

GHID PENTRU EFECTUAREA PLATILOR

1. INTRODUCERE

1.1. Acest document denumit in continuare “Ghidul platilor”, se adreseaza clientilor persoane fizice si persoane juridice ai Bancii Transilvania S.A. reprezentand:

- In cazul clientilor persoane fizice: o anexa a Conditiiilor generale de afaceri ale BT aplicabile persoanelor fizice;
- In cazul clientilor persoane juridice: o anexa a Conditiiilor generale de afaceri ale BT aplicabile persoanelor juridice.

1.2. Ghidul platilor are ca scop definirea orarului si limitelor in care se deruleaza, onoreaza si efectueaza serviciile de plata prin intermediul Bancii Transilvania S.A., venind in completarea prevederilor Conditiiilor Generale de afaceri ale BT aplicabile persoanelor fizice, respectiv aplicabile persoanelor juridice.

1.3. Ghidul platilor se refera la operatiunile in lei si valuta:

1.3.1. efectuate prin canalele tranzactionale puse la dispozitia clientilor de catre Banca:

- (a) unitatile bancii;
- (b) serviciile de internet banking;
- (c) portofel digital (BT Pay);
- (d) terminalele bancii: ATM (ATM BT, BT Express Plus si BT Express), POS/ Imprinter si tranzactii pe internet;

1.3.2. efectuate in regim inrabancar si interbancar;

1.3.3. efectuate prin serviciile de plati puse la dispozitia clientilor de catre Banca:

- (a) tranzactii cu numerar: depuneri si retrageri de numerar;
- (b) transferuri intre conturile proprii;
- (c) incasari in conturi;
- (d) ordine de plata (pe hartie si electronice) in regim normal/ urgente/ recurente/ programate (viitoare)/ instant/ prin IBAN/ direct debit;
- (e) schimburi valutare;
- (f) instrumente de debit tip cec si bilet la ordin;
- (g) operatiuni implicand si/ sau utilizand cardul/ instrumentele alternative de plata electronica (tip brațara de plata, sticker de plata, ceas de plata) efectuate la terminalele bancii sau ai altor prestatori de servicii de plata;
- (h) alte tipuri de operatiuni: incasari si plati Western Union (WU).

1.4. Fiecare canal tranzactional permite utilizarea unor servicii specifice de plati cu aplicarea unor limite specifice la nivel de serviciu de plata.

Aplicabilitate: clienti persoane fizice si persoane juridice ale BT

2. DEFINITII

Aplicația BT Pay - BT Pay este o aplicație informatică securizată, sub forma unui portofel digital, accesibilă prin intermediul telefonului mobil cu conexiune la Internet, unde utilizatorii, posesorii de carduri emise de Banca Transilvania, pot accesa următoarele servicii de plată:

- transferuri de bani către alți utilizatori de BT PAY și între cardurile proprii,
- plăți contactless (NFC).

ATM: automat bancar din categoria ATM BT, BT Express Plus și BT Express, care în funcție de tipul terminalului permit următoarele operațiuni detinatorilor/utilizatorilor de carduri, emise sau acceptate de către banca:

| Servicii/ terminal | ATM BT | BT Express Plus | BT Express |
|---|--------|-----------------|--|
| Ridicare de numerar cu card emis de Banca sau alți prestatori de servicii de plată emitenți de carduri | DA | DA | - |
| Plata utilitatii (facturi) cu card emis de Banca | DA | DA | DA |
| Plata utilitatii (facturi) cu numerar | - | - | *doar la un numar limitat de terminale |
| Interogare sold aferent cardului emis de Banca sau alți prestatori de servicii de plată emitenți de carduri | DA | DA | - |
| Depunere numerar prin card emis de Banca, în contul cardului | - | DA | - |
| Depunere EUR/ USD cu card emis de Banca* | - | DA | - |
| Alimentare card BT Direct** cu numerar | - | - | DA |
| Alimentare card BT Direct** prin card emis de Banca | - | - | DA |

* depunerile în EUR/ USD se înregistrează în contul cardului utilizat la inițierea depunerii, în valuta cardului (RON sau EUR), conversia efectuându-se la cursul spot BT de la momentul depunerii.

