



Používateľská príručka pre službu internet banking systému OTPdirekt

v.12

Obsah

Všeobecne	5
Prihlásenie	5
Odhlásenie.....	6
Úvodná stránka	6
Účty.....	6
Účty – Finančný prehľad	7
Účty - Prehľad pohybov.....	7
Účty - OTPdirekt transakcie.....	8
Účty - Detaily platieb	9
Účty – Zriadenie účtu.....	10
Bežný účet.....	10
Sporiaci účet.....	10
Termínovaný vklad.....	10
Účty – Zmena na Aktívny / Výhodný účet.....	11
Účty – Správa súhlasov.....	11
Účty – Výpisy.....	11
Účty – Výpisy - Nastavenia XML výpisov.....	11
Účty – Výpisy - Nastavenia PDF výpisov	12
Úvery	12
Úvery - Detail úveru	12
Úvery - Prehľad pohybov.....	13
Alt. pre Korporátnych klientov.....	13
Alt. pre Retailových klientov	14
Úvery – Predschválené produkty.....	14
Úvery – Žiadosť o úver.....	14
Platby	15
Platby - OTP EURO.....	15
Platby - OTP EURO – Jednorazový.....	15
Platby - OTP EURO - Jednorazový – Zadanie	15
Platby - OTP EURO - Jednorazový - Zmena/Zrušenie.....	15
Platby - OTP EURO - Jednorazový - Zadanie z účtu v CM	16
Platby - OTP EURO – Hromadný.....	17

Platby - OTP EURO -Trvalý.....	17
Platby - OTP EURO -Trvalý – Zadanie	17
Platby - OTP EURO -Trvalý – Detaily/Zmena/Zrušenie.....	18
Platby - OTP EURO - Dotácia.....	19
Platby - OTP EURO - Dotácia - Dotácia v EUR	19
Platby - OTP EURO -Dotácia - Dotácia v CM	19
Platby - OTP EURO - Vnútrobankový v CM	19
Platby - OTP SWIFT	20
Platby - OTP SWIFT – Zadanie.....	20
Platby - OTP SWIFT - Debetné avízo	21
Platby - OTP SWIFT - Kreditné avízo	21
Platby - OTP SWIFT - Zmena / Zrušenie	22
Platby - OTP EXPRESS.....	22
Platby – SEPA INKASO	23
Platby – SEPA INKASO – Súhlas s inkasom/Mandát.....	23
Platby – SEPA INKASO – Súhlas s inkasom/Mandát – Prehľad – Detaily	23
Platby – SEPA INKASO – Súhlas s inkasom/Mandát – Zadanie.....	23
Platby – Opakovanie spracovania platieb	24
Platby – Import príkazov	24
Platby – Import príkazov – Import príkazov	24
Platby – Import príkazov – Prehľad importovaných súborov	25
Platobné karty	26
Platobné karty—Detaily/Modifikácie	26
Detaily parametrov karty	26
Dlhodobá zmena POS limitu	27
Dlhodobá zmena ATM limitu.....	27
Jednorazová dočasná zmena POS limitu	27
Aktivácia platobnej karty	27
Zablokovanie karty	28
Platobné karty – Transakcie.....	28
Platobné karty – Vydanie platobnej karty	28
Kreditné karty	28
Kreditné karty - Detaily/Zaplatiť splátku	28

Aktivácia platobnej karty	29
Zablokovanie karty	29
Kreditné karty - Transakcie	30
Kreditné karty - História pohybov	30
Kreditné karty – Výpis	30
Kreditné karty – Notifikácie	30
Žiadosti.....	30
Žiadosti – Notifikácie	30
Žiadosti - Vydanie platobnej karty	32
Žiadosti - Zriadenie bežného účtu, konta, vkladu	32
Bežný účet.....	32
Sporiaci účet	32
Termínovaný vklad.....	32
Zmena termínovaného vkladu	33
Žiadosti – Zmena na Aktívny / Výhodný účet	33
Žiadosti – Opakovanie spracovania platieb	34
Žiadosti – Žiadosť o e-mailové výpisy	34
Žiadosti - Univerzálna žiadosť.....	34
Nastavenia	34
Nastavenia - Preddefinovaní príjemcovia	34
Nastavenia - Zmena hesla	35
Nastavenia - Nastavenie vlastného PIDu	36
Nastavenia - Zablokovanie prístupu.....	36
Nastavenia - Účty prístupné v EB/Zmena limitov	36
Nastavenia - Nastavenie názvov účtov	36
Nastavenia - Nastavenie obľúbených.....	36
Nastavenia - Nastavenie úvodnej obrazovky.....	36
Nastavenia - Zobrazenie a aktualizácia kontaktných údajov	36

Všeobecne

Pre správne zobrazovanie stránok Internet bankingu sú podporované nasledovné minimálne verzie prehliadačov:

PC:

- Microsoft Edge 80 – a vyššia
- Google Chrome 70 – a vyššia
- Mozill Firefox 63 – a vyššia
- Safari 12.1 – a vyššia
- Opera 57 – a vyššia

Mobile:

- iOS Safari 12.4 – a vyššia
- Chrome for Android 75 – a vyššia
- Firefox for Android 67 – a vyššia
- Samsung Internet 10.1 – a vyššia

Minimálne verzie prehliadačov sú uvádzané z dôvodu základnej podpory všetkých funkcionalít systému internet banking. Pre bezpečný prístup do systému internet banking banka vysoko odporúča aplikovať všetky bezpečnostné aktualizácie webového prehliadača a operačného systému.

Nastavenie prehliadača:

- povolený šifrovací protokol TLS 1.2
- povolené Cookies pre stránku <https://otpdirekt.otpbanka.sk>
- povolený JavaScript

V prípade akýchkoľvek otázok môžete písať na otpdirekt@otpbanka.sk, alebo využiť službu OTPdirekt Call Centrum na čísle 0850 111 222 za telefónny poplatok v cene miestneho hovoru, kde Vám naši operátori poskytnú potrebnú pomoc počas pracovných dní v čase od pondelka do piatku od 8:00 hod. do 20:00 hod.

Prihlásenie

- jazyk - k dispozícii je verzia internet bankingu v slovenskom, anglickom a maďarskom jazyku
- ID - meno klienta uvedené v zmluve o elektronickom bankovníctve ako prihlasovacie meno
- heslo - prihlasovacie heslo
- dodatočná autentifikácia - záleží od druhu Vášho autentifikačného zariadenia.
 - SMS autentifikácia – zadajte kód, ktorý obdržíte formou SMS
 - DIGIPASS DP270 - zadajte autentifikačný kód vygenerovaný Vaším autentifikačným zariadením.

Príručky k autentifikačným zariadeniam nájdete na stránke www.otpbanka.sk.

Po trojnásobnom neúspešnom zadaní hesla/autentifikačného kódu Vám bude zablokované heslo/autentifikačné zariadenie pre prístup do Internet bankingu. V takomto prípade navštívte Vašu pobočku OTP Banky Slovensko, a.s. a požiadajte o odblokovanie hesla/autentifikačného zariadenia.

Po úspešnom prihlásení sa na obrazovke zobrazia informácie týkajúce sa Vašej identifikácie, prehľad účtov vedených na Vaše meno, resp. obchodné meno a sumár prostriedkov k dispozícii (suma prostriedkov, ktoré máte k dispozícii = účtovný zostatok znížený o povinný minimálny zostatok a blokácie a navýšený o povolený debet, resp. kontokorentný úver) všetkých zobrazených účtov.

V prípade, že si prajete detailné informácie o vybranom účte, kliknite na stav účtu.

Odhlásenie

Odhlásenie realizujete kliknutím na text „odhlásenie“. V prípade, ak Vaša nečinnosť presiahne stanovený limit, tak budete automaticky odhlásený. Informáciu o zostávajúcom časovom limite nájdete vpravo hore na obrazovkách internet bankingu.

Kliknutím na logo OTPdirekt, alebo na text „Úvodná stránka“ sa vrátite na úvodnú obrazovku Internet bankingu OTPdirekt bez odhlásenia.

Úvodná stránka

Po úspešnom prihlásení sa na obrazovke zobrazí prehľad účtov vedených na Vaše meno, resp. obchodné meno s uvedeným účtovným zostatkom a zostatkom_prostriedkov k dispozícii (suma prostriedkov, ktoré máte k dispozícii = účtovný zostatok znížený o povinný minimálny zostatok a blokácie a navýšený o povolený debet, resp. kontokorentný úver). Sumár v EUR všetkých účtovných zostatkov zobrazených účtov a zobrazenie posledných 10 transakcií na predvolenom účte (základný účet EB alebo klientom definovaný preferovaný účet).

V prípade, že si prajete z úvodnej stránky prejsť priamo na:

- detailné informácie o vybranom účte, vyberiete si ponuku pri účte „Podrobnosti“.
- informácie o transakciách na účte, vyberiete si ponuku „Prehľad pohybov“.

Účty

Detail účtu

Detailný prehľad obsahuje nasledovné informácie k vybranému účtu:

- typ produktu a suma prostriedkov k dispozícii
- číslo účtu
- IBAN - Vaše číslo účtu v tvare IBAN (medzinárodný formát bankového účtu, ktorá umožňuje jednoznačnú identifikáciu účtu, krajiny a bankovej inštitúcie)
- BIC code – identifikačný kód banky
- názov účtu
- typ produktu - produkt v zmysle zmluvy uzavretej v pobočke OTP Banky Slovensko, a.s., alebo produkt, ktorý ste si zriadili prostredníctvom elektronického kanála
- účtovný zostatok - suma prostriedkov evidovaná v účtovníctve (vlastné prostriedky klienta bez povoleného debetu, limitu kontokorentného úveru, minimálneho zostatku a prípadných blokácií)
- prostriedky k dispozícii - suma, prostriedkov, ktorú máte k dispozícii - účtovný zostatok znížený o povinný minimálny zostatok a blokácie a navýšený o povolený debet, resp. limit kontokorentného úveru
- počet opakovaní spracovania prevodného príkazu – zobrazená hodnota určuje počet opakovaní spracovania platieb. V prípade nedostatku prostriedkov na účte v deň splatnosti úhrady bude platba odmietnutá, ale opakovane sa dostane na spracovanie aj na ďalší deň (podľa nastaveného počtu opakovaní).
- povinný minimálny zostatok – suma peňažných prostriedkov, ktorú je klient povinný udržiavať na účte
- mena - mena, v ktorej je vedený účet
- trvalá blokácia - suma, s ktorou nemôžete nakladať. Táto suma je blokována z dôvodu Vašej žiadosti, resp. v zmysle platných právnych predpisov. Ako blokácia sa javí aj výška sumy zadanej OTP SWIFT platby do zahraničia až do momentu jej zúčtovania. V prípade, že je na účte zadaná blokácia z dôvodu použitia platobnej karty, je jej suma započítaná do položky „trvalá blokácia“
- blokácia z dôvodu použitia platobnej karty - suma, s ktorou nemôžete nakladať, nakoľko ste zrealizovali operácie prostredníctvom platobnej karty. Zúčtovaním operácií zrealizovaných platobnou kartou sa blokácia zruší

- úroková sadzba - aktuálna úroková sadzba pre daný produkt
- budúci dátum účtovania úrokov - najbližší dátum účtovania úrokov
- výška nabehnutých úrokov - výška nezúčtovaných úrokov k aktuálnemu dátumu (nezdanené)
- budúci dátum zúčtovania poplatkov - najbližší dátum zúčtovania poplatkov
- výška povoleného debetu - suma, ktorá stanovuje hranicu pre čerpanie prostriedkov do povoleného debetu, ak táto možnosť bola zmluvne dohodnutá (platí pre bežné účty)
- dátum otvorenia účtu
- dátum splatnosti PD – dátum splatnosti povoleného debetu
- dátum splatnosti - dátum, kedy je termínovaný vklad splatný. V tento deň je možné prostredníctvom siete pobočiek nakladať s prostriedkami na termínovanom vklade. (platí pre termínované vklady)
- termín vkladu - doba, na ktorú je uzavretý termínovaný vklad, (platí pre termínované vklady)
- prevod úrokov - položka môže obsahovať voľby „Úrok pripísaný k istine termínovaného vkladu“ alebo „Prevod úroku na iný účet“ (platí pre termínované vklady)
- prevod úrokov - položka je vyplnená v prípade, že predchádzajúca položka obsahuje voľbu prevodu úrokov na iný účet. Účet musí byť vedený v mene termínovaného vkladu v OTP banke. (platí pre termínované vklady)
- akcia pri splatnosti - položka informuje o spôsobe splatnosti účtu
- poplatkové prázdniny - obdobie, kedy je možné realizovať výbery zo sporiaceho účtu12M, bez poplatkov za výbery

Účty – Finančný prehľad

Uvedené menu je prístupné iba v prípade využívania služby Internet banking – corporate.

Finančný prehľad Vám poskytne on-line prehľad aktuálnych zostatkov na účtoch vedených v OTP Banke s možnosťou sčítania ich zostatkov v rozdelení na depozitné a úverové produkty.

Účty - Prehľad pohybov

V uvedenom menu máte možnosť získať prehľad zúčtovaných pohybov na zvolených účtoch, exportovať prehľad pohybov do rôznych formátov, alebo pri vybraných transakciách získať podklady pre realizáciu rovnakej (debet) alebo opačnej (kredit) transakcie priamo do obrazovky „Platby – OTP EURO – Jednorazový“ prípadne „Platby – OTP EURO – Trvalý“. Rovnako je možné pri vybraných transakciách uložiť údaje odosielateľa (kredit) /prijímateľa (debet) do preddefinovaných príjemcov (formuláre).

