

URNIK OPRAVLJANJA DOMAČIH, ČEZMEJNIH IN DRUGIH PLAČILNIH TRANSAKCIJ

URNIK DOMAČIH PLAČILNIH TRANSAKCIJ

Vrsta plačila	Ura prejema najkasneje do	Izvršitev zagotavljamo
Bank@Net/mBank@Net/Poslovni Bank@Net/Flik/Bank@Net com, mBank@Net com/eBank@Net com		
Plačila v dobro računa pri OTP banki in poravnalnega računa OTP banke (interna plačila)	vsak dan, 24 ur na dan	isti dan
Plačila v dobro računa pri drugih bankah v Republiki Sloveniji	16:00	isti dan
Nujna plačila**	16:00	isti dan
Množična SEPA plačila***	15:00	isti dan
Takojšnja plačila	vsak dan, 24 ur na dan	isti dan
SEPA direktne obremenitve***prek spletne banke		
po osnovni shemi CORE	07:00	D**** + 1 dan
po medpodjetniški shemi (B2B)	07:00	D**** + 1 dan
ugovor (pred izvršitvijo SDD)		D – 1 dan
E-RAČUNI prek spletne banke		
E-računi (posredovanje e-računov ali e-povratnic do prejemnika)	15:30	isti dan (razen nedelj in praznikov)
Bančno okence		
Plačila v dobro računa pri OTP banki in poravnalnega računa OTP banke (interna plačila)	17:00*	isti dan
Plačila v dobro računa pri drugih bankah v Republiki Sloveniji	15:00*	isti dan
Nujna plačila**	16:00*	isti dan
Polog gotovine v dobro računov v OTP banki	17:00*	isti dan
Dvig gotovine z računov pri banki	17:00*	isti dan
Predložitev menice na unovčenje v Odsek izvršb v Mariboru	12:30	isti dan
Bančni avtomati		
Univerzalni plačilni nalog	14:00	isti dan

* Zadnja ura prejema plačilnih nalogov je odvisna od poslovnega časa poslovalnice.

** Nujna plačila: le v primeru izrecne izbire, prednostna obravnava, s skrajšano valuto plačila, izvršitev v roku 30 minut.

*** Velja za podjetnike, zasebnike in pravne osebe.

**** Bančni delovni dan PON, TOR, SRE, ČET, PET, do katerega mora prejemnik plačila zagotoviti podatke za SEPA DB. Prejemnik plačila lahko podatke odda najhitreje 14 koledarskih dni pred predvidenim datumom obremenitve.

URNIK ČEZMEJNIH IN DRUGIH PLAČILNIH TRANSAKCIJ

Vrsta plačila	Ura prejema najkasneje do****	Izvršitev zagotavljamo***
Bank@Net/mBank@Net/Poslovni Bank@Net/Bank@Net com, mBank@Net com/eBank@Net com		
Nujna plačila**	10:00	isti dan
Čezmejna in druga plačila	15:00	isti dan
Množična SEPA plačila (za zasebnike in podjetnike)	15:00	isti dan
SEPA direktne obremenitve**** prek spletne banke		
po osnovni shemi CORE	7:00	D***** + 1 dan
po medpodjetniški shemi (B2B)	7:00	D***** + 1 dan
ugovor (pred izvršitvijo SDD)		D – 1 dan
Bančno okence		
Nujna plačila**	10:00	isti dan
Čezmejna in druga plačila	15:00*	isti dan

* Zadnja ura prejema plačilnih nalogov je odvisna od poslovnega časa poslovalnice.

** Nujna plačila: le v primeru izrecne izbire, prednostna obravnava za tuje valute po predhodnem dogovoru do 10. ure. Plačila v valuti JPY, AUD, BGN in RON ni možno izvesti kot NUJNO plačilo!

*** Izvršitev čezmejnih in drugih plačilnih transakcij na račune drugih bank (v tujini ali doma) pomeni čas izvršitve plačil v OTP banki in ne pomeni časa izvršitve plačila v drugi banki na račun prejemnika. OTP banka izvršuje SEPA plačila (prejeta do 15. ure), nujna plačila ter druge plačilne transakcije na račune domačih bank isti dan z valuto isti dan, ostale čezmejne in druge plačilne transakcije ter SEPA plačila, prejeta po 15. uri, isti dan z valuto 1 delovni dan.

**** Velja za podjetnike, zasebnike in pravne osebe.

***** Če je plačilo prejeta po skrajni uri prejema oz. če dan prejema ni delovni dan, se šteje, da je banka prejela denarna sredstva za prejemnika plačila prvi naslednji delovni dan.

Plačnik lahko predloži zahtevo za ugovor izvršitve SDD na datum valute ali prepoved izvajanja SDD en delovni dan pred datumom izvršitve. Za izvršitev SDD je potrebna zagotovitev denarnih sredstev do 9. ure na dan izvršitve SDD.

Zahtevo za povračilo sredstev po že izvršeni SDD lahko poda najkasneje 8 tednov oz. 13 mesecev (velja samo za osnovno shemo CORE).

Urn timer je veljaven od 1. 11. 2023