**Cardul BT Direct este emis de către BT Direct parte din Grupul Financiar Banca Transilvania.

Banca (furnizor al serviciilor de plată/ prestator de servicii de plată): BANCA TRANSILVANIA S.A. denumită BT sau Banca în prezentul document, își are sediul social în Str. George Barițiu, nr. 8, cod 400027, Cluj – Napoca, jud. Cluj și adresa de E-mail: contact@bancatransilvania.ro, având numărul de înregistrare la Registrul Bancar R.B. - P.J.R. - 12 - 019 - 18.02.1999. Autoritatea de supraveghere a Bancii este Banca Națională a României, cu sediul central în București, Strada Lipscani nr. 25, sector 3, cod 030031, iar autoritatea careia pot să i se adreseze consumatorii este Autoritatea Națională pentru Protecția Consumatorilor, cu sediul central în București, Bd. Aviatorilor nr.72, sector 1, respectiv Agenția Națională de Administrare Fiscală în cazul clienților persoanelor juridice.

Beneficiar (beneficiarul plății): persoana fizică sau juridică care deține contul în care se face încasarea (destinație), cont deschis la Banca sau la un alt prestator de servicii de plată.

BIC (Bank Identification Number) = cod SWIFT: cod care identifică în mod unic Banca, prestatorul serviciilor de plată. Acesta este necesar (obligatoriu) în cazul ordinelor de plată internaționale. BIC-ul/ SWIFT-ul Bancii Transilvania este **BTRLRO22** și este public pe pagina de internet a bancii www.bancatransilvania.ro.

26-Apr-2021

Aplicabilitate: clienti persoane fizice si persoane juridice ale BT

Card: instrument de plata electronica sub forma unui suport standardizat, securizat și individualizat care permite detinatorului/utilizatorului accesul prin intermediul sau la disponibilitatile existente in contul caruia ii este asociat in scopul utilizarii acestora prin operatiuni disponibile initiate prin card – asa cum este definit in Condițiile Generale de Afaceri aplicabile clientilor persoane fizice, respectiv juridice.

CIF: cod de identificare format din cifre si litere (dupa caz), alocat de Banca unui client in scopul identificarii sale, ale conturilor si produselor sale in sistemele proprii.

Client: persoana fizica sau juridica, utilizator al serviciilor de plata oferite de Banca, in calitate de platitor (persoana care efectueaza plata sau permite plata) si/ sau in calitate de beneficiar al platii (persoana care primeste plata).

Codul CVV/ CVC: cod format din 3 cifre, in scris pe banda de semnatura de pe verso-ul cardului, care in cazul cardurilor emise de Banca, poate fi utilizat pentru inrolarea cardurilor in aplicatia BT Pay, efectuarea de tranzacții pe Internet, respectiv tranzacții de tipul mail order/ telephone order.

Cont destinatie: Cont al beneficiarului platii indicat de platitor ca si cont in care trebuie sa ajunga fondurile ce fac obiectul platii, respectiv in care beneficiarul isi va regasi suma primita (incasata). În cazul în care Clientul încasează o sumă de bani aferentă unei valute pentru care nu deține cont la momentul încasării, Banca este mandatată să deschidă un cont în valuta respectivă. Deschiderea unui cont curent în altă valută decât lei ca urmare a încasării unei sume de bani aferentă respectivei valute se va realiza automat și nu va fi comisionată. Încasarea sumei în valută în acest cont va fi însă comisionată conform Listei de taxe și comisioane în vigoare.

Cont sursa: Cont al platitorului, indicat de acesta ca si cont din care se initiaza plata.