Pre získanie prehľadu o pohyboch na Vašom účte môžete filtrovať nasledovné položky:

- číslo účtu, vkladu, ktorého pohyby chcete zobrazíť (výberom zo selektu)
- dátum transakcie (výberom zo selektu z prednastavených období; posúvaním ukazovateľa po časovej osi; zadaním konkr. dátumu)typ obratu (kredit, debet, všetky)
 - príp. viac kritérií:
 - preddefinovaní príjemcovia (formuláre)
 - IBAN
 - BIC
 - číslo protiúčtu
 - kód banky
 - minimálna suma
 - maximálna suma
 - konštatný symbol
 - variabilný symbol
 - špecifický symbol

- referencia platiteľa

Jednoduché zobrazenie - zobrazí sa zoznam pohybov na zvolenom účte, ktoré boli realizované rôznymi kanálmi, t.j. priamo na pobočke, cez EB, alebo zo strany banky (poplatky, úroky) za zvolené časové obdobie, alebo za daný deň, s nasledujúcimi informáciami:

- dátum účtovania - deň, kedy bola operácia zúčtovaná
- valuta - deň, s ktorým operácia účtovne súvisí
- suma
- DB/CR – debet/kredit
- nový zostatok po transakcii
- tlačidlo podrobnosti – možnosť získať ďalšie detailné informácie o danej transakcii, prípadne vytlačiť daný detail

Tabuľkové zobrazenie - zobrazia sa všetky pohyby s nasledujúcimi informáciami:

- dátum účtovania - deň, kedy bola operácia zúčtovaná
- valuta - deň, s ktorým operácia účtovne súvisí
- transakcia – obsahuje popis transakcie
- suma
- DR/CR - debet/kredit
- protiúčet/BIC - číslo účtu protistrany (príjemcu) pri bezhotovostných prevodoch v IBAN tvare
- komentár- popis typu realizovanej operácie
- KS - číselný údaj zadaný klientom , max.4-miestny číselný údaj
- VS- číselný údaj zadaný klientom, max.10-miestny číselný
- ŠS - číselný údaj zadaný klientom, max.10-miestny číselný údaj, pri OTP SWIFT platbe do/zo zahraničia je to referenčné číslo platby
- tlačidlo podrobnosti – možnosť získať ďalšie detailné informácie o danej transakcii, prípadne vytlačiť daný detail

V oboch prípadoch sa Vám zobrazia pohyby na účte v intervale podľa zadaných dátumov, s možnosťou exportu do XLS, PDF a pre klientov s aktivovanou službou Internet banking – corporate aj export v národnom .XML formáte.

Účty - OTPdirekt transakcie

Funkcia slúži na získanie prehľadu transakcií realizovaných cez OTPdirekt. Na danej obrazovke máte možnosť dodatočne schváliť zadaný príkaz (do 1 hod. od jeho zadania).

Pre získanie prehľadu o transakciách zadajte:

- číslo účtu - účet, z ktorého chcete zobrazíť pohyby
- obdobie za ktoré požadujete mať prehľad transakcií
- typ transakcie – vyberte si požadovaný typ transakcie

Pozn.: V prípade zaslania žiadosti na zmenu alebo zrušenie OTP SWIFT platby, táto požiadavka sa uchováva len v tomto adresári.

Pre získanie prehľadu podľa konkrétnejších kritérií zadajte „Viac kritérií“. Následne budete mať možnosť získať prehľad o transakcií podľa:

- IBAN/BIC – účet z ktorého bola platba smerovaná
- suma od – výška sumy, od ktorej chcete zobrazíť prehľad transakcií
- suma do – výška sumy, do ktorej chcete zobrazíť prehľad transakcií
- konštantný symbol – konkrétny konštantný symbol
- variabilný symbol – konkrétny variabilný symbol
- špecifický symbol – konkrétny špecifický symbol
- referencia platiteľa – konkrétna referencia platiteľa

Všetky transakcie - zobrazí sa zoznam transakcií na zvolenom účte, ktoré boli realizované cez OTPdirekt za zvolené časové obdobie, alebo za daný deň, s nasledujúcimi informáciami:

- Dátum – dátum zadania
- Názov transakcie – názov danej transakcie zadanej cez OTPdirekt
- Suma
- Protiúčet / BIC
- Stav transakcie – stav transakcie podľa aktuálneho stavu spracovania príkazu v banke. V prípade ak je stav „odmietnutá pri spracovaní“, tak v detaile transakcie je uvedený konkrétny dôvod odmietnutia transakcie (popis chyby).
- Tlačidlo detail - možnosť získať ďalšie detailné informácie o danej transakcii, prípadne vytlačiť daný detail

Čakajúce na schválenie - zobrazí sa zoznam transakcií na zvolenom účte, ktoré čakajú na schválenie s nasledujúcimi informáciami:

- Dátum – dátum zadania
- Názov transakcie – názov danej transakcie zadanej cez OTPdirekt
- Suma
- Protiúčet / BIC
- Tlačidlo detail - možnosť získať ďalšie detailné informácie o danej transakcii, prípadne vytlačiť daný detail
- Tlačidlo schválenie - možnosť na dodatočné autorizovanie transakcie autentifikačným kódom

V prípade využívania aplikácie Internet banking – corporate je v tomto menu možné podpísať aj transakcie v stave „Čakajúca na podpis“.

Účty - Detaily platieb

Prehľad platobných príkazov (PP) z daného účtu/účtov zadaných prostredníctvom pobočky aj kanálov EB. Môžete si zvoliť prehľad podľa nasledovných kritérií:

- podľa účtu - číslo účtu (IBAN), za ktorý chcete získať prehľad platobných príkazov, resp. všetky účty
- podľa dátumu splatnosti - obdobie podľa dátumu splatnosti, t.j. aj do budúcnosti
- podľa typu platby - môžete zobrazíť PP iba podľa jednotlivých typov platieb, t.j. OTP EURO – Jednorazový v EUR, OTP EURO – Trvalý, OTP EURO – Vnútrobankový v CM, OTP SWIFT
- podľa statusu - stav spracovania platobného príkazu. Ide o nasledovné možnosti:
- čakajúci - PP, čakajúci v bankovom systéme, s dátumom splatnosti do budúcnosti (pri OTP EURO – Jednorazový môže byť aj status „pripravený“, ak bol platobný príkaz zadaný z úrovne pobočky)
- nezúčtovaný - odmietnutý bankou zo spracovania, napr. pre nedostatok prostriedkov na účte, obmedzenie na účte a pod. (v tomto prípade kontaktujte banku)
- ďalší pokus (opakovanie) - odmietnutý bankou zo spracovania, napr. pre nedostatok prostriedkov na účte, ale má nastavené opakovanie (prostredníctvom pobočky alebo IB), podľa ktorého má ešte možnosť ďalšieho pokusu o zúčtovanie
- zrušený pred zúčtovaním - PP, ktorý bol čakajúci v bankovom systéme a ktorý bol zrušený pred zúčtovaním. Tento status majú aj sekvencie, ktoré boli „technicky“ zrušené (t.j. vyvolané zmenou PP, kedy je pôvodné zadanie PP zrušené a je vytvorené nové, s požadovanou zmenou)
- stornovaný - už zúčtovaný PP, ktorý bol stornovaný z pobočky
- zúčtovaný - zrealizovaný PP
- odmietnutý - platobný príkaz odmietnutý bankovým systémom. Dôvod odmietnutia je uvedený číselne. Identifikáciu odmietnutia poskytnú zamestnanci call centra OTP všetky - zobrazia sa PP so všetkými statusmi, o.i. pri type prevodu „OTP SWIFT“ aj statusy súvisiace so spracovaním OTP SWIFT v OTP Banke Slovensko, a.s. (napr. „verifikovaný, odsúhlasený, modifikovaný“).

Kliknutím na „Obnoviť“ sa Vám zobrazí prehľad platobných príkazov zadaných prostredníctvom EB, alebo na pobočke podľa zadaných kritérií zo zvoleného účtu. Tento prehľad obsahuje nasledovné informácie:

- sekvencia - číslo pre konkrétny platobný príkaz na strane IB

- dátum splatnosti
- protiúčet / BIC - číslo účtu v tvare IBAN protistrany a BIC
- suma - čiastka prevodu
- mena - mena prevodu
- status - stav spracovania platobného príkazu

Kliknutím na Podrobnosti sa zobrazí detailný opis konkrétneho platobného príkazu, ktorý obsahuje položky platobného príkazu.

V prípade že bola platba odmietnutá, systém uvedie aj číslo, podľa ktorého je možné zistiť dôvod odmietnutia. Informácie poskytnú zamestnanci call centra OTP.

Účty – Zriadenie účtu

Bežný účet

Zriadenie elektronického účtu k už existujúcemu základnému účtu, zriadenému na pobočke. Po zvolení typu a meny produktu a následnom potvrdení voľby a súhlasu s Obchodnými podmienkami je Bežný účet / Biznis konto automaticky zriadený. Číslo zriadeného účtu / konta bude zobrazené na úvodnej obrazovke ako Bežný účet / Biznis konto v príslušnej mene so zostatkom vo výške 0,- €. Výpisy z Bežného účtu budú generované raz mesačne a zasielané emailom. Výpisy z Biznis konta budú generované vo frekvencii a zasielané spôsobom stanoveným pre výpisovú skupinu 1.

Sporiaci účet

Po zvolení typu produktu a potvrdení voľby súhlasu s Obchodnými podmienkami je Sporiaci účet automaticky zriadený. Číslo zriadeného Sporiaceho účtu bude zobrazené na úvodnej obrazovke ako Sporiaci účet so zostatkom vo výške 0 €. Výpisy zo Sporiaceho účtu budú generované vo frekvencii a zasielané spôsobom stanoveným pre výpisovú skupinu 1.

Termínovaný vklad

Termínovaný vklad je možné zriadiť len v prípade, že Váš dotačný účet v mene zriaďovaného subkonta TV vykazuje dostatok prostriedkov. Zadajte nasledujúce položky:

- číslo dotačného účtu - číslo účtu, z ktorého budú preúčtované prostriedky na zriaďovaný Termínovaný vklad. Číslo účtu zadáte výberom zo selektu. Zo selektu vyberte účet v mene ktorej zriaďujete Termínovaný vklad.
- produkt - zobrazí sa Termínovaný vklad v mene základného účtu
- suma termínovaného vkladu - suma, ktorá bude preúčtovaná na zriaďovaný Termínovaný vklad. Suma musí byť zadaná minimálne vo výške povinného minimálneho vkladu vyhlasovaného bankou pre vybraný typ produktu
- splatnosť vkladu - doba, na ktorú je zriadený Termínovaný vklad. Termínovaný vklad v mene EUR je možné zriadiť s dobou splatnosti do 1M, 3M, 6M a 12M. V menách CZK, HUF a USD je možné zriadiť vklad s dobou splatnosti 1M, 3M, 6M a 12M.
- prevod úrokov - termín zúčtovania úrokov je zhodný s termínom splatnosti Termínovaného vkladu, resp. s dátumom obnovy Termínovaného vkladu. Výberom "Pripísanie úrokov k istine" volíte pripísanie úrokov Termínovaného vkladu k istine toho istého Termínovaného vkladu. Výberom "Prevod úrokov na účet" je potrebné vybrať zo selektu alebo zadať číslo bežného účtu pre prevod úrokov v deň ich zúčtovania v prospech zadaného účtu. Účet pre prevod úrokov musí byť vedený v mene Termínovaného vkladu.
- akcia pri splatnosti - možnosť "Automatická obnova" znamená obnovenie vášho Termínovaného vkladu v deň splatnosti na tú istú dobu, ako bol pôvodne zriadený. Nastavená bude úroková sadzba platná v deň obnovy. Voľba "Prevod zostatku v prospech zadaného účtu, zrušenie Termínovaného vkladu" znamená prevod zostatku na zvolený účet a zrušenie Termínovaného vkladu. Účet pre prevod zostatku vyberiete zo selektu alebo zadáte číslo bežného účtu vedený v OTP Banke. Účet pre prevod zostatku musí byť vedený v mene Termínovaného vkladu.

Pred potvrdením zriadenia Termínovaného vkladu je potrebné potvrdiť voľbu súhlas s Obchodnými podmienkami a následne systém ponúkne kontrolný opis zriaďovaného Termínovaného vkladu. Po jeho odsúhlasení bude Termínovaný vklad zriadený. Číslo zriadeného Termínovaného vkladu bude zobrazené na úvodnej obrazovke ako Termínovaný vklad v príslušnej mene.

Každý zriadený účet, konto, vklad má dostupnú zmluvu v PDF formáte. Pred dokončením zriadenia účtu, konta, vkladu má klient možnosť zobrazenia zmluvy v PDF formáte a taktiež zaslanie zmluvy na e-mail.

Účty – Zmena na Aktívny / Výhodný účet

Funkcionalita je dostupná len pre retailových klientov.

- zo selektu vyberte účet, ktorý chcete zmeniť na Aktívny / Výhodný (selekt ponúkne iba účty, na ktorých je možné vykonať zmenu)
- Typ účtu: zo selektu vyberte na aký účet chcete zmeniť. Systém ponúkne iba taký typ účtu, na ktoré je možné ho zmeniť.
- Email na zasielanie výpisov: je potrebné zadať email na zasielanie výpisov

Systém umožňuje zmenu smerom nahor. Tzn. je možné zmeniť Bežný účet, účet s balíkom služieb Base a Plus na Aktívny účet a Bežný účet, účet s balíkom služieb Base, Plus, Max a Aktívny účet na účet Výhodný. Zmena je realizovaná s okamžitou platnosťou.

Účty – Správa súhlasov

Prehľad súhlasov s možnosťou odvolania jednotlivých súhlasov, ktoré boli poskytnuté k účtom prístupným cez EB pre poskytovateľov služieb informovania o platobnom účte a pre poskytovateľov platobných služieb vydávajúcich platobné prostriedky viazané na platobnú kartu v zmysle PSD2 (prístup tretích strán k platobnému účtu).

Účty – Výpisy

Typ výpisu – PDF

Prehľad PDF výpisov zaslaných k jednotlivým účtom na zvolenú e-mailovú adresu. Výpis je možné opakovane preposlať stlačením tlačítka „Preposlať“. Výpis bude opakovane zaslaný na e-mailovú adresu podľa aktuálne nastavených parametrov v menu „Nastavenia PDF výpisov“.

Typ výpisu – XML

Uvedená funkcionalita je dostupná iba v prípade využívania služby Internet banking – corporate.

Prehľad XML výpisov zaslaných k účtom. Výpisy si môžete stiahnuť do PC v ZIP súbore ako samostatné .XML výpisy k účtom, alebo ako jeden .XML výpis, ktorá bude obsahovať všetky vyznačené výpisy. Detail XML výpisu obsahuje : účet, názov, mena, číslo výpisu, počet kreditných položiek, suma a kreditných položiek debetných položiek, dátum výpisu, dátum od – do , počiatočný a konečný zostatok

Účty – Výpisy - Nastavenia XML výpisov

Uvedené menu je funkčné iba v prípade využívania služby Internet banking – corporate.

Možnosť zmeny nastavenia zasielania XML výpisov e-mailom (napr.zmena e-mail adresy, aktivovanie/zrušenie šifrovania výpisov, zrušenie zasielania výpisov).

Ak ešte nemáte nastavené generovanie výpisov XML, tak o ne môžete požiadať v menu „Žiadosti“.

