

## URNIK OPRAVLJANJA DOMAČIH, ČEZMEJNIH IN DRUGIH PLAČILNIH TRANSAKCIJ

### URNIK DOMAČIH PLAČILNIH TRANSAKCIJ

Vrsta plačila	Ura prejema najkasneje do	Izvršitev zagotavljamo
<b>Bank@Net/mBank@Net/PoslovniBank@Net/Flik/Bank@Net.com, mBank@Net.com/eBank@Net.com</b>		
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 SEK**	16:00	isti dan
Množična SEPA plačila***	15:00	isti dan
Takošnja plačila	vsak dan, 24 ur na dan	isti dan
<b>SEPA direktne obremenitve*** prek spletne banke</b>		
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
<b>E-RAČUNI prek spletne banke</b>		
E-računi (posredovanje e-računov ali e-povratnic do prejemnika)	15:30	isti dan (razen nedelj in praznikov)
<b>Bančno okence</b>		
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 SEK**	16:00*	isti dan
Takošnja plačila*	delovni čas poslovalnice	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	12:30	isti dan
<b>Bančni avtomati</b>		
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 obravnavo, 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 zagotavljam***
<b>Bank@Net/mBank@Net/Poslovni Bank@Net/Bank@Net.com, mBank@Net.com/eBank@Net.com</b>		
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
<b>SEPA direktnе obremenitve**** prek spletne banke</b>		
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
<b>Bančno okence</b>		
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. Plačil v valutah 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, pa isti dan z valuto en (1) delovni dan.

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

\*\*\*\*\* Če je plačilo prejeto po skrajni uri prejema oziroma 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 v roku osmih (8) tednov oziroma trinajstih (13) mesecev (velja samo za osnovno shemo CORE).

**Urnik je veljaven od 9. 10. 2025**