Cut-off time: orele limite stabilite de Banca pentru primirea instructiunilor de plata ale clientului in vederea executarii diferitelor tipuri de operatiuni, specific fiecarui canal de plati in parte. Acestea sunt aduse la cunostinta clientului prin prezentul Ghid al platilor, respectiv sunt publice si posibile de consultat pe pagina de internet a Bancii www.bancatransilvania.ro sau in orice unitate a Bancii, la solicitarea clientului fiindu-i inmanate si pe suport fizic.

Extras de cont: lista de tranzacții care reflectă operațiunile înregistrate într-un cont într-o anumită perioadă de timp.

IBAN (*International Bank Account Number*): codul unic de identificare alocat de Banca fiecarui cont in parte, fiind reprezentat de o combinatie de litere si cifre care asigura unicitatea acestuia, recunoscut si acceptat national si international pentru identificarea contului in cadrul operatiunilor de plata.

Imprinter: aparat mecanic pentru procesarea manuala a tranzacțiilor offline prin card, tranzactii posibil de efectuat doar cu carduri embosate. Folosind Imprinterul, detaliile de identificare ale detinatorului/ utilizator de card sunt imprimate de pe fata cardului de plastic (embosat), pe chitanta.

Incasare intrabancara: operatiunea de incasare a unor bani in care atat contul platitorului (sursa) cat si contul beneficiarului (destinatie) sunt deschise la Banca Transilvania S.A. – Romania.

Aplicabilitate: clienti persoane fizice si persoane juridice ale BT

Incasare interbancara: operatiunea de incasare a unor bani in care contul beneficiarului (destinatie) este deschis la Banca Transilvania S.A. – Romania, insa contul platitorului (sursa) este deschis la un alt prestator de servicii de plata.

Incasari SEPA: Incasarile valutare in EUR primite din Zona Unică de Plăți în Euro (SEPA = Single Euro Payments Area) care se receptioneaza in format .xml si se proceseaza automat pe IBAN-urile valide in EUR ale clientilor BT, indiferent de suma sau valuta IBAN-ului, fara a se verifica corespondenta dintre IBAN si nume beneficiar, conform prevederilor reglementarilor europene in vigoare.

Monede care intra sub incidenta serviciilor de plata reglementate de legea 209/2019 utilizate in Banca Transilvania: coroana daneza (DKK), franc elvetian (CHF), lira sterlina (GBP), coroana norvegiana (NOK), zlotul polonez (PLN), coroana ceha (CZK), leu (RON), coroana suedeza (SEK), forint ungaria (HUF).

NEO BT: aplicatia de internet si mobile banking asa cum este definit in Conditile Generale de Afaceri aplicabile persoanelor fizice, respectiv persoanelor juridice. NEO BT faciliteaza efectuarea unor operatiuni bancare prin intermediul internetului. Acestea pot sa fie accesate prin computer (#neoweb) sau prin intermediul unui smartphone/PDA cu acces la internet (#neoweb).

Ordin de plata: instructiunea transmisa Bancii (in calitate de prestator al serviciului de plata) de a executa o operatiune de plata;

Plafon: limita de tranzactionare stabilita de banca pentru numarul si valoarea tranzactiilor posibil de efectuat cu cardurile emise de aceasta, intr-un anumit interval de timp, diferentiata pe tipuri de tranzactii posibil de efectuat cu cardul. Banca stabileste de asemenea și o limita agregata de tranzactionare pe card, care reprezinta numarul/ valoarea maxima a tuturor tranzactiilor posibil de efectuat cu cardul intr-un anumit interval de timp. Clientul deținător de card are posibilitatea de a solicita setarea pe cardul propriu și pe cele emise pe numele utilizatorilor, a unor plafoane/ limite de tranzactionare valorice zilnice pentru retrageri de numerar, tranzacții la POS, tranzacții pe Internet, care inasa nu pot depasi limitele maximale stabilite de Banca.