Účty – Výpisy - Nastavenia PDF výpisov

Možnosť zmeny nastavenia zasielania PDF výpisov e-mailom (napr.zmena e-mail adresy, modifikácia hesla výpisov, zrušenie zasielania výpisov).

Ak ešte nemáte zasielané PDF výpisy e-mailom, tak o ne môžete požiadať v menu „Žiadosti“.

Úvery

Úvery - Detail úveru

Alt. pre Korporátnych klientov

Zobrazia sa Vaše úverové účty s informáciami o čísle účtu, type produktu, zostatku úveru a mene, v ktorej je účet vedený.

Kliknutím na tlačidlo „Detaily“ sa o vybranom účte zobrazia nasledovné údaje:

- Číslo úverového účtu
- IBAN - Vaše číslo účtu v tvare IBAN. V tomto tvare je nevyhnutné ho uvádzať svojim partnerom v prípade, že očakávate platbu zo zahraničia, resp. v cudzej mene z iného peňažného ústavu v rámci SR
- produkt - typ poskytnutého úveru
- výška poskytnutého úveru - čiastka, v ktorej Vám bol poskytnutý úver
- zostatok úveru - čiastka vyčerpaného úveru
- prostriedky k dispozícii - čiastka, ktorú ešte môžete vyčerpať (nevyčerpaná čiastka mínus blokácie)
- výška nevyčerpaného úveru - čiastka, ktorá vykazuje nevyčerpanú sumu vrátane blokácie
- úroková sadzba - úroková sadzba k poskytnutému úveru
- výška nabehnutých úrokov - výška nabehnutých úrokov v danom intervale
- dátum otvorenia účtu - dátum poskytnutia úveru
- dátum poslednej splátky - dátum, do ktorého ste povinní úver splatiť

V prípade, že ste v omeškaní so splácaním úveru, tak budú ešte zobrazené nasledovné informácie o delikventných zostatkoch:

- splatná istina - stav istiny, ktorú ste nesplátili v stanovenom termíne
- splatný úrok - stav úrokov, ktoré ste nesplátili v stanovenom termíne
- poplatky - rôzne typy poplatkov, ktoré si banka účtuje, ale klient ich nezaplatil
- splatné úroky z omeškania - úroky, ktoré sa účtujú z nesplatennej istiny,
- Splatná časť úveru celkom - súčet nesplatennej istiny, nesplatených úrokov, úrokov z omeškania a nesplatených poplatkov

Počet dní v omeškaní – počíta sa od najstaršej nesplatennej čiastky úveru

Alt. pre Retailových klientov

Zobrazia sa Vaše úvery s informáciami o čísle úverovej zmluvy (účtu), type produktu, zostatku úveru a mene, v ktorej je úver poskytnutý.

Kliknutím na tlačidlo „Detaily“ sa o vybranom úvere zobrazia nasledovné údaje:

- Číslo úverovej zmluvy
- typ produktu - typ poskytnutého úveru
- Číslo účtu na splácanie úveru v tvare IBAN
- výška poskytnutého úveru - čiastka, v ktorej Vám bol poskytnutý úver
- zostatok úveru - čiastka vyčerpaného úveru

- výška nevyčerpaného úveru - čiastka, ktorá vykazuje nevyčerpanú sumu vrátane blokácie
- úroková sadzba - úroková sadzba k poskytnutému úveru
- anuitná splátka
- dátum podpisu úverovej zmluvy
- dátum najbližšej splátky
- dátum poslednej splátky - dátum, do ktorého ste povinní úver splatiť
- dátum výročia fixácie

V prípade, že ste v omeškaní so splácaním úveru, tak budú ešte zobrazené nasledovné informácie o delikventných zostatkoch:

- splatná istina - stav istiny, ktorú ste nesplatili v stanovenom termíne
- splatný úrok - stav úrokov, ktoré ste nesplatili v stanovenom termíne
- poplatky - rôzne typy poplatkov, ktoré si banka účtuje, ale klient ich nezaplatil
- splatné úroky z omeškania - úroky, ktoré sa účtujú z nesplatennej istiny,
- splatná časť úveru celkom - súčet nesplatennej istiny, nesplatených úrokov, úrokov z omeškania a nesplatených poplatkov
- počet dní v omeškaní - počíta sa od najstaršej nesplatennej čiastky úveru

Úvery - Prehľad pohybov

Alt. pre Korporátnych klientov

Pre získanie prehľadu o pohyboch na Vašom účte zadajte:

- číslo účtu - účet, z ktorého chcete zobraziť pohyby,
- časový interval vyberte buď ponuky v položke „preddefinované obdobie“, alebo z časového intervalu pomocou posúvania časovej osi,

voľbu /kredit/ debet / alebo /všetky. Následne zvolíme tlačidlo „obnoviť“ a prehľad pohybov na účte za dané obdobie sa zobrazí na váš monitor. V prehľade budú údaje /dátum účtovania/ valuta = skutočný dátum transakcie/ transakcia = popis transakcie / suma / nový zostatok = zostatok po transakcii/

Ku každej transakcii je možné rozbaľiť okno „Podrobnosti“, kde je transakcia rozpísaná úplne podrobne.

PODROBNOSTI O TRANSAKCII NA ÚČTE

- Číslo účtu
- Typ obratu - kredit/debet
- dátum účtovania - deň, kedy bola operácia zúčtovaná
- valuta - skutočný dátum transakcie
- suma
- istina
- úrok
- poplatok
- úroky z omeškania
- starý zostatok
- nový zostatok
- číslo protiúčtu - číslo účtu protistrany (príjemcu) pri bezhotovostných prevodoch
- kód banky
- názov protiúčtu
- konštantný symbol - číselný údaj zadaný klientom, 4-miestny číselný údaj bez pomlčiek a lomítok
- variabilný symbol - číselný údaj zadaný klientom, 10-miestny číselný údaj bez pomlčiek a lomítok
- špecifický symbol - číselný údaj zadaný klientom, 10-miestny číselný údaj bez pomlčiek a lomítok,
- referencia platcu - pri hladkej platbe do/zo zahraničia referenčné číslo platby
- komentár - popis typu realizovanej operácie

Históriu účtu je možné exportovať do .CSV alebo .PDF súboru cez tlačidlo „Export“.

Históriu účtu je možné vytlačiť cez tlačidlo „Tlač“.

Alt. pre Retailových klientov

Pre získanie prehľadu o pohyboch na Vašom úvere zadajte:

- číslo úverovej zmluvy (účtu), ktorého pohyby chcete zobrazíť,
- časový interval vyberte buď ponuky v položke „preddefinované obdobie“, alebo z časového intervalu pomocou posúvania časovej osi,

zvolíme voľbu /kredit/ debet / alebo /všetky

Následne zvolíme tlačidlo „obnoviť“ a prehľad pohybov na účte za dané obdobie sa zobrazí na obrazovke.

V prehľade budú údaje /dátum účtovania/ valuta = skutočný dátum transakcie/ transakcia = popis transakcie / suma / nový zostatok = zostatok po transakcii/

Ku každej transakcii je možné rozbaľiť okno „Podrobnosti“, kde nájdete ďalšie podrobnosti transakcie

- Typ obratu – kredit/debet
- dátum účtovania - deň, kedy bola operácia zúčtovaná
- valuta – skutočný dátum transakcie
- suma
- istina
- úrok
- poplatok
- úroky z omeškania
- starý zostatok
- nový zostatok
- číslo protiúčtu - číslo účtu protistrany pri bezhotovostných prevodoch
- kód banky
- názov protiúčtu
- konštantný symbol - číselný údaj zadaný klientom , 4-miestny číselný údaj
- variabilný symbol - číselný údaj zadaný klientom, 10-miestny číselný údaj
- špecifický symbol - číselný údaj zadaný klientom, 10-miestny číselný údaj
- referencia platcu - pri hladkej platbe do/zo zahraničia referenčné číslo platby
- komentár - popis typu realizovanej operácie

Históriu úveru je možné exportovať do súboru v tvare excel cez tlačidlo „Export“.

Históriu úveru je možné vytlačiť cez tlačidlo „Tlač“.

Úvery – Predschválené produkty

Zobrazí všetky predschválené úverové produkty, ktoré Vám ponúkame za zvýhodnených podmienok.

Tieto produkty môže klient získať bez potreby návštevy pobočky OTP Banky.

Úvery – Žiadosť o úver

Ak má klient príjem zo zamestnaneckého pomeru alebo poberá starobný dôchodok môže prostredníctvom tohto menu požiadať o bezúčelový úver – otp EXPRES, ktorý môže získať na počkanie a bez potreby návštevy pobočky.

Platby

Platby - OTP EURO

Platby - OTP EURO – Jednorazový

Platby - OTP EURO - Jednorazový – Zadanie

SEPA príkaz na úhradu v € jednorazový (účet v €) - prevod peňažných prostriedkov (len v EUR) medzi účtom príkazcu vedeného v EUR (účet platiteľa) a účtom príjemcu platby v rámci SR, alebo v rámci krajín SEPA.

Príkaz obsahuje nasledujúce položky:

- IBAN príkazcu - účet príkazcu - účet, z ktorého budú prevedené peňažné prostriedky
- príjemca – IBAN príjemcu - účet, na ktorý budú prevedené peňažné prostriedky. Účet je možné vybrať aj z databázy preddefinovaných príjemcov (šablón). Zo zadaného IBAN príjemcu aplikácia vygeneruje BIC banky príjemcu.. Názov účtu príjemcu je potrebné vyplniť pri cezhraničných prevodoch v rámci krajín SEPA, prenáša sa do spracovania a do výpisu z účtu príkazcu.
- suma
- dátum splatnosti - deň, kedy sa má prevod vykonať
- konštantný symbol – max. 4-miestny číselný údaj, iba pre platby v rámci SR, pri cezhraničných SEPA platbách sa tento údaj nepoužíva (použité referenciu platiteľa)
- variabilný symbol - max. 10-miestny číselný údaj iba pre platby v rámci SR, pri cezhraničných SEPA platbách sa tento údaj nepoužíva (použité referenciu platiteľa)
- špecifický symbol - max. 10-miestny číselný údaj, iba pre platby v rámci SR, pri cezhraničných SEPA platbách sa tento údaj nepoužíva (použité referenciu platiteľa)
- referencia platiteľa – doplňujúce informácie k platbe, v prípade vyplnenia nie je možné zadať konštantný, variabilný alebo špecifický symbol
- správa pre príjemcu

Po odsúhlasení správnosti jednotlivých položiek príkazu a po dodatočnej autentifikácii podľa druhu Vášho autentifikačného zariadenia bude príkaz po potvrdení odoslaný na spracovanie.

Zaslanie informácie o prijatí transakcie na spracovanie na e-mail – možnosť zaslania e-mailovej správy na preddefinovanú alebo Vami uvedené e-mailové adresy o prijatí transakcie na spracovanie. Potvrdenka nie je zárukou samotnej realizácie platobného príkazu.

Platby - OTP EURO - Jednorazový - Zmena/Zrušenie

Môžete zmeniť alebo zrušiť iba jednorazový príkaz na úhradu (JP) so statusom „čakajúci“, t.j. s dátumom splatnosti do budúcnosti, preto sa v tejto tabuľke zobrazujú iba čakajúce JP. Po voľbe čísla účtu Vám bude ponúknutý prehľad platobných príkazov čakajúcich na spracovanie (zadaných aj cez iné kanály EB, resp. priamo na pobočke).

Po voľbe „Zmena“ sa Vám detailne zobrazí vybraný platobný príkaz, ktorý obsahuje nasledovné informácie:

- IBAN príkazcu - účet príkazcu - účet, z ktorého budú prevedené peňažné prostriedky
- príjemca – IBAN príjemcu - účet, na ktorý budú prevedené peňažné prostriedky. Účet je možné vybrať aj z databázy preddefinovaných účtov. Zo zadaného IBAN príjemcu aplikácia vygeneruje BIC banky príjemcu. Názov účtu príjemcu (pri cezhraničnom prevode povinný údaj) sa tiež prenáša do spracovania a do výpisu z účtu príkazcu.
- suma
- dátum splatnosti - dátum, kedy sa má transakcia vykonať

- konštantný symbol – max. 4-miestny číselný údaj, iba pre platby v rámci SR, pri cezhraničných SEPA platbách sa tento údaj nepoužíva (použité referenciu platiteľa)
- variabilný symbol - max. 10-miestny číselný údaj, iba pre platby v rámci SR, pri cezhraničných SEPA platbách sa tento údaj nepoužíva (použité referenciu platiteľa)
- špecifický symbol - max. 10-miestny číselný, iba pre platby v rámci SR, pri cezhraničných SEPA platbách sa tento údaj nepoužíva (použité referenciu platiteľa)
- referencia platiteľa – doplňujúce informácie k platbe, v prípade vyplnenia nie je možné zadať konštantný, variabilný alebo špecifický symbol
- správa pre príjemcu
- sekvencia - vyplnené

Po zmene a následnej dodatočnej autentifikácii podľa druhu Vášho autentifikačného zariadenia a odoslání bude platobný príkaz zmenený. Pôvodné zadanie JP dostane status „zrušený pred zúčtovaním“, nové zadanie bude mať status „čakajúci“. Obe zadania môžete vidieť v tabuľke Detaily platieb.

Voľbou „Zrušiť“ môžete platobný príkaz zrušiť, t.j. platobný príkaz nebude zúčtovaný. Po následnej dodatočnej autentifikácii podľa druhu Vášho autentifikačného zariadenia bude platobný príkaz vyradený zo spracovania a dostane status „zrušený pred zúčtovaním“.

Platby - OTP EURO - Jednorazový - Zadanie z účtu v CM

Jednorazový – Zadanie z účtu v CM – prevod peňažných prostriedkov (len v EUR) medzi účtom príkazcu vedeného v cudzej mene (účet platiteľa) a účtom príjemcu platby v rámci SR, alebo v rámci krajín SEPA (banka príjemcu musí byť zapojená do SEPA schémy pre úhrady). Vzhľadom na možnosť realizácie menového obchodu, ako aj možnosť pridelenia individuálneho kurzu sú tieto prevody spracovávané v off-line režime, priebežne počas dňa. Príkaz obsahuje nasledujúce položky:

- príkazca - IBAN príkazcu - účet, z ktorého budú prevedené peňažné prostriedky
- príjemca – IBAN príjemcu - účet, na ktorý budú prevedené peňažné prostriedky. Účet je možné vybrať aj z databázy preddefinovaných účtov. Zo zadaného IBAN príjemcu aplikácia vygeneruje BIC banky príjemcu. Názov účtu príjemcu je potrebné vyplniť pri cezhraničných prevodoch v rámci krajín SEPA, prenáša sa do spracovania a do výpisu z účtu príkazcu.
- suma
- zmluvný kurz
- áno - ak realizujete menový obchod na základe uzatvorenej rámcovej zmluvy; kurz - uviesť dohodnutú hodnotu na 5 des. miest
- nie - ak nerealizujete menový obchod na základe rámcovej zmluvy
- dátum splatnosti - deň, kedy sa má prevod vykonať
- konštantný symbol – max. 4-miestny číselný údaj, iba pre platby v rámci SR, pri cezhraničných SEPA platbách sa tento údaj nepoužíva (použité referenciu platiteľa)
- variabilný symbol - max. 10-miestny číselný údaj, iba pre platby v rámci SR, pri cezhraničných SEPA platbách sa tento údaj nepoužíva (použité referenciu platiteľa)
- špecifický symbol - max. 10-miestny číselný údaj, iba pre platby v rámci SR, pri cezhraničných SEPA platbách sa tento údaj nepoužíva (použité referenciu platiteľa)
- referencia platiteľa - v prípade vyplnenia nie je možné zadať konštantný, variabilný alebo špecifický symbol
- správa pre príjemcu

Po odsúhlasení správnosti jednotlivých položiek príkazu a po dodatočnej autentifikácii podľa druhu Vášho autentifikačného zariadenia bude príkaz po potvrdení odoslaný na spracovanie.

Zaslanie informácie o prijatí transakcie na spracovanie na e-mail – možnosť zaslania e-mailovej správy na preddefinovanú alebo Vami uvedené e-mailové adresy o prijatí transakcie na spracovanie. Potvrdenka nie je zárukou samotnej realizácie platobného príkazu.

Platby - OTP EURO – Hromadný

- viac príkazov typu OTP EURO – jednorazový z jedného účtu príkazcu v prospech účtov príjemcov platieb v rámci SR, alebo v rámci krajín SEPA (každá banka príjemcu musí byť zapojená do SEPA schémy pre úhrady).

V hlavičke hromadného príkazu sú položky:

- IBAN príkazcu - účet, z ktorého budú prevedené peňažné prostriedky
- dátum splatnosti - spoločný (rovnaký) pre všetky prevody v hromadnom príkaze
- počet prevodov - počet prevodov v hromadnom príkaze (max. 10)
- celková suma – nevyplňa sa, aplikácia ju doplní po zadaní všetkých prevodov hromadného príkazu

Vypĺňanie platobných príkazov je totožné ako pri OTP EURO - jednorazový.

Po odoslaní hromadného príkazu sa tento rozdelí na jednorazové príkazy na úhradu, takže v prehľadoch už prevody figurujú samostatne - ako jednorazové príkazy na úhradu (Detaily platieb – OTP EURO – jednorazové v EUR resp. Platby – OTP EURO-Jednorazový – Zmena/Zrušenie).

Zaslanie informácie o prijatí transakcie na spracovanie na e-mail – možnosť zaslania e-mailovej správy na preddefinovanú alebo Vami uvedené e-mailové adresy o prijatí transakcie na spracovanie. Potvrdenka nie je zárukou samotnej realizácie platobného príkazu.

Platby - OTP EURO -Trvalý

Platby - OTP EURO -Trvalý – Zadanie

pravidelný prevod peňažných prostriedkov (len v EUR) medzi účtom príkazcu (platiteľa) a účtom príjemcu (oba účty vedené v EUR) v prospech účtu príjemcu platby v rámci SR, alebo v rámci krajín SEPA (banka príjemcu musí byť zapojená do SEPA schémy pre úhrady). Príkaz obsahuje nasledujúce položky:

- IBAN príkazcu - účet príkazcu - účet , z ktorého budú prevedené peňažné prostriedky
- príjemca – IBAN príjemcu - účet, na ktorý budú prevedené finančné prostriedky. Zo zadaného IBAN príjemcu aplikácia vygeneruje BIC banky príjemcu.. Účet je možné vybrať aj z databázy preddefinovaných príjemcov. Názov účtu príjemcu je potrebné vyplniť pri cezhraničných prevodoch v rámci krajín SEPA , prenáša sa do spracovania a do výpisu z účtu príkazcu.
- suma
- dátum prvej úhrady
- dátum ukončenia platnosti - ak dátum nie je vyplnený, príkaz platí až do jeho zrušenia
- frekvencia - možnosti sú denne, mesačne (podľa dňa 1. úhrady), mesačne v zadanom dni v mesiaci, iné (podľa zadaných kritérií), každý x-tý deň (napr. každý 2.deň a pod.)
- konštantný symbol - max. 4-miestny číselný údaj, iba pre platby v rámci SR, pri cezhraničných SEPA platbách sa tento údaj nepoužíva (použité referenciu platiteľa)
- variabilný symbol - max. 10-miestny číselný údaj, iba pre platby v rámci SR, pri cezhraničných SEPA platbách sa tento údaj nepoužíva (použité referenciu platiteľa)
- špecifický symbol - max. 10-miestny číselný údaj, iba pre platby v rámci SR, pri cezhraničných SEPA platbách sa tento údaj nepoužíva (použité referenciu platiteľa)
- referencia platiteľa - v prípade vyplnenia nie je možné zadať konštantný, variabilný alebo špecifický symbol
- správa pre príjemcu
- dátum zadania - vyplnené

Po odsúhlasení správnosti jednotlivých položiek príkazu a po dodatočnej autentifikácii podľa druhu Vášho autentifikačného zariadenia bude príkaz po potvrdení odoslaný na spracovanie.

Zaslanie informácie o prijatí transakcie na spracovanie na e-mail – možnosť zaslania e-mailovej správy na preddefinovanú alebo Vami uvedené e-mailové adresy o prijatí transakcie na spracovanie. Potvrdenka nie je zárukou samotnej realizácie platobného príkazu.

Pozn.: Možnosť zadávania trvalých príkazov platí iba pre účty vedené v mene EUR.

Platby - OTP EURO -Trvalý – Detaily/Zmena/Zrušenie

Po zadaní čísla účtu, ku ktorému existujú trvalé príkazy (TP) sa tieto príkazy zobrazia v tabuľkovom prehľade. Do prehľadu sú zahrnuté aj trvalé príkazy zadané prostredníctvom pobočky banky, alebo cez iné kanály EB.

Zmena

Kliknutím na „Zmena“ sa Vám detailne zobrazí konkrétny trvalý príkaz, ktorý obsahuje nasledovné informácie:

- príkazca – IBAN príkazcu - Váš účet, ku ktorému patrí konkrétny trvalý príkaz
- príjemca
- IBAN
- Zo zadaného IBAN príjemcu aplikácia vygeneruje BIC banky príjemcu.
- názov účtu - je potrebné údaj vyplniť pri cezhraničných prevodoch v rámci krajín SEPA, prenáša sa do spracovania a do výpisu z účtu príkazcu
- suma
- dátum najbližšej úhrady - dátum, kedy sa má vykonať najbližšia úhrada.
- dátum ukončenia platnosti - ak dátum nie je uvedený, trvalý príkaz platí až do jeho zrušenia
- frekvencia - možnosti sú denne, mesačne (podľa dňa 1. úhrady), mesačne v zadaný deň v mesiaci, inak (podľa zadaných kritérií), každý x-tý deň (napr. každý 2.deň a pod.)
- konštantný symbol – max. 4-miestny číselný údaj, iba pre platby v rámci SR, pri cezhraničných SEPA platbách sa tento údaj nepoužíva (použité referenciu platiteľa)
- variabilný symbol - max. 10-miestny číselný údaj, iba pre platby v rámci SR, pri cezhraničných SEPA platbách sa tento údaj nepoužíva (použité referenciu platiteľa)
- špecifický symbol - max. 10-miestny číselný údaj, iba pre platby v rámci SR, pri cezhraničných SEPA platbách sa tento údaj nepoužíva (použité referenciu platiteľa)
- referencia platiteľa - v prípade vyplnenia nie je možné zadať konštantný, variabilný alebo špecifický symbol
- správa pre príjemcu
- dátum zadania zmeny - vyplnené
- sekvencia - vyplnené

Po vykonaní zmien, po kontrolnom zobrazení a po potvrdení bude trvalý príkaz zmenený. Pôvodné zadanie dostane status „zrušený pred zúčtovaním“, nové zadanie dostane status „čakajúci“. Obe zadania môžete vidieť v tabuľke Detaily platieb, pre TP so statusom „čakajúci“ však musíte upraviť obdobie, za ktoré chcete prehľad, t.j. dátum splatnosti „do“ tu musí zohľadňovať dátum, kedy sa vykoná ďalšia úhrada podľa frekvencie TP.

Zrušenie

Kliknutím na „Zrušiť“ sa vybraný trvalý príkaz zobrazí a po jeho potvrdení bude tento príkaz zrušený. Zrušený TP dostane status „zrušený pred zúčtovaním“ a môžete ho vidieť v tabuľke Detaily platieb.

Platby - OTP EURO - Dotácia

Platby - OTP EURO - Dotácia - Dotácia v EUR

Dotácia účtu v EUR je jednorazový prevod peňažných prostriedkov (len v EUR) medzi účtami jedného majiteľa, t.j. príkazca (platiteľ) a príjemca platby je tá istá osoba. Účty musia byť definované v Internet bankingu. Tento typ prevodu je možné zadať len medzi účtami vedenými v EUR a nie sú pri ňom uplatnené limity na transakcie.

Príkaz obsahuje nasledujúce položky:

- príkazca - IBAN príkazcu - účet, z ktorého budú prevedené peňažné prostriedky
- príjemca - IBAN príjemcu, na ktorý budú prevedené peňažné prostriedky. IBAN je možné vybrať aj z databázy účtov definovaných pre Internet banking
- suma - suma prevodu v EUR
- dátum splatnosti - deň, kedy sa má prevod vykonať
- konštantný symbol - max. 4-miestny číselný údaj
- variabilný symbol - max. 10-miestny číselný údaj
- špecifický symbol - max. 10-miestny číselný údaj
- správa pre príjemcu

Po odsúhlasení správnosti jednotlivých položiek príkazu bude príkaz po potvrdení odoslaný na spracovanie.

Zaslanie informácie o prijatí transakcie na spracovanie na e-mail - možnosť zaslania e-mailovej správy na preddefinovanú alebo Vami uvedenú e-mailovú adresu o prijatí transakcie na spracovanie. Potvrdenka nie je zárukou samotnej realizácie platobného príkazu.

Platby - OTP EURO -Dotácia - Dotácia v CM

Dotácia účtu v cudzej mene je jednorazový prevod peňažných prostriedkov (len v CM) medzi účtami jedného majiteľa, t.j. príkazca (platiteľ) a príjemca platby je tá istá osoba. Účty musia byť definované v Internet bankingu. Tento typ prevodu je možné zadať len v CM a nie sú pri ňom uplatnené limity na transakcie.

Príkaz obsahuje nasledovné položky:

- príkazca - IBAN príkazcu - účet, z ktorého budú prevedené peňažné prostriedky
- príjemca - IBAN v CM, na ktorý budú prevedené peňažné prostriedky. IBAN je možné vybrať len z databázy účtov definovaných v Internet bankingu.
- názov účtu - automaticky sa doplní názov príjemcu
- suma - suma prevodu v cudzej mene
- dátum splatnosti - preddefinovaný aktuálny bankový deň. Nie je možné zadať iný dátum!
- konštantný symbol - max.4-miestny číselný údaj
- variabilný symbol - max. 10-miestny číselný údaj
- špecifický symbol - max. 10-miestny číselný údaj
- správa pre príjemcu - textová informácia.

Po odsúhlasení správnosti jednotlivých položiek bude príkaz po potvrdení odoslaný na spracovanie.

Zaslanie informácie o prijatí transakcie na spracovanie na e-mail - možnosť zaslania e-mailovej správy na preddefinovanú alebo Vami uvedenú e-mailovú adresu o prijatí transakcie na spracovanie. Potvrdenka nie je zárukou samotnej realizácie platobného príkazu.

Platby - OTP EURO - Vnútrobankový v CM

Prevod/platba v CM v rámci OTP Banky - účet príkazcu aj príjemcu je vedený v OTP Banke Slovensko, a.s. Príkaz obsahuje nasledovné položky:

- príkazca - IBAN príkazcu - účet, z ktorého budú prevedené peňažné prostriedky
- príjemca - IBAN príjemcu, na ktorý budú prevedené peňažné prostriedky. Účet je možné vybrať aj z databázy preddefinovaných príjemcov. Preddefinovaní

príjemcovia musia byť vopred zadaní pre formulár „Vnútrobankový prevod v CM“ v časti Preddefinovaní príjemcovia

- názov účtu - možnosť zadať názov príjemcu
- suma - suma prevodu v cudzej mene
- mena platby – cudzia mena - musí byť buď menou účtu príkazcu alebo menou účtu príjemcu
- dátum splatnosti - preddefinovaný aktuálny bankový deň. Nie je možné zadať iný dátum !
- konštantný symbol – max.4-miestny číselný údaj
- variabilný symbol - max. 10-miestny číselný údaj
- špecifický symbol - max. 10-miestny číselný údaj
- správa pre príjemcu - textová informácia - max. 35 znakov.

Po odsúhlasení správnosti jednotlivých položiek a po dodatočnej autentifikácii podľa druhu Vášho autentifikačného zariadenia bude príkaz po potvrdení odoslaný na spracovanie.

Zaslanie informácie o prijatí transakcie na spracovanie na e-mail – možnosť zaslania e-mailovej správy na preddefinovanú alebo Vami uvedené e-mailové adresy o prijatí transakcie na spracovanie. Potvrdenka nie je zárukou samotnej realizácie platobného príkazu.

Platby - OTP SWIFT

Platby - OTP SWIFT – Zadanie

Formulár slúži na zadanie cezhraničnej platby (tzv. OTP SWIFT platby do zahraničia), ktorá nie je SEPA platbou - platobný príkaz v cudzej mene alebo v EUR do zahraničia alebo v cudzej mene do inej banky v SR. Platobný príkaz okrem údajov o Vás, ako príkazcovi platby, musí obsahovať niektoré povinné a nepovinné údaje. Pri ich vyplňaní nie je vhodné používať iné ako alfanumerické znaky, t.j. platba môže byť odmietnutá, ak v textových položkách použijete znak úvodzoviek, paragrafu a pod.

