otpbanka

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
1.1.3.	SCTInst kreditni transferi	svakog dana od 00:00 do 24:00h	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 16:00h	isti dan
1.2.4.	SCTInst kreditni transferi	svakog dana od 00:00 do 24:00h	isti 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 08:00h	isti dan
		radnim danom iza 08:00h	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 14:00h	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 (revearsal)	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 13:15h	isti dan	isti dan
		radnim danom iza 13:15h	sljedeći radni dan	sljedeći radni dan
2.1.3.	Hitni EUR prekogranični nalozi za plaćanje (banka primatelja je direktni sudionik Targeta)	radnim danom do 16:00h	isti dan	isti dan
2.1.4.	Hitni EUR prekogranični nalozi za plaćanje (banka primatelja nije direktni sudionik Targeta)	radnim danom do 14:00h	isti dan	isti dan
2.1.5.	SCTInst kreditni transferi	svakog dana od 00:00 do 24:00h	isti dan	isti 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)
2.2.3.	Hitni nalozi za plaćanje**	radnim danom do 14:00h	isti dan	isti dan**
2.3.	**Kupoprodaja i konverzija deviza*****			
2.3.1.	Isplata na račun u OTP banci - papirnati nalog	radnim danom do 14:30h	isti dan	isti dan
2.3.2.	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;
- Usluga slanja i zaprimanja SCTInst kreditnih transfera je dostupna 24 sata dnevno, 7 dana tjedno i sve kalendarske dane u godini. Kod zaprimanja SCTInst kreditnih transfera na papirnom mediju u poslovnicama Banke, podrazumijeva se kako je usluga zaprimanja dostupna samo u radno vrijeme poslovnice;
- 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.

** Banka procesira naloge s visokim prioritetom u valuti USD s datumom valute isti dan. Banka će naloge s visokim prioritetom u valutama različitim od EUR i USD koje nije bilo moguće procesirati s valutom isti dan, procesirati s prvim mogućim datumom valute.

*** Sve transakcije kupoprodaje i konverzije deviza u protuvrijednosti do 10.000,00 eura obračunavaju se prema redovnoj tečajnoj listi Banke.
Za veće iznose tečaj se dogovara s Direkcijom globalnih tržišta / Odjelom tržišta.

Napomena:

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

Odobrenje računa korisnika za nacionalne i prekogranične platne transakcije u stranoj valuti te za međunarodne platne transakcije na temelju ispravnih naloga za plaćanje, Banka provodi isti radni dan do 16:00 sati, odobravajući račun korisnika s datumom valute odobrenja iz naloga za plaćanje. Ako je za iznos platne transakcije odobren račun Banke na neradni dan, smatra se da je Banka primila iznos odobrenja sljedeći radni dan.

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.

Pojam Elektronički nalozi korišten u Terminskom planu podrazumijeva plaćanja inicirana preko eLEMENT@ Internet bankarstva, mobilnog bankarstva, MT101 i SCORE usluge te plaćanja inicirana preko pružatelja usluge iniciranja plaćanja.

Teminski plan je na snazi od 05.10.2025.