Plata intrabancara: plata in care atat contul platitorului (sursa) cat si contul beneficiarului (destinatie) sunt deschise la Banca Transilvania S.A. – Romania.

Plata interbancara: plata in care contul platitorului (sursa) este deschis la la Banca Transilvania S.A. – Romania in timp ce contul beneficiarului (destinatie) este deschis la un alt prestator de servicii de plata.

Plata SEPA: este acea plata care indeplineste cumulativ urmatoarele conditii:

- este o plata in EUR
- este o plata ordonata catre un beneficiar din zona SEPA
- banca beneficiara este o banca dintr-una din tarile din spatiul SEPA si a aderat la schemele de plati

Plata utilitati (facturi): reprezinta plata unei facturi catre un furnizor de servicii care a agreeat incasarea contravalorii facturilor pe care le elibereaza clientilor proprii, in contul sau deschis la Banca.

Platitor: persoana fizica sau juridica care a initiat plata dintr-un cont (sursa) propriu, deschis la Banca sau la un alt prestator de servicii de plata.

26-Apr-2021

Aplicabilitate: clienti persoane fizice si persoane juridice ale BT

POS: terminal electronic care prin mijloace electronice permite preluarea, prelucrarea, stocarea și transmiterea de informații privind plata cu cardul, în vederea autorizării și procesării tranzacției realizate cu cardul.

Schimb valutar (*licitatie valutara*): operatiunea prin care un client ordona cumpararea sau vanzarea unei valute in scopul conversiei valutare a unei sume.

Platile valutare trebuie sa corespunda criteriilor de legalitate care decurg din reglementarile interne / internationale si au la baza activitati economice reale, neinterzise de lege. In functie de riscurile asociate tranzactiilor din perspectiva spalarii banilor / finantarii terorismului si sanctiuni internationale, banca poate solicita documente justificative suplimentare pentru onorarea unor plati sau poate refuza unele transferuri. De exemplu, atat in cadrul pachetelor de plati, cat si in afara acestora, Banca Transilvania nu onoreaza nici un fel de plati valutare cu indicii de tari sub sanctiuni / restrictii internationale: Cuba, Iran, Siria, Sudan, Sudanul de Sud, Coreea de Nord

Spatiul SEPA se compune din:

- Statele membre ale Uniunii Europene:
- Statele zonei euro: Austria, Belgia, Cipru, Croatia, Estonia, Finlanda, Franta, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Luxemburg, Malta, Olanda, Portugalia, Spania si Slovenia;
- Statele zonei non-euro: Bulgaria, Republica Ceha, Danemarca, Letonia, Lituania, Ungaria, Polonia, Romania, Slovacia, Suedia si Marea Britanie;
- Statele membre ale Spatiului Economic European (European Economic Area – EEA): Islanda, Liechtenstein, Norvegia;
- Elvetia si Monaco.

SEPA se va extinde si in urmatoarele teritorii, considerate parte a Uniunii Europene (Art. 299 Tratatul de la Roma): Martinica, Guadalupe, Guiana Franceza, Reunion, Gibraltar, Azore, Madeira, Insulele Canare, Ceuta si Melilla si Insulele Aland.

Tari care intra sub incidenta serviciilor de plata reglementate de legea 209/2019:

Austria, Belgia, Bulgaria, Cipru, Croatia, Danemarca, Estonia, Finlanda, Franta, Germania, Grecia, Islanda, Irlanda, Italia, Letonia, Liechtenstein, Lituania, Luxemburg, Malta, Marea Britanie, Norvegia, Olanda, Polonia, Portugalia, Republica Ceha, Romania, Slovacia, Slovenia, Spania, Suedia, Ungaria.

Transfer intre conturi (*transfer intern*): operatiune de mutare disponibilitati dintr-un cont al clientului in alt cont al aceluiasi client, ambele conturi fiind deschise sub acelasi identificator alocat de Banca (CIF).