Platobný príkaz obsahuje položky:

- príkazca - účet, názov/meno a adresa/sídlo príkazcu - účet, z ktorého budú prevedené peňažné prostriedky.
- príjemca - názov alebo meno príjemcu a jeho plná adresa/sídlo. Ak máte príjemcu preddefinovaného (prípadne celú platbu), môžete ho vybrať zo selektu formulárov.
- číslo účtu / IBAN - číslo účtu príjemcu v základnom tvare (BBAN) alebo v tvare IBAN tak, ako Vám ho poskytol príjemca;(IBAN môže obsahovať max. 34 alfanumerických znakov, napr. HU42117730161111101800000000). Účet v tvare IBAN je povinný, ak je príjemca platby v SR, v krajine SEPA, alebo v krajine, ktorá vyžaduje IBAN. IBAN nesmie obsahovať pomlčky, lomítka, bodky, čiarky a pod..

Banka príjemcu:

- kód SWIFT/BIC - kódová swiftová adresa banky príjemcu na 8 alebo 11 znakov (veľké alfabetické, príp. numerické znaky, napr. BIC kód OTP Banky Slovensko, a.s. je OTPVSKBX). V prípade vyplneného IBAN je BIC doplnený automaticky.
- názov banky - názov banky príjemcu v plnom znení. Ak je vyplnený alebo doplnený BIC, názov a adresu banky nie je potrebné vyplňať)
- adresa banky - mesto, príp. ulica a štát
- národný clearingový kód - ak máte k dispozícii v platobnej inštrukcii, napr. pre banky v Nemecku je v tvare"BL+8 numerických znakov", pre USA „FW+9numerických znakov", pre Taliansko „ABI+5", „CAB+5)

Korešpondentská banka (korešpondentská banka banky príjemcu, prostredníctvom ktorej sa má prevod uskutočniť, ak ju príjemca uvádza vo svojej platobnej inštrukcii):

- kód SWIFT/BIC - kódová swiftová adresa korešpondentskej banky príjemcu
- názov banky - názov korešpondentskej banky v plnom znení
- adresa banky - mesto, štát, príp. národný clearingový kód

Ostatné inštrukcie:

- mena prevodu - mena, v ktorej sa uskutočňuje prevod
- suma prevodu - suma na 2 desatinné miesta (okrem HUF a JPY, kedy musí byť uvedená v celých číslach)
- dátum splatnosti - dátum, kedy má byť zrealizovaný prevod z účtu príkazcu, max. 5 bankových pracovných dní dopredu. Ak bude dátum splatnosti deň voľna alebo pokoja, bude platba spracovaná v nasledujúci bankový pracovný deň. Ak bude platobný príkaz prijatý po 13.30 hod. dňa splatnosti, bude platba spracovaná nasledujúci bankový pracovný deň.
- Informácia pre príjemcu – informácia k platbe pre príjemcu platby
- —
- dispozícia pre poplatky - označenie, kto hradí poplatky bánk príkazcu, príjemcu a sprostredkujúcich bánk. Je možný výber zo selektu. Pri platobných príkazoch v rámci EHP v mene členských štátov EHP použite dispozíciu SHA.
- priorita
- N = Normal - pre platby v mene EUR v rámci EHP valuta T+1 pracovné dni, inak valuta T+2 pracovné dni (zúčtovanie platby v korešpondentskej banke)
- U = Urgent - možnosť zúčtovania s najskoršou možnou valutou, t.j. skôr ako pri Normal (za príplatok)
- zmluvný kurz
- áno - ak realizujete menový obchod na základe uzatvorenej rámcovej zmluvy; kurz - uviesť dohodnutú hodnotu na 5 des. miest
- nie - ak nerealizujete menový obchod na základe rámcovej zmluvy
- iné doplňujúce údaje - uviesť údaje, ktoré s platbou súvisia, napr. iné údaje z platobnej inštrukcie o smerovaní platby. Obsah tohto poľa sa neprenáša príjemcovi platby.
- kontaktná osoba - meno kontaktnej osoby
- telefón, e-mail - telefonický alebo e-mailový kontakt

Po odsúhlasení správnosti jednotlivých položiek príkazu a po dodatočnej autentifikácii podľa druhu Vášho autentifikačného zariadenia bude príkaz po potvrdení odoslaný na spracovanie. Zadaný OTP SWIFT platobný príkaz nie je možné zrušiť ani meniť v on-line režime.

Zaslanie informácie o prijatí transakcie na spracovanie na e-mail – možnosť zaslania e-mailovej správy na preddefinovanú alebo Vami uvedené e-mailové adresy o prijatí transakcie na spracovanie. Potvrdenka nie je zárukou samotnej realizácie platobného príkazu.

Platby - OTP SWIFT - Debetné avízo

Po zadaní čísla účtu a obdobia, za ktoré si želáte získať debetné avízo k zrealizovaným OTP SWIFT platbám do zahraničia (status „zúčtované“), sa na obrazovke zobrazí prehľad jednotlivých debetných avíz k danému účtu. V prípade, že nešpecifikujete presne číslo účtu, zobrazia sa debetné avízo k platbám do zahraničia ku všetkým Vaším účtom definovaným v IB. Po kliknutí na „Podrobnosti“ sa zobrazia jednotlivé položky bližšie identifikujúce príslušnú platbu zaslanú príjemcovi.

Platby - OTP SWIFT - Kreditné avízo

Po zadaní čísla účtu a obdobia, za ktoré si želáte získať kreditné avízo k prijatým OTP SWIFT platbám zo zahraničia (kredit na Vašom účte), sa na obrazovke zobrazí prehľad kreditných avíz k danému účtu. V prípade, že nešpecifikujete presne číslo účtu, zobrazia sa kreditné avízo k platbám zo zahraničia v prospech všetkých Vašich účtov definovaných v IB. Po kliknutí na „ Podrobnosti“ sa zobrazia jednotlivé položky bližšie identifikujúce platbu prijatú zo zahraničia.

Platby - OTP SWIFT - Zmena / Zrušenie

Môžete zaslať požiadavku na Zmenu alebo Zrušenie iba na OTP SWIFT platobný príkaz s dátumom splatnosti:

- daného dňa,
- do budúcnosti, alebo
- s menším ako daný deň max. o 30 kalendárnych dní.

Požiadavku na Zmenu alebo Zrušenie OTP SWIFT môžete zaslať k príslušnej OTP SWIFT platbe z ponuky platieb zobrazených v prehľade podľa čísla účtu, z ktorého boli zadané pôvodné platobné príkazy bez ohľadu na status platby. Po voľbe čísla účtu Vám bude ponúknutý prehľad OTP SWIFT (aj OTP Express) platobných príkazov zadaných cez IB aj prostredníctvom pobočky.

Po voľbe „Zmeniť“ alebo „Zrušiť“ sa Vám detailne zobrazí vybraný platobný príkaz, ktorý obsahuje položky pôvodného platobného príkazu, pričom môže obsahovať aj údaje doplnené na strane banky, ak už bola OTP SWIFT platba spracovávaná v banke. Každý platobný príkaz obsahuje aj Referenčné číslo platby priradené bankovým systémom, ktoré je jedinečné pre každú OTP SWIFT platbu (vo výpise z účtu je uvedené ako špecifický symbol).

Po potvrdení požadovanej voľby sa Vaša žiadosť prenesie do banky a súčasne pod novým ID transakcie sa zaradí do prehľadu platobných príkazov v časti „OTPdirekt transakcie“, kde sa v „Detail“ zobrazí aj pôvodná sekvencia a referenčné číslo platby. Pôvodne zadaný platobný príkaz sa naďalej zobrazuje v tabuľke Detaily platieb pod pôvodnou sekvenciou a s údajmi v závislosti od vykonania/nevykonania zmeny v bankovom systéme.

Požiadavka na Zmenu alebo Zrušenie doručená do banky bude akceptovaná a zabezpečená v závislosti od štádia spracovania platby, o čom vypovedá status platby:

- ak platobný príkaz nemá status „zúčtovaný“ (status je verifikovaný alebo odsúhlasený), t.j. platba je spracovávaná v bankovom systéme a ešte nebola vyslaná, bude pôvodný platobný príkaz na základe Vašej požiadavky zmenený a následne zúčtovaný, alebo zrušený (status: zrušený pred zúčtovaním)
- ak platobný príkaz má status „zúčtovaný“, t.j. pôvodná platba už bola odoslaná do zahraničia, požiadavka na Zmenu alebo Zrušenie bude riešená v zmysle platných medzibankových zvyklostí, pričom všetky dodatočné požiadavky k vyslanej platbe sú spoplatňované na strane OTP, ako aj na strane zahraničných bánk.

Platby - OTP EXPRESS

OTP Express platba je OTP SWIFT platba vo vybraných menách v rámci skupiny OTP Group, t.j. ak banka príjemcu platby má BIC kód zo zoznamu bánk skupiny OTP Group v nižšie uvedenej tabuľke a mena platby je EUR alebo USD a v prípade OTP Nyrt. Budapest aj HUF. Platba bude vykonaná ako OTP Express platba za zvýhodnených (OTP Express) podmienok a bez príplatku za urgentné spracovanie.

NÁZOV BANKY / BIC

OTP Bank Nyrt Budapest, Hungary / OTPVHUB

DSK Bank EAD Sofia, Bulgária / STSABGSF

OTP Bank Romania SA Bucharest, Románia / OTPVROBU

OTP Banka Hrvatska DD Zadar, Horvátország / OTPVHR2X

OTP Banka Srbija AD Novi Sad, Szerbia / OTPVRS22

Public Joint Stock Company OTP Bank Kiev, Ukrajna / OTPVUAUK

JOINT STOCK COMPANY OTP BANK Moscow, Oroszország / OTPVRUMM

Crnogorska Komercijalna Banka AD Podgorica, Montenegroi Köztársaság / CKBCMEPG

Po potvrdení a odoslaní OTP Express platobného príkazu do banky sa platobný príkaz ďalej zobrazuje v IB ako OTP SWIFT (pozri Detaily platieb, OTPdirekt transakcie, po zúčtovaní

OTP SWIFT – Debetné avízo). V prípade, že budete potrebovať zmeniť alebo zrušiť zadanú OTP Express platbu, použijete OTP SWIFT - Zmena / Zrušenie - žiadosť.

Platby – SEPA INKASO

Platby – SEPA INKASO – Súhlas s inkasom/Mandát

Platby – SEPA INKASO – Súhlas s inkasom/Mandát – Prehľad – Detaily

Cez voľbu Prehľad – Detaily je možné:

- získať prehľad o zriadených Súhlasoch s inkasom/Mandátoch v banke, na Vašom konkrétnom účte, ktorý je možné exportovať cez tlačidlo „Export“, alebo vytlačiť cez tlačidlo „Tlač“, pričom Súhlasy s inkasom/Mandáty, ktorých platnosť v banke už vypršala, alebo boli deaktivované cez IB, sú v prehľade zaznamenané bledším písmom;
- získať podrobné informácie o konkrétnom Súhlase s inkasom/Mandáte, po kliknutí na tlačidlo „Podrobnosti“ a následne voľbu „Podrobné údaje“;
- realizovať zmenu už zriadeného a platného Súhlasu s inkasom/Mandátu v banke, po kliknutí na tlačidlo „Podrobnosti“, cez voľbu „Zmena“; v zriadenom Súhlase s inkasom/Mandáte je možné zmeniť:
 - číslo účtu, z ktorého má byť SEPA inkaso, vyslané Zmluvným partnerom/Kreditorom, zúčtované; (Upozornenie: Zmena účtu musí byť so Zmluvným partnerom vopred písomne dohodnutá!);
 - dátum ukončenia platnosti Súhlasu s inkasom/Mandátu v banke (voľba: bez obmedzenia, alebo výber hraničného dátumu);
 - maximálnu sumu, do ktorej má byť inkaso z Vášho účtu zrealizované;
- realizovať deaktiváciu už zriadeného a platného Súhlasu s inkasom/Mandátu v banke, po kliknutí na tlačidlo „Podrobnosti“, cez voľbu „Deaktivácia“; deaktivácia je po potvrdení v bankovom systéme realizovaná s okamžitou účinnosťou;
- realizovať aktiváciu zriadeného Súhlasu s inkasom/Mandátu, ktorého platnosť v bankovom systéme už vypršala, alebo bol Vami, prostredníctvom IB deaktivovaný v uplynulom období, a to kliknutím na tlačidlo „Podrobnosti“, cez voľbu „Aktivácia“; aktivácia je po potvrdení realizovaná v bankovom systéme s okamžitou účinnosťou;

Platby – SEPA INKASO – Súhlas s inkasom/Mandát – Zadanie

Cez voľbu Zadanie si môžete v banke zriadiť Súhlas s inkasom/SEPA mandát, ktorý už máte vopred písomne dohodnutý s Vaším Zmluvným partnerom (Kreditorom – inkasantom/príjemcom inkasa). Zriadenie je možné pre Zmluvného partnera, ktorý má účet vedený v rámci SR, alebo mimo SR, t.j. v rámci krajín SEPA (banka, v ktorej má Zmluvný partner vedený účet, musí byť zapojená do SEPA schémy pre inkasá). Pre zadanie Súhlasu s inkasom/Mandátu, pre Zmluvného partnera v rámci SR, je potrebné:

- kliknúť na voľbu „partner v rámci SR“ a vybrať konkrétneho Zmluvného partnera z tabuľky; Na základe zvoleného výberu je do poľa „Identifikátor príjemcu (CID)“ automaticky doplnený identifikátor vybraného Zmluvného partnera. Zadanie Zmluvného partnera v rámci SR je možné iba formou výberu z tabuľky!;
- vyplniť údaj do poľa „Referencia mandátu (UMR) – údaj/referečné číslo, ktoré Vám bolo pridelené Zmluvným partnerom - max. 35 znakov“;
- vyplniť dátum účinnosti (podpisu) – dátum podpisu so Zmluvným partnerom;
- v poli dátum ukončenia – zvoliť dátum, kedy má byť platnosť Súhlasu s inkasom/Mandátu ukončená (voľba: bez obmedzenia, alebo výber hraničného dátumu);

- do poľa „Max. suma jedného inkasa“ zadať maximálnu sumu, do ktorej môže byť inkaso z účtu realizované;

Pre zadanie Súhlasu s inkasom/Mandátu, pre Zmluvného partnera mimo SR, je potrebné:

- kliknúť na voľbu „partner mimo SR“;
- uviesť názov zmluvného partnera do poľa „Zmluvný partner“ – max. 70 znakov;
- vyplniť údaj do poľa „Identifikátor príjemcu (CID)“ – max. 35 znakov; hodnota zadaná do tohto poľa je kontrolovaná na Modulo 97; pri zadaní nepovolenej/nekorektnej hodnoty systém vypíše oznam „Identifikátor príjemcu (CID) nie je korektný!“;
- zadanie ostatných hodnôt je zhodné ako pri zriaďovaní Súhlasu s inkasom/ Mandátu v rámci SR.

Súhlasy s inkasom/Mandáty je možné v rámci služieb Internet bankingu zriaďovať iba pre opakujúce sa inkasá. Zriadené Súhlasy s inkasom/Mandáty sú platné pre typ schémy CORE aj B2B (Business to Business).

Platby – Opakovanie spracovania platieb

Zapnutie funkcionality opakovaného spracovania platieb zabezpečí, že v prípade nedostatku prostriedkov na účte v deň splatnosti úhrady bude platba odmietnutá, ale opakovane sa dostane na spracovanie aj na ďalší deň (podľa nastaveného počtu opakovaní). Aktivácia funkcionality opakovania spracovania platieb je spoplatnená podľa aktuálneho Cenníka.

Platby – Import príkazov

Uvedené menu je funkčné iba v prípade využívania služby Internet banking – corporate.

Platby – Import príkazov – Import príkazov

Import príkazov umožní importovať platobné príkazy formou dostupných formátov, ktoré si môžete vybrať na danej obrazovke.

- Typ platby - výber typu platby do ktorej sa má importovať súbor (OTP EURO, OTP SWIFT)
- Formát súboru / štruktúra – výber formátu súboru na import
- Kódovanie súboru – prednastavená hodnota
- Zmena povolená – výberom možnosti „áno“ je možná automatická oprava v XML súbore, alebo manuálna úprava položiek jednotlivých platieb. Výberom možnosti „nie“ nie je možné modifikovať platby z daného XML súboru
- Popis – voliteľný text na bližší opis importovaného súboru
- Vyberte súbor – výber súboru na import uloženého na PC

Import príkazov umožní importovať platobné príkazy formou dostupných formátov, ktoré si môžete vybrať na danej obrazovke. Importované položky súboru sú kontrolované pri importe a prípadné chyby sú vypísané na obrazovku. Importované sú len správne vyhodnotené príkazy zo súboru. Import ponúka povoliť automatickú úpravu nesprávnych resp. chýbajúcich položiek ktorá umožní dokončenie importu:

- nesprávne/chýbajúce údaje v <NbOfTx>, <CtrlSum> zobrazí informácie pre užívateľa a povolí import súboru
- nesprávny dátum splatnosti – systém zmení splatnosť importovaných platieb na dátum aktuálneho dňa
- nesprávny BIC kód zmení na povolený BIC kód
- v prípade použitia nepovolených znakov ich systém vynechá

Platby – Import príkazov - Hromadný IMPORT

Hromadný import umožňuje import viacerých súborov naraz. Pri hromadnom importe sa naimportujú iba súbory, ktoré neobsahujú žiadne chyby. V prípade výskytu chýb je celý súbor odmietnutý a môžete ho importovať v menu „Import príkazov“, kde sa kontrolujú jednotlivé položky súboru s vypísaním konkrétnych chybných príkazov.

Pozn.: Funkcionalitu hromadného importu vo väčšine prípadov nepodporuje prehliadač Internet Explorer.

Pozn.: Povolené znaky pri zadávaní a importe úhrad

- 1) V textových poliach „názov účtu“, „referencia platiteľa“ a „správa pre príjemcu“ je možné používať znaky:

- o prvý znak poľa:

```
"[a-zA-Z0-9 \u00C1\u00E1\u00C9\u00E9\u00CD\u00ED\u00D3\u00F3\u00DA\u00FA\u00DD\u00FD\u00C4\u00E4\u011A\u011B\u00D4\u00F4\u0139\u013A\u0154\u0155\u010C\u010D\u010E\u010F\u013D\u013E\u0147\u0148\u0158\u0159\u0160\u0161\u0164\u0165\u017D\u017E\\$\\@\\!\\!\\%\\(\\(\\.\\.\\:\\.\\.\\-\\.\\_\\.\\.\\[\\]\\.\\.\\}\\?\\)\\+\\'\\,]"
```

- o ďalšie znaky poľa:

```
"[a-zA-Z0-9 \u00C1\u00E1\u00C9\u00E9\u00CD\u00ED\u00D3\u00F3\u00DA\u00FA\u00DD\u00FD\u00C4\u00E4\u011A\u011B\u00D4\u00F4\u0139\u013A\u0154\u0155\u010C\u010D\u010E\u010F\u013D\u013E\u0147\u0148\u0158\u0159\u0160\u0161\u0164\u0165\u017D\u017E\\$\\@\\!\\!\\%\\(\\(\\.\\.\\:\\.\\.\\-\\.\\_\\.\\.\\[\\]\\.\\.\\}\\?\\)\\+\\'\\,]"
```

- 2) V numerických poliach „konštantný symbol“, variabilný symbol“ a „špecifický symbol“ je možné používať znaky "[0-9]".

Platby – Import príkazov – Prehľad importovaných súborov

V danom menu môžete získať prehľad importovaných dávok a stav ich spracovania. V prípade, ak neboli príkazy z dávky podpísané, tak môžete celú dávku podpísať, alebo vymazať. V prípade odmietnutia príkazov z dávky je zobrazené možnosť prehľadu odmietnutých príkazov po spracovaní v banke.

Obrazovka ponúka informácie k nasledovným položkám:

- Status – status môže nadobúdať nasledovné hodnoty:
 - Vymazaný – importovaná dávka bola vymazaná
 - Na podpis – naimportovaná dávka
 - Čiastočne podpísaný – naimportovaná dávka, kde už aspoň jeden príkaz bol podpísaný
 - Spracovaný – spracovaná dávka bez odmietnutých príkazov
 - Spracované (s odmietnutými platbami) – spracovaná dávka s odmietnutými príkazmi
- Dátum importu – dátum importu súboru do banky
- Typ platby - označuje typ platby do ktorej bol importovaný súbor
- Názov súboru / Popis – názov importovaného súboru a popis ktorý bol zadaný pri importe súboru
- Suma celkom / Podpísané – suma platieb z dávky
- Importované príkazy / Neimportované – označuje počet úspešne naimportovaných súborov a počet chybných príkazov, ktoré neboli naimportované zo súboru
- Zmena – označuje ne/možnosť modifikácie príkazov z dávky

Vymazať dávku – tlačidlo umožňuje vymazanie dávky, ak ešte ani jeden príkaz nebol ďalej spracovaný (podpísaný)

Podpísanie súboru – umožní podpísať všetky príkazy z dávky bez ich zobrazenia

Ukázať odmietnuté platby – zobrazí na brazovku prehľad odmietnutých príkazov z dávky

Tlač odmietnuté platby– tlač odmietnutých príkazov z dávky

Platobné karty

Platobný nástroj, prostredníctvom ktorého sa vykonávajú hotovostné a bezhotovostné platobné operácie na ťarchu/v prospech účtu/konta, ku ktorému bola platobná karta vydaná.

Platobné karty—Details/Modifikácie

Prehľad platobných kariet a detaily ich parametrov. Ponúka informácie k nasledovným položkám:

- číslo platobnej karty - 16 miestne číslo napersonalizované na prednej strane platobnej karty. Pre vyššiu bezpečnosť pred únikom informácií sú nahradené niektoré čísla znakom *
- typ karty – názov kartového produktu
- stav karty - aktuálna informácia o stave platobnej karty (napríklad aktívna, zablokovaná...)
- platnosť- dátum ukončenia platnosti platobnej karty v tvare rok/mesiac (rr/mm), taktiež napersonalizovaná na prednej strane platobnej karty. Po ukončení doby platnosti bude platobná karta automaticky obnovená, pokiaľ majiteľ účtu, ku ktorému bola vydaná, nepožiadá o jej neobnovu na základe platných Obchodných podmienok pre vydanie a používanie medzinárodných platobných kariet OTP Banka Slovensko, a.s., člen Finančnej skupiny ČSOB.
- V časti "Akcie" môžete vykonať operácie patriace k danému statusu platobnej karty ako prezeranie detailov parametrov karty, zmenu dlhodobých alebo dočasných jednorázových POS limitov pre nákupy prostredníctvom platobných terminálov alebo zmenu dlhodobého ATM limitu pre výbery hotovostí prostredníctvom bankomatov, ďalej aktiváciu platobnej karty, prípadne zablokovanie aktívnej karty.

Kliknutím na tlačidlo „Akcia“ sa zobrazí nasledovná ponuka:

Details parametrov karty

Obsahuje položky:

- číslo karty
- číslo účtu - číslo účtu, ku ktorému bola platobná karta vydaná
- embosované meno - meno držiteľa platobnej karty fyzicky uvedené na prednej strane platobnej karty
- typ karty
- stav karty - aktuálna informácia o stave platobnej karty (neaktívna, aktívna, zablokovaná...)
- platnosť- dátum ukončenia platnosti platobnej karty v tvare mesiac/rok (mm/rr)
- ATM denný limit, POS denný limit, Denný max. limit - stanovujú maximálnu sumu transakcií v priebehu dňa na jednotlivých zariadeniach prijímajúcich platobné karty (ATM - bankomaty, POS terminály, imprintre). Maximálny denný limit ohraničuje maximálne možnú dennú čiastku transakcií
- výpis ku kartovým transakciám - doplnková služba k platobnej karte. Mesačný výpis zúčtovaných transakcií uskutočnených platobnou kartou ku ktorej je služba objednaná. Služba je spoplatňovaná podľa aktuálneho cenníka za poskytovanie peňažných a iných služieb OTP Banka Slovensko, a.s., člen Finančnej skupiny ČSOB

- poistenie - doplnková služba k platobnej karte. Služba je spoplatňovaná podľa aktuálneho cenníka za poskytovanie peňažných a iných služieb OTP Banka Slovensko, a.s., člen Finančnej skupiny ČSOB
OTP Banka Slovensko, a.s., člen Finančnej skupiny ČSOB ponúka k platobným kartám cestovné poistenie v spolupráci s poisťovňou Groupama . Kliknutím na tlačidlo „Akcia“ máte k dispozícii aj iné funkcionality opísané v nasledujúcich častiach menu.
- adresa klienta a.s. ponúka klientom - občanom zaslať obnovené platobné karty poštou. Na tejto stránke si môžete skontrolovať bankou evidovanú zasielaciu adresu a spôsob zasielania konkrétnej platobnej karty (na adresu pobočky, resp. na Vami určenú zasielaciu adresu). V prípade potreby zmeniť zasielaciu adresu alebo spôsob zasielania kontaktujte Vašu pobočku. Funkcionalita je dostupná len pre retailových klientov.
- spôsob zasielania karty

Dlhodobá zmena POS limitu

Využitím tejto funkcionality je možné zmeniť až do odvolania POS limitu pre zvolené čísla platobných kariet. Maximálna povolená výška limitu je stanovená bankou. V prípade prekročenia maximálnej hodnoty limitu systém vypíše jej hodnotu. Po správnom vyplnení hodnoty a jej následnom potvrdení bude prijatá zmena limitu a v prípade jej akceptácie aktualizovaná taktiež jeho hodnota v obrazovke prehľad/detaily.

Dlhodobá zmena ATM limitu

Využitím tejto funkcionality je možné zmeniť až do odvolania ATM limitu pre zvolené čísla platobných kariet. Maximálna povolená výška limitu je stanovená bankou. V prípade prekročenia maximálnej hodnoty limitu systém vypíše jej hodnotu. Po správnom vyplnení hodnoty a jej následnom potvrdení bude prijatá zmena limitu a v prípade jej akceptácie aktualizovaná taktiež jeho hodnota v obrazovke prehľad/detaily.

Jednorazová dočasná zmena POS limitu

Upravuje POS limit nastavený k platobnej karte na požadovanú výšku maximálne 16 000 EUR na limitovaný časový úsek podľa Vášho výberu. Akceptácia zmeny limitu je naviazaná okrem max. povolenej výšky i na výšku sumy prostriedkov k dispozícii na účte, ku ktorému je platobná karta vydaná, t.j. výška povoleného debetu v tomto prípade nie je rozhodujúca. Systém zobrazí prípadné prekročenie výšky zostatku na účte. Zmena limitu v sebe zahŕňa možnosť jeho zvýšenia ako aj zníženia podľa vyššie uvedeného obmedzenia.

Nastavenie zmeny limitu je podmienené výberom čísla platobnej karty, ku ktorej má byť zmena limitu uskutočnená a následným vyplnením položiek:

- Nový limit platby kartou - časová platnosť zmeny limitu PK na najbližšiu transakciu PK, je to násobok jednej hodiny. - od 1 do 24.

Každá požiadavka na jednorazovú dočasnú zmenu limitu je naviazaná na uskutočnenie jednej transakcie bez ohľadu na počet zadaných hodín. Následne bude automaticky nastavený naposledy nastavený dlhodobý limit. Služba jednorazovej zmeny limitov je sprístupnená pre všetky typy platobných kariet vydávaných k bežným účtom.

V prípade zmeny limitu bude táto aktualizovaná taktiež v rámci ponuky prehľad/detaily v položke POS limit a max. limit pre každú kartu samostatne.

Aktivácia platobnej karty

V prípade, ak je Vaša platobná karta neaktívna (Stav karty), môžete si ju prostredníctvom tejto obrazovky aktivovať pre používanie na termináloch u obchodníkov a pre výbery na bankomatoch.

Zablokovanie karty

Zablokovať je možné len platobnú kartu so statusom aktívna. Odporúčame zablokovať platobné karty najmä v týchto prípadoch:

- strata karty
- prezradenie PIN čísla a nedostupnosť jeho okamžitej zmeny
- podozrenie zo skimmingu karty

Zablokovanie platobnej karty je možné overiť v prehľade / detailoch platobných kariet v položke status.

Platobné karty – Transakcie

Zobrazia sa položky o použití platobnej karty / platobných kariet za zvolené obdobie v rozsahu maximálne posledných 90 dní, avšak nie viac ako 100 posledných položiek. Položky v prehľade je možné zoradovať podľa zvolenia záhlavia tabuľky zostupne, resp. vzostupne.

Platobné karty – Vydanie platobnej karty

Platobnú kartu je možné objednať prostredníctvom Internet bankingu len pre majiteľa účtu. Pri objednávaní je potrebné vybrať si z ponúkaných typov platobných kariet a následne skontrolovať a vyplniť tieto položky:

- názov karty - typ produktu
- denné limity (ATM a POS) - stanovujú maximálnu sumu transakcií v priebehu dňa na jednotlivých zariadeniach prijímajúcich platobné karty. Ich maximálnu výšku stanovuje pevné nastavenie maximálneho denného limitu

Po vyplnení údajov a ich potvrdení (dodatková autentifikácia) je žiadosť o vydanie platobnej karty odoslaná. Objednanú platobnú kartu si môžete osobne prevziať na pobočke.

Možnosť objednania medzinárodných platobných kariet Maestro je poskytnutá vtedy, ak sa už tieto nenachádzajú na obrazovke „Prehľad/detaily“, t.j. ak už neboli majiteľovi účtu vydané alebo obnovené v minulosti a neboli ešte zrušené. Ak systém vypíše správu: „Nemáte k dispozícii žiadne produkty“, nie je možné objednať žiaden typ platobnej karty, t.j. majiteľ účtu už takéto karty má. Funkcia je dostupná len pre retailových klientov.

Kreditné karty

Platobný nástroj, prostredníctvom ktorého sa vykonávajú hotovostné a bezhotovostné platobné operácie na ťarchu/v prospech účtu kreditnej karty.

Kreditné karty - Detaily/Zaplatiť splátku

Prehľad kreditných kariet vydaných bankou. Ponúka informácie k nasledovným položkám:

- číslo kreditnej karty - 16 miestne číslo napersonalizované na prednej strane platobnej karty. Pre vyššiu bezpečnosť pred únikom informácií sú nahradené niektoré čísla znakom *
- typ kreditnej karty – názov kartového produktu
- stav karty - aktuálna informácia o stave platobnej karty (napríklad aktívna, zablokovaná...)
- platnosť- dátum ukončenia platnosti platobnej karty v tvare rok/mesiac (rr/mm), taktiež napersonalizovaná na prednej strane platobnej karty. Po ukončení doby platnosti bude platobná karta automaticky obnovená, pokiaľ majiteľ účtu, ku ktorému bola vydaná, nepožiadá o jej neobnovu na základe platných Obchodných podmienok pre vydanie a používanie medzinárodných platobných kariet OTP Banka Slovensko, a.s., člen Finančnej skupiny ČSOB.

Po kliknutí na tlačidlo „Akcia“ sa zobrazia možnosti:

Detail parametrov platobnej karty

Obsahuje položky:

- číslo karty
- číslo účtu - číslo účtu, ku ktorému bola platobná karta vydaná
- Stav karty
- Platnosť
- POS denný limit
- ATM denný limit
- Automatická obnova karty
- Spôsob splácania
- Spôsob doručenia obnovenej karty
- Úverový rámec
- Úroková sadzba (v % p. a.)
- Dĺžná suma
- Použitelný zostatok
- Použitelný zostatok ATM
- Preplatok
- Prečerpanie
- Povinná minimálna splátka
- Koniec obdobia splácania
- Splátky v súčasnom cykle
- Suma omeškania
- Počet dní v omeškanií
- Blokována suma
- Adresa klienta OTP Banka Slovensko, a.s., člen Finančnej skupiny ČSOB ponúka klientom - občanom zaslať obnovené platobné karty poštou. Na tejto stránke si môžete skontrolovať bankou evidovanú zasielaciu adresu a spôsob zasielania konkrétnej platobnej karty (na adresu pobočky, resp. na Vami určenú zasielaciu adresu). V prípade potreby zmeniť zasielaciu adresu alebo spôsob zasielania kontaktujte Vašu pobočku
- Spôsob zasielania

Aktivácia platobnej karty

V prípade, ak je Vaša platobná karta neaktívna (Stav karty), môžete si ju prostredníctvom tejto obrazovky aktivovať pre používanie na termináloch u obchodníkov a pre výbery na bankomatoch.

Zablokovanie karty

Zablokovať je možné len platobnú kartu so statusom aktívna. Odporúčame zablokovať platobné karty najmä v týchto prípadoch:

- strata karty
- prezradenie PIN čísla a nedostupnosť jeho okamžitej zmeny
- podozrenie zo skimmingu karty

Zablokovanie platobnej karty je možné overiť v prehľade / detailoch platobných kariet v položke status.

Zaplatiť splátku

Prostredníctvom tejto funkcionality máte možnosť vykonať úhradu Vašej splátky. predvolené možnosti sú:

- úhrada povinnej minimálnej dlžnej sumy
- úhrada celej dlžnej sumy
- úhrada voliteľnej sumy

Po výbere sumy na uhradenie budete presmerovaný na obrazovku platobného príkazu (OTP EURO - Jednorazový – Zadanie) s predvyplnenými položkami potrebnými na úhradu. Po odsúhlasení správnosti jednotlivých položiek príkazu bude príkaz po potvrdení odoslaný na spracovanie.

Kreditné karty - Transakcie

Zobrazia sa položky o použití platobnej karty / platobných kariet za zvolené obdobie v rozsahu maximálne posledných 90 dní, avšak nie viac ako 100 posledných položiek.

Kreditné karty - História pohybov

Prehľad pohybov na účte kreditnej karty. Pohyb na účte je zobrazený až po jeho zaúčtovaní v bankovom systéme.

Kreditné karty – Výpis

Prehľad výpisov zaslaných ku kreditnej karte. Výpis si môžete stiahnuť do PC.

Kreditné karty – Notifikácie

V uvedenom menu si môžete nastaviť notifikácie pre zasielanie SMS správ o použití kreditnej karty.

Nastavenie notifikácií je popísane v menu „Žiadosti – Notifikácie“

Žiadosti

Žiadosti – Notifikácie

Notifikácie slúžia pre zasielanie SMS, alebo e-mailových správ o stave alebo obratoch na Vašich účtoch podľa Vami zvolených kritérií.

Na úvod sa zobrazí aktuálne nastavenie notifikácií rozdelených do záložiek „SMS notifikácie“ a „E-mail notifikácie“.

Zobrazí sa číslo účtu, ku ktorému je notifikácia aktívna a číslo mobilného telefónu, na ktorý bude SMS správa zasielaná.

Kliknutím na tlačidlo „Podrobnosti“ sa Vám zobrazia nasledovné informácie:

- Mobil, e-mail - číslo mobilného telefónu, alebo e-mail kam budú zasielané notifikácie správy
- zasielanie - podmienky, za ktorých budú zasielané notifikácie na Váš mobilný telefón. Tieto podmienky môžu byť nasledovné:
 - pri poklese pod stanovený limit - bude zaslaná notifikácia o sume prostriedkov k dispozícii na účte pri poklese pod nastavený limit
 - pri prekročení zostatku nad stanovený limit – notifikácia bude zaslaná v prípade, ak suma prostriedkov k dispozícii na Vašom účte bude vyššia ako nastavený limit
 - v prípade transakcie účte nad stanovenú hodnotu - notifikácia s detailmi transakcie, Vám bude zaslaná v prípade, že na Vašom účte bola realizovaná kreditná/debetná transakcia nad Vami stanovenú hodnotu. V prípade, že je nastavená „0“ (nula), notifikácia bude zasielaná po každej transakcii realizovanej na Vašom účte
 - v prípade použitia platobnej karty o stanovenú hodnotu - notifikácia bude zaslaná v prípade, keď suma transakcie vykonanej platobnou kartou bola vyššia ako nastavená hodnota. V prípade, že je nastavená „0“ (nula), bude notifikácia zasielaná po každej transakcii vykonanej platobnou kartou
- zasielať notifikáciu o transakcii na účte, ak už bola notifikácia zaslaná po použití platobnej karty - výberom tejto položky sa zabezpečí zasielanie notifikácií

o transakcii na účte ,ktorá vznikla použitím platobnej karty, čo je spravidla za 2-3 pracovné dni po vykonaní transakcie s platobnou kartou

- zasielať notifikáciu o odmietnutej platbe – bude zaslaná informácia o nezrealizovanej platbe (napr.: trvalá platba sa nezrealizuje z dôvodu nedostatku prostriedkov na bežnom účte)
- zasielať notifikáciu o inkase - bude zaslaná informácia o prijatí inkasnej výzvy na Vašom bežnom účte s dátumom splatnosti inkasa.
 - pravidelné zasielanie informácie o zostatku - bude zaslaná informácia o sume prostriedkov k dispozícii s doplnkovou informáciou o účtovnom zostatku na účte podľa nastavených kritérií.
- časové pásmo - je zobrazené časové pásmo, v ktorom budú zasielané SMS správy na Váš mobilný telefón. Informácie o obratoch vykonaných mimo nastaveného časového pásma budú zaslané v najbližšie nastavenom čase.
- Jazyk – voľba jazykovej mutácie na zasielanie notifikácií

Pridať nové notifikácie môžete voľbou „Pridať“.

Zobrazí sa formulár na pridanie notifikácie. Po voľbe čísla účtu, čísla mobilného telefónu, alebo e-mailu sa definujú ďalšie voľby zasielania notifikácií:

v prípade voľby „Zasielanie informácie v prípade zmeny zostatku“ je potrebné zvoliť z nasledujúcich možností:

- pri poklese pod stanovený limit - bude zaslaná notifikácia o sume prostriedkov k dispozícii na účte pri poklese pod nastavený limit
- pri prekročení zostatku nad stanovený limit – notifikácia bude zaslaná v prípade, ak suma prostriedkov k dispozícii na Vašom účte bude vyššia ako nastavený limit
- v prípade transakcie účte nad stanovenú hodnotu - notifikácia s detailmi transakcie, Vám bude zaslaná v prípade, že na Vašom účte bola realizovaná kreditná/debetná transakcia nad Vami stanovenú hodnotu. V prípade, že je nastavená „0“ (nula), notifikácia bude zasielaná po každej transakcii realizovanej na Vašom účte
- v prípade použitia platobnej karty o stanovenú hodnotu - notifikácia bude zaslaná v prípade, keď suma transakcie vykonanej platobnou kartou bola vyššia ako nastavená hodnota. V prípade, že je nastavená „0“ (nula), bude notifikácia zasielaná po každej transakcii vykonanej platobnou kartou

V prípade voľby „Pravidelné zasielanie informácie o zostatku“ sa Vám zobrazia nasledovné informácie:

- vypnuté - nebudú Vám pravidelne zasielané notifikácie o sume prostriedkov k dispozícii na zvolenom účte
- denne - raz denne Vám bude zaslaná notifikácia o sume prostriedkov k dispozícii na zvolenom účte
- deň v týždni - notifikácia o sume prostriedkov k dispozícii na zvolenom účte Vám bude zaslaná vo zvolený deň v týždni (1 - 7, t. j. pondelok - nedeľa)
- deň v mesiaci - notifikácia o sume prostriedkov k dispozícii na zvolenom účte Vám bude zaslaná vo zvolený deň v mesiaci (1 - 31).

V prípade SMS notifikácii môžete vyplniť aj časť Časové interval. Touto voľbou si môžete nastaviť časové pásmo, v ktorom Vám budú zasielané SMS správy, (zvolené notifikácie).

Môžete si zvoliť z nasledovných možností:

- 24 hodín denne - SMS správy Vám budú zasielané ihneď po zmene na zvolenom účte
- v čase od 6.00 do 22.00 hod. - na Váš mobilný telefón budú zasielané SMS správy iba v čase od 6:00 do 22:00 hod.. Zmeny, ktoré nastali na zvolenom účte v inom čase, Vám budú zaslané v najbližšom nastavenom čase
- v čase od xx:xx do xx:xx hod. - SMS správy Vám budú zasielané iba vo Vami zvolenom čase. Zmeny, ktoré nastali na zvolenom účte v inom čase, Vám budú zaslané v najbližšom nastavenom čase.

Pridanie novej notifikácie dosiahnete kliknutím na tlačidlo „Pridať“.

Zmeniť aktívne notifikácie môžete kliknutím na šípku v detaile notifikácií a výberom voľby „Zmena“ vložením nových údajov do príslušných políчков. Po vykonaní zmien a po kliknutí na tlačidlo „Uložiť“ sa na obrazovke zobrazí oznam o akceptácii nastavenia a aktualizované nastavenia sa stanú aktívnymi.

Zrušenie notifikácie dosiahnete jej deaktiváciou („odškrtnutím“ zvolenej notifikácie). Po kliknutí na tlačidlo „Uložiť“ bude notifikácia deaktivovaná a na obrazovke sa Vám zobrazí oznam o akceptácii nového nastavenia.

Zrušiť aktívne notifikácie môžete kliknutím na šípku v detaile notifikácií a výberom voľby „Vymazať“ a následným opakovaným potvrdením voľby „Vymazať“ na obrazovke detailu notifikácie.

Žiadosti - Vydanie platobnej karty

Platobnú kartu je možné objednať prostredníctvom Internet bankingu len pre majiteľa účtu. Možnosť objednania medzinárodných platobných kariet Maestro a Visa Electron, ak sa už tieto nenachádzajú v obrazovke „Prehľad/detaily“. Ak systém vypíše správu: „Nemáte k dispozícii žiadne produkty“, nie je možné objednať žiaden typ platobnej karty.

Pri objednávaní je potrebné vybrať si z ponúkaných typov platobných kariet a následne skontrolovať a vyplniť tieto položky:

- názov karty - typ produktu
- denné limity (ATM a POS) - stanovujú maximálnu sumu transakcií v priebehu dňa na jednotlivých zariadeniach prijímajúcich platobné karty. Ich maximálnu výšku stanovuje pevné nastavenie maximálneho denného limitu.

Po vyplnení údajov a ich potvrdení (dodatková autentifikácia) je žiadosť o vydanie platobnej karty odoslaná. Objednanú platobnú kartu si môžete osobne prevziať na pobočke.

Funkcionalita je dostupná len pre retailových klientov.

Žiadosti - Zriadenie bežného účtu, konta, vkladu

Bežný účet

Zriadenie elektronického účtu k už existujúcemu základnému účtu, zriadenému na pobočke. Po zvolení typu a meny produktu a následnom potvrdení voľby a súhlasu s Obchodnými podmienkami je Bežný účet / Biznis konto automaticky zriadený. Číslo zriadeného účtu / konta bude zobrazené na úvodnej obrazovke ako Bežný účet / Biznis konto v príslušnej mene so zostatkom vo výške 0,- €. Výpisy z Bežného účtu budú generované raz mesačne a zasielané emailom. Výpisy z Biznis konta budú generované vo frekvencii a zasielané spôsobom stanoveným pre výpisovú skupinu 1.

Sporiaci účet

Po zvolení typu produktu a potvrdení voľby súhlasu s Obchodnými podmienkami je Sporiaci účet automaticky zriadený. Číslo zriadeného Sporiaceho účtu bude zobrazené na úvodnej obrazovke ako Sporiaci účet so zostatkom vo výške 0 €. Výpisy zo Sporiaceho účtu budú generované vo frekvencii a zasielané spôsobom stanoveným pre výpisovú skupinu 1.

Termínovaný vklad

Termínovaný vklad je možné zriadiť len v prípade, že Váš dotačný účet v mene zriaďovaného subkonta TV vykazuje dostatok prostriedkov. Zadáajte nasledujúce položky:

- číslo dotačného účtu - číslo účtu, z ktorého budú preúčtované prostriedky na zriaďovaný Termínovaný vklad. Číslo účtu zadáte výberom zo selektu. Zo selektu vyberte účet v mene ktorej zriaďujete Termínovaný vklad.
- produkt – zobrazí sa Termínovaný vklad v mene základného účtu

- suma termínovaného vkladu - suma, ktorá bude preúčtovaná na zriaďovaný Termínovaný vklad. Suma musí byť zadaná minimálne vo výške povinného minimálneho vkladu vyhlasovaného bankou pre vybraný typ produktu
- splatnosť vkladu - doba, na ktorú je zriadený Termínovaný vklad. Termínovaný vklad v mene EUR je možné zriadiť s dobou splatnosti do 1M, 1M, 3M, 6M a 12M. V menách CZK, HUF a USD je možné zriadiť vklad s dobou splatnosti 1M, 3M, 6M a 12M.
- prevod úrokov - termín zúčtovania úrokov je zhodný s termínom splatnosti Termínovaného vkladu, resp. s dátumom obnovy Termínovaného vkladu. Výberom "Pripísanie úrokov k istine" volíte pripísanie úrokov Termínovaného vkladu k istine toho istého Termínovaného vkladu. Výberom "Prevod úrokov na účet " je potrebné vybrať zo selektu alebo zadať číslo bežného účtu pre prevod úrokov v deň ich zúčtovania v prospech zadaného účtu. Účet pre prevod úrokov musí byť vedený v mene Termínovaného vkladu.
- akcia pri splatnosti - možnosť "Automatická obnova" znamená obnovenie vášho Termínovaného vkladu v deň splatnosti na tú istú dobu, ako bol pôvodne zriadený. Nastavená bude úroková sadzba platná v deň obnovy. Voľba "Prevod zostatku v prospech zadaného účtu, zrušenie Termínovaného vkladu" znamená prevod zostatku na zvolený účet a zrušenie Termínovaného vkladu. Účet pre prevod zostatku vyberiete zo selektu alebo zadáte číslo bežného účtu vedený v OTP Banke. Účet pre prevod zostatku musí byť vedený v mene Termínovaného vkladu.

Pred potvrdením zriadenia Termínovaného vkladu je potrebné potvrdiť voľbu súhlas s Obchodnými podmienkami a následne systém ponúkne kontrolný opis zriaďovaného Termínovaného vkladu. Po jeho odsúhlasení bude Termínovaný vklad zriadený. Číslo zriadeného Termínovaného vkladu bude zobrazené na úvodnej obrazovke ako Termínovaný vklad v príslušnej mene.

Pred dokončením zriadenia účtu, konta, vkladu má klient možnosť zobrazenia zmluvy v PDF formáte a taktiež zaslanie zmluvy na e-mail.

Zmena termínovaného vkladu

Po potvrdení výberu Termínovaného vkladu zo selektu systém zobrazí parametre Termínovaného vkladu. Výberom voľby "Upraviť" môžete modifikovať položky Termínovaného vkladu:

- prevod úrokov - termín zúčtovania úrokov je zhodný s termínom splatnosti Termínovaného vkladu, resp. s dátumom obnovy Termínovaného vkladu. Výberom „Pripísanie úrokov k istine" volíte pripísanie úrokov z Termínovaného vkladu k istine toho istého Termínovaného vkladu. Výberom „Prevod úrokov na účet " je potrebné vybrať zo selektu alebo zadať číslo bežného účtu pre prevod úrokov v deň ich zúčtovania v prospech zadaného účtu. Účet pre prevod úrokov musí byť vedený v mene Termínovaného vkladu.
- akcia pri splatnosti - možnosť "Automatická obnova" znamená obnovenie vášho Termínovaného vkladu v deň splatnosti na tú istú dobu, ako bol pôvodne zriadený. Nastavená bude úroková sadzba platná v deň obnovy. Voľba "Prevod zostatku v prospech zadaného účtu, zrušenie Termínovaného vkladu" znamená prevod zostatku na zvolený účet a zrušenie Termínovaného vkladu. Účet pre prevod zostatku vyberiete zo selektu alebo zadáte číslo bežného účtu vedený v OTP Banke. Účet pre prevod zostatku musí byť vedený v mene Termínovaného vkladu.

Po potvrdení zmien bude Termínovaný vklad zmenený.

Žiadosti – Zmena na Aktívny / Výhodný účet

Funkcionalita je dostupná len pre retailových klientov.

- zo selektu vyberte účet, ktorý chcete zmeniť na Aktívny / Výhodný (selekt ponúkne iba účty, na ktorých je možné vykonať zmenu)

- Typ účtu: zo selektu vyberte na aký účet chcete zmeniť. Systém ponúkne iba taký typ účtu, na ktoré je možné ho zmeniť.
 - Email na zasielanie výpisov: je potrebné zadať email na zasielanie výpisov
- Systém umožňuje zmenu smerom nahor. Tzn. je možné zmeniť Bežný účet, účet s balíkom služieb Base a Plus na Aktívny účet a Bežný účet, účet s balíkom služieb Base, Plus, Max a Aktívny účet na účet Výhodný.

Zmena je s okamžitou platnosťou.

Žiadosti – Opakovanie spracovania platieb

Zapnutie funkcionality opakovaného spracovania platieb zabezpečí, že v prípade nedostatku prostriedkov na účte v deň splatnosti úhrady bude platba odmietnutá, ale opakovane sa dostane na spracovanie aj na ďalší deň (podľa nastaveného počtu opakovaní). Aktivácia funkcionality opakovania spracovania platieb je spoplatnená podľa aktuálneho Cenníka.

Žiadosti – Žiadosť o e-mailové výpisy

V uvedenom menu môžete požiadať banku o nastavenie zasielanie e-mailových výpisov v .PDF alebo .XML formáte (iba pre klientov služby Internet banking – corporate). Nastavenie zasielania výpisov bude zrealizované v priebehu nasledujúcich dní po odoslaní žiadosti.

Žiadosti - Univerzálna žiadosť

Táto funkcia slúži na zaslanie správy do banky. Po výbere témy dotazu sa zobrazí obrazovka na zadanie Vášho dotazu. Môžete si vybrať, ako Vám má byť odpoveď doručená, či už formou správy z banky do schránky internet bankingu, alebo e-mailom na zvolenú adresu, prípadne Vás bude kontaktovať náš zamestnanec na zvolenom telefónnom čísle.

Nastavenia

Nastavenia - Preddefinovaní príjemcovia

Údržba formulárov

Výber formulára - Typy formulárov – vyberte z tabuľky typ formulára (platobného príkazu), pre ktorý si chcete prednastaviť zadávané údaje:

- OTP SWIFT – pre preddefinovanie údajov k používaným cezhraničným platbám, ktoré nie sú SEPA
- Tuzemský platobný styk / SEPA – pre tuzemské a SEPA cezhraničné prevody v mene EUR
- Vnútrobankový prevod v cudzej mene – pre platby v CM medzi účtami vedenými v OTP Banke

Nová šablóna

Po stlačení tlačidla „+Nový formulár“ sa objaví šablóna pre vybraný typ formulára – „Založenie nového formulára“. Pri vyplňaní formulára sú uplatnené kontroly na zadávané údaje tak, ako pri zadávaní platobných príkazov (pozri časť pre zadávanie platobných príkazov), navyše je možné nastaviť, či má byť pri platobnom príkaze s použitím šablóny vyžadovaná autentifikácia alebo nie a pri OTP SWIFT platbách je zakomponovaný súhlas s účtom príjemcu, ktorý nie je v tvare IBAN, ak taký používate. Po vyplnení údajov, ktoré chcete používať ako preddefinované, potvrdte voľbu „Pridať“.

Takto zadaná šablóna sa zobrazí v aktualizovanom zozname šablón vybraného typu po kliknutí na „Obnoviť“.

Takto vytvorené šablóny Vám umožnia to, že nebudete musieť pri zadávaní platby vyplňať všetky údaje, ale budete si ich môcť vybrať podľa názvu šablóny pri vyplňaní platobného príkazu.

Zmena šablóny

Ak chcete zmeniť preddefinované údaje v niektorej šablóne, urobíte tak kliknutím na „Upraviť“ (elipsovité znamienko v pravom rohu riadku šablóny) v zozname šablón. Po zadaní nových údajov zmenu potvrdíte cez „Upraviť“ a po kliknutí „Obnoviť“ môžete zmenu skontrolovať v zaktualizovanom zozname šablón.

Zrušenie šablóny

Ak chcete zrušiť šablónu, urobíte tak kliknutím na znamienko „Zrušiť“ (znak „x“ v pravom rohu riadku šablóny v zozname šablón).

Import / export šablón

V prípade aktivácie služby Internet banking – corporate je zabezpečená možnosť importu/exportu jednotlivých typov šablón z/do .CSV formátu

Štruktúra .CSV súborov je pre jednotlivé typy úhrad nasledovná:

Tuzemský platobný styk / SEPA:

názov formulára; IBAN; názov účtu; suma; správa pre príjemcu #1; správa pre príjemcu #2; konštantný symbol; variabilný symbol; špecifický symbol; referencia platiteľa

OTP SWIFT:

názov formulára; príjemca; adresa príjemcu #1; adresa príjemcu #2; adresa príjemcu #3; účet / IBAN príjemcu; účet príjemcu nevyhovuje kontrole na IBAN; kód SWIFT / BIC; názov banky príjemcu; adresa banky príjemcu #1; adresa banky príjemcu #2; adresa banky príjemcu #3; národný clearingový kód; korešpondentská banka; kód SWIFT / BIC; korešpondentská banka; názov banky; korešpondentská banka; adresa banky #1; korešpondentská banka; adresa banky #2; korešpondentská banka; adresa banky #3; mena platby; suma; informácia pre príjemcu #1; informácia pre príjemcu #2; informácia pre príjemcu #3; informácia pre príjemcu #4; dispozícia k poplatkom; priorita; iné doplňujúce údaje #1; iné doplňujúce údaje #2; kontaktná osoba; telefón; e-mail

Vnútrobankový prevod v cudzej mene:

názov formulára; IBAN; názov účtu; mena platby; suma; správa pre príjemcu #1; správa pre príjemcu #2; konštantný symbol; variabilný symbol; špecifický symbol; referencia platiteľa

Nastavenia - Zmena hesla

Pri prvom prihlásení je táto zmena povinná!

- staré heslo - zadajte svoje pôvodné heslo
- nové heslo - zadajte nové heslo
- verifikácia - zadajte ešte raz nové heslo kvôli kontrole správnosti

Po zablokovaní hesla a jeho následnom odblokovaní je z bezpečnostných dôvodov potrebné heslo zmeniť.

Pri zadávaní nového hesla sa prosíme riadte nasledovnými zásadami

- dĺžka má byť od 8 do 20 znakov
- nové heslo musí mať min. 3 odlišné znaky od predchádzajúceho hesla
- odporúčame, aby Vaše heslo obsahovalo malé aj veľké písmená kombinované s číselnými znakmi.
- použitie špeciálnych znakov v hesle je odporúčané

Nastavenia - Nastavenie vlastného PIDu

V prípade, ak na prihlasovanie nechcete používať pridelené PID číslo z banky, tak v tomto menu si môžete nastaviť vlastný PID, alebo ho môžete v budúcnosti zmeniť.

Nastavenia - Zablokovanie prístupu

Prostredníctvom tejto funkcie môžete iniciovať prerušenie používania služby. Blokovanie prebehne okamžite po úspešnom vykonaní, a nebude možné vykonať žiadnu transakciu na žiadnom z účtov patriacich do daného okruhu služieb.

Chceme Vás upozorniť, že pre aktiváciu prístupu musíte navštíviť ktorúkoľvek pobočku OTP (ak vlastníte podnikateľský účet, vašu kontaktnú pobočku). V prípade bežného účtu môžete vykonať zrušenie zákazu identifikátora aj telefonicky, ak máte uzatvorenú zmluvu o službe call centrum OTPdirekt.

Nastavenia - Účty prístupné v EB/Zmena limitov

Prostredníctvom tejto funkcie je možné riadiť okruh účtov služieb elektronického bankovníctva (pridať nový účet, odstrániť existujúci účet, zmeniť práva k účtu). Účty následne môžete hocikedy zaradiť, alebo odradiť zo zoznamu prístupných účtov.

Prostredníctvom tejto obrazovky je možné modifikovať denný a transakčný limit, ktoré sa použijú v rámci elektronického bankovníctva.

Nastavenia - Nastavenie názvov účtov

K jednotlivým účtom priradených v elektronickom bankovníctve môžete zadať ľubovoľný názov. Nový názov účtu je použitý len v aplikácii elektronického bankovníctva.

Nastavenia - Nastavenie obľúbených

Prostredníctvom tejto funkcie môžete spravovať obľúbené položky menu, ktoré vidíte v zelenej lište na obrazovke internet bankingu. Obľúbené položky môžete premenovať, presunúť poradie, prípadne vymazať. Zmeny sú akceptované okamžite.

Nastavenia - Nastavenie úvodnej obrazovky

Na tejto obrazovke si môžete nastaviť účet, ktorý sa Vám bude zobrazovať ako prvý. Okrem toho si môžete nastaviť, či sa majú zobrazovať zostatky účtov. V prípade ak nie, tak sa namiesto zostatku zobrazia hviezdičky. Ak sa myšou nastavíte na uvedené hviezdičky, tak sa Vám zobrazí zostatok.

Ďalšou možnosťou je nastavenie zasielania informácie o prihlásení sa do IB/MB formou SMS, alebo e-mailu. v prípade využitia tejto možnosti Vás okamžite informujeme bezplatnou SMS správou, alebo e-mailom o úspešnom prihlásení sa do IB.

Nastavenia - Zobrazenie a aktualizácia kontaktných údajov

Na tejto obrazovke môžete vidieť Vaše kontaktné údaje evidované v banke a prípadne vykonať zmenu niektorých údajov.