PREKOGRANIČNI SEPA KREDITNI TRANSFERI | | | |
|---------------------------------------|--------------------------|--------------------|------------------------|
| KANAL PLAĆANJA | VRIJEME PRIMITKA | DATUM IZVRŠENJA | DATUM VALUTE ODOBRENJA |
| poslovnica (nalozi na papiru) | radnim danom do 13.15 h | isti dan | isti dan |
| | radnim danom iza 13.15 h | sljedeći radni dan | sljedeći radni dan |
| elektronički nalozi za plaćanje | radnim danom do 13:15 h | isti dan | isti dan |
| | iza 13:15 h | sljedeći radni dan | sljedeći radni dan |

2.2. Nacionalni, prekogranični i međunarodni non-sepa kreditni transferi

| NACIONALNI, PREKOGRANIČNI I MEĐUNARODNI NON SEPA KREDITNI TRANSFERI | | | |
|---|--------------------------|--------------------|---------------------------|
| KANAL PLAĆANJA | VRIJEME PRIMITKA | DATUM IZVRŠENJA | DATUM VALUTE ODOBRENJA ** |
| poslovnica (nalozi na papiru) | radnim danom do 12.00 h | isti dan | sljedeći radni dan (D+1) |
| | radnim danom iza 12.00 h | sljedeći radni dan | sljedeći radni dan (D+2) |
| elektronički nalozi za plaćanje | radnim danom do 14.00 h | isti dan | sljedeći radni dan (D+1) |
| | radnim danom iza 14.00 h | sljedeći radni dan | sljedeći radni dan (D+2) |

3. Kupoprodaja i konverzija deviza

| KUPOPRODAJA I KONVERZIJA DEVIZA *** | | | |
|--|--------------------------|-----------------|------------------------|
| | VRIJEME PRIMITKA | DATUM IZVRŠENJA | DATUM VALUTE ODOBRENJA |
| prijenos na račun u OTP banci (papirnati nalog) | radno vrijeme poslovnice | isti dan | isti dan |
| prijenos na račun u OTP banci (elektronički nalog) | do 24:00 h | isti dan | isti dan |

4. Platne transakcije po osnovi naloga za plaćanje SEPA izravnih terećenja u eurima

| SEPA izravno terećenje - u eurima | VRIJEME OSIGURANJA POKRIĆA NA UGOVORENI DAN IZVRŠENJA PLAĆANJA |
|-------------------------------------|--|
| u korist računa primatelja plaćanja | do 01,00 h |

PRILJEVI NA RAČUN IZ INOZEMSTVA I IZ DRUGIH BANAKA U REPUBLICI HRVATSKOJ

Odobrenje računa korisnika za nacionalne platne transakcije u eurima provodi se u skladu s terminskim rokovima, Euro NKS-a, sustava Target2 odnosno drugog platnog sustava isti dan kad je za iznos platne transakcije odobren račun Banke.

Odobrenje računa korisnika u stranoj valuti za nacionalne platne transakcije, prekogranične platne transakcije i međunarodne platne transakcije na temelju ispravnih naloga za plaćanje Banka provodi isti radni dan do 15.30 sati, odobravajući račun korisnika s datumom valute odobrenja iz naloga za plaćanje. Ako su novčana sredstva odobrena na račun Banke neradnog dana, smatra se da je Banka primila novčana sredstva prvi sljedeći radni dan.

*** Datum valute odobrenja "isti dan (D)" kod nacionalnih, prekograničnih i međunarodnih non-sepa kreditnih transfera moguć je isključivo za platne transakcije u valutama EUR i USD. Datumi valute odobrenja "sljedeći radni dan (D+1 i D+2)" odnose se na datume odobrenja različite od "isti dan" sa mogućnošću odstupanja u trajanju od jedan ili dva dana od dana primitka naloga.*

**** Sve transakcije kupoprodaje i konverzije deviza u protuvrijednosti do 10.000 EUR 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 potrošače. Banka će ispravan nalog zaprimljen do krajnjeg vremena zaprimanja naloga, kada je to moguće, izvršiti s valutom plaćanja navedenom u Terminskom planu. U svim ostalim slučajevima, primjenjuju se rokovi sukladno Zakonu o platnom prometu i Općim uvjetima pružanja usluga platnog prometa za potrošače.

Terminski plan stupa na snagu i primjenjuje se od 1. veljače 2024. godine.