Zi lucratoare bancara- orice zi a saptamanii (de luni pana vineri), cu exceptia celor nebancaire, in care Banca desfasoara activitate prin unitatile sale teritoriale si permite executarea operatiunilor, in intervalul de lucru cu publicul al unitatilor bancii. Termenul de finalizare a ordinelor de plata este cel stabilit prin Ghidul de plati BT, disponibil pe site-ul BT.

Zi lucratoare nebancaire= orice zi a saptamanii, cu exceptia celor nebancaire, in care Banca desfasoara activitate prin unitatile sale teritoriale. Operatiunile initiale in afara orarului de lucru ale unitatii bancare, de sambata pana duminica sunt reflectate astfel:

- Fondurile creditate/ retrase din conturile BT afecteaza imediat disponibilitatile contului pe care s-au initiat (de exemplu: o depunere prin automat bancar multifunctional BT intr-un cont BT determina o modificare imediata a disponibilitatilor din contul respectiv, indiferent de ziua si ora operatiunii);

26-Apr-2021

Aplicabilitate: clienti persoane fizice si persoane juridice ale BT

- Operatiunile se vor evidentia in cont cu data urmatoarei zile lucratoare bancare, indiferent de canalul prin care au fost initiate: automat de plati, automat bancar multifunctional, internet/ mobile banking sau alte canale de plata puse la dispozitia clientilor de catre Banca, acceptate si utilizate de catre acestia.

Zi nebankara= zi nelucratoare in relatia cu Banca, precum sambata si duminica, sarbatorile legale la nivel national, orice alte zile considerate nelucratoare de Bancile corespondente/ Sistemele de decontare nationale si externe in cazul operatiunilor de plata ce se deruleaza prin intermediul acestora, precum si zilele pe care Banca le declara nelucratoare. In cazul in care Banca intentioneaza sa declare o zi ca fiind nelucratoare, va informa in timp util clientii, prin afisarea mesajelor corespunzatoare in incinta unitatilor sale și pe pagina sa de Internet. Operatiunile initiale de clientul Bancii in cursul zilelor nebankare se onoreaza conform prevederilor punctului anterior.

26-Apr-2021

Aplicabilitate: clienti persoane fizice si persoane juridice ale BT

3. Orarul de procesare al incasarilor in conturi deschise la Banca Transilvania

T = ziua lucratoare a operatiunii

T+1 = ziua lucratoare urmatoare

s.a.m.d.

| Tip operatiune | Disponibilitate | Primire de la Transfond | Zi creditare cont beneficiar | Detalii |
|--|--|-------------------------|------------------------------|---|
| Incasari (lei) | | | | |
| - incasari intrabancare | 9:00 – 17:00 agentii 9:00 – 17:30 sucursale | - | T | Soldul contului beneficiar (destinatie) este afectat imediat, operatiunea se vede pe extrasul contului din ziua incasarii (T). |
| - incasari interbancare - sume < 50.000 lei - sume ≥ 50.000 lei - incasari urgente | T | T | T | |
| - instant | 24 de ore din 24, 7 zile din 7 | T | Incasarea este instantana. | In cazul in care incasarea se primeste in afara orelor de program a unitatilor Bancii (in ziua T), soldul contabil al contului de destinatie va fi afectat cu data primei zile lucratoare bancare urmatoare (T+1), aceasta fiind si data inregistrarii pe extrasul contului |
| Incasari (valuta) | | | | |
| - incasari intrabancare | 9:00 – 17:00 agentii 9:00 – 17:30 sucursale | - | T | Soldul contului beneficiar (destinatie) este afectat imediat, operatiunea se vede pe extrasul contului din ziua incasarii (T). |
| - incasari interbancare venite pe canal- swift (primite in T) | T pana la 16:30 | T | T | Soldul contului beneficiar (destinatie) este afectat imediat, operatiunea se vede pe extrasul contului din ziua incasarii (T). |
| | T dupa 16:30 | T | T+1 | Soldul contabil al contului de destinatie va fi afectat cu data primei zile lucratoare bancare urmatoare (T+1), aceasta fiind si data inregistrarii pe extrasul contului. |
| - incasari interbancare venite pe canal SEPA prin sistemul EuroSENT (primite in T) | T pana la 18:00 | T | T | Soldul contului beneficiar (destinatie) este afectat imediat, operatiunea se vede pe extrasul contului din ziua incasarii (T). |
| - incasari interbancare venite pe canal SEPA prin sistemul de clearing in EUR al bancii INTESA SANPAOLO SPA (primite in T) | T pana la 17:00 | - | T | Soldul contului beneficiar (destinatie) este afectat imediat, operatiunea se vede pe extrasul contului din ziua incasarii (T). |
| | T dupa 17:00 | - | T+1 | Soldul contabil al contului de destinatie va fi afectat cu data primei zile lucratoare bancare urmatoare (T+1), aceasta fiind si data inregistrarii pe extrasul contului. |

4. Operatiuni prin NeoBT (#neoweb si #neoapp)

4.1. Operatiuni posibile/ meniu NeoBT (#neoweb si #neoapp):

| #neoweb & #neoapp | | | |
|---|--|--|---|
| Tranzactionale | Informative | Privind produse/ servicii ale Bancii | Funcții personalizabile |
| transfer între conturile proprii | vizualizare conturi | deschidere cont curent | <i>widget</i> sold și plăți rapide |
| plata utilitatii (facturi) | vizualizare solduri | activare #neoapp | definire conturi favorite de plata |
| plata intrabancara (inclusiv programate în lei) | vizualizare extrase | activare serviciu SMS Alert | redenumire conturi și carduri, ordonare conturi/carduri/ascundere/afisare conturi/carduri |
| plata interbancara | vizualizare lista tranzactii | achizitie/ rascumparare unitati de fond | |
| schimb valutar | vizualizare stare tranzactii initiate din NeoBT | creare/ lichidare depozit | |
| | vizualizare carduri | solicitare card de debit | limba meniu |
| | export/ tiparire detalii tranzactie (plati ordonate din NeoBT) | modificare limite tranzactionale pe cardurile clientului, emise de Banca | setare poza profil |
| | informari situatii financiare | generare cod unic pentru retragere de numerar de pe card (de la ATM BT), fara card fizic | autentificare cu amprenta/ facial/ cod personalizat/ SMS OTP |
| | simulator credite | incarcare cartela telefonica | |
| | convertor valutar | optiune rapida schimbare stare card | schimbare parola |
| | share IBAN | reemitere PIN card | optiuni marketing |
| | link catre BT Pay | | |

4.2. Orarul de procesare al operatiunilor initiate prin NEO BT (#neoweb si #neoapp)

| Tip operatiune | Disponibilitate in #neoweb si #neoapp | Perioada initiere tranzactie | Detalii |
|---|---------------------------------------|------------------------------|---|
| Transferurile intre conturile proprii (lei si valuta) detinute de catre client la Banca | 24 de ore din 24, 7 zile din 7 | Luni - Duminica | Transferul se efectueaza instant. In cazul in care transferul e initiat in zile lucratoare bancare dupa ora 20:00 sau in zile bancare nelucratoare, soldul contabil al contului de destinatie va fi afectat cu data primei zile lucratoare bancare urmatoare (T+1), aceasta fiind si data inregistrarii pe extrasul contului. |
| Transfer din contul curent al clientului, in contul de card de credit al clientului | 24 de ore din 24, 7 zile din 7 | Luni - Duminica | Transferul se efectueaza instant. In cazul in care transferul e initiat in zile lucratoare bancare dupa ora 20:00 sau in zile bancare nelