

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 16:00h	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 (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 13:15h	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
2.2. 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.	Obrada priljeva-raspolaganje deviznim priljevom	radnim danom do 16:00h	isti dan	datum valute priljeva***
2.4. Kupoprodaja i konverzija deviza****				
2.4.1.	Isplata na račun u OTP banci-papirnatu nalog	radnim danom do 14:30h	isti dan	isti dan
2.4.2.	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 eurima 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 prioriteta u valuti USD s datumom valute isti dan. Banka će naloge s visokim prioriteta u valutama različitim od EUR i USD koje nije bilo moguće procesirati s valutom isti dan, procesirati s prvim mogućim datumom valute.

*** 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 10.000,00 eura obračunavaju se prema redovnoj tečajnoj listi Banke.

Za veće iznose tečaj se dogovara s Direkcijom globalnih tržišta / Odjelom tržišta.

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.

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.

Terminski plan je na snazi od 01.02.2024.