

ORE LIMITĂ PROCESARE – valabil de la 04.06.2025

Operațiune	Data plății	Data decontării	Ora limită procesare	Data plății	Data decontării	Ora limită acceptare
	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 (IB/MB)	T	T	Fără oră limită ¹	T	T	Fără oră limită
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 (IB/MB)	T	T	14:45	T	T+1	Fără oră limită
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 (IB/MB)	T	T	15:30	T	T+1	Fără oră limită
Plăți în valută intrabancare depuse la ghișeu	T	T	16:30	T	T	16:30
Plăți în valută intrabancare efectuate (IB/MB)	T	T	Fără oră limită ¹	T	T	Fără oră limită
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 (IB/MB)	T	T+1	Fără oră limită ¹	T	T+1	Fără oră limită
Plăți în valută interbancare (alte decât EUR in SEE -SEPA) efectuate (IB/MB)	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 (IB/MB)	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 (IB/MB)	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)	asigurarea disponibilului se face până în ziua anterioară datei decontării, ora 15:00					
Instrumentele de debit primite la plată (intrabancare)	asigurarea disponibilului se face până în ziua decontării, ora 16:30					

¹ cu excepția limitării impuse de intervalul în care Banca execută închiderea zilei bancare (în general, de luni până vineri în intervalul orar 19:30 - 20:30)

Operațiune	La ghișeu	IB / MB
		
	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
Plata interbancara instructiune Direct Debit	10:00 ²	N/A
Refuz instructiune de plata Direct Debit	10:00 ³	N/A
Revocare/modificare mandat Direct Debit	15:00 ⁴	N/A

Note:

- Dacă nu este specificat canalul de emitere a operațiunii, termenii de decontare sunt valabili atât pentru ghișeu, cât și pentru IB / MB.
- 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 nelucratoare 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.html>; <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 17:00 sau în zilele nebankare 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.7/2023.
- 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 nebankare vor fi procesate în ziua bancară imediat următoare.

² În ziua stabilită pentru debitarea fondurilor.

³ În ziua stabilită pentru debitarea fondurilor.

⁴ Cu 3 (trei) zile lucratoare înainte de data stabilită pentru debitarea fondurilor.