

ORE LIMITĂ PROCESARE – valabil de la 13.09.2023

Operațiune	Data plății	Data decontării	Ora limită procesare	Data plății	Data decontării	Ora limită acceptare ²
	Primate până la ora limită de procesare:			Primate după ora limită de procesare și înainte de ora limită de acceptare:		
Plăți în lei intrabancare depuse la ghișeu	T	T	16:30	T	T	16:30
Plăți în lei intrabancare efectuate prin Internet Banking	T	T	18:30	T	T	18:30
Plăți în lei interbancare < 50.000 RON depuse la ghișeu	T	T	14:30	T	T+1	16:30
Plăți în lei interbancare < 50.000 RON efectuate prin Internet Banking	T	T	14:30	T	T+1	18:30
Plăți în lei interbancare ≥ 50.000 RON sau urgente depuse la ghișeu	T	T	15:00	T	T+1	16:30
Plăți în lei interbancare ≥ 50.000 RON sau urgente efectuate prin Internet Banking	T	T	15:00	T	T+1	18:30
Plăți în valută intrabancare depuse la ghișeu	T	T	16:30	T	T	16:30
Plăți în valută intrabancare efectuate prin Internet Banking	T	T	18:30	T	T	18:30
Plăți în valută interbancare depuse la ghișeu	T	T+1	16:30	T	T+1	16:30
Plăți în EUR in SEE (SEPA) interbancare efectuate prin Internet Banking	T	T+1	18:30	T	T+1	18:30
Plăți în valută interbancare (altele decât EUR in SEE -SEPA) efectuate prin Internet Banking	T	T+1	16:30	T	T+1	16:30
Plăți în valută interbancare (EUR, USD) - URGENTĂ depuse la ghișeu	T	T	15:00	T	T+1	16:30
Plăți în valută interbancare (EUR, USD) - URGENTĂ efectuate prin Internet Banking	T	T	15:00	T	T+1	16:30
Plăți în valută interbancare (orice altă valută) URGENTĂ depuse la ghișeu	T	T	11:30	T	T+1	16:30
Plăți în valută interbancare (orice altă valută) URGENTĂ efectuate prin Internet Banking	T	T	11:30	T	T+1	16:30
Instrumente debit remise la încasare (interbancare)	T	T+2	15:00	T	T+3	16:30
Instrumente debit remise la încasare (intrabancare)	T	T	13:30	T	T+1	16:30
Instrumentele de debit primite la plată (interbancare) ⁴	asigurarea disponibilului se face până în ziua anterioară datei decontării, ora 15:00					
Instrumentele de debit primite la plată (intrabancare) ⁴	asigurarea disponibilului se face până în ziua decontării, ora 16:30					

Operațiune	La ghișeu	Prin Internet Banking
	 oră limită: 	
Depozite la termen standard Schimburi valutare standard	9:00 – 16:30	24/7
Schimburi valutare negociate Depozite la vedere/termen negociate	9:00 – 16:30	9:00 – 16:30

Note:

- Dacă nu este specificat canalul de emitere a operațiunii, termenii de decontare sunt valabili atât pentru ghișeu, cât și pentru Internet Banking.
- Executarea de către Banca a instrucțiunilor este dependentă de: limitele orare, condițiile de operare ale caselor de compensare naționale și internaționale/bancilor de corespondență, precum și de zilele nelucrătoare și sărbătorile legale naționale și internaționale. Detalii privind sărbătorile legale ce pot impacta decontările în EUR și USD le regăsiți prin accesarea: <https://www.ecb.europa.eu/services/contacts/working-hours/html/index.en.html>; <https://www.federalreserve.gov/aboutthefed/k8.htm>; <https://www.bnr.ro/Contact-709-Mobile.aspx>
- Instrucțiunile transmise după ora limită de acceptare sunt considerate a fi primite de către bancă în următoarea zi bancară.
- Încasările în lei și valută recepționate de bancă după ora 18:00 sau în zilele nebancale vor fi procesate în ziua bancară imediat următoare.
- Pentru instrumentele de debit primite la plată pentru care nu a fost alimentat contul până la termenul limita comunicat, banca poate refuza instrumentele de debit și va proceda la înscrierea clientului la Centrala Incidentelor de Plăți, conform Regulamentului BNR nr 1/2012.
- Dacă din motive legislative sunt necesare verificări suplimentare sau solicitări de informații adiționale, aceste termene pot diferi.
- Pe perioada când Banca derulează proceduri specifice aferente închiderilor contabile ale zilei bancare, tranzacțiile nu se procesează, ci rămân în așteptare. Vor apărea a fi decontate în extrasul zilei următoare.
- Depozitele și Schimburile valutare negociate recepționate de bancă după ora limită sau în zilele nebancale vor fi procesate în ziua bancară imediat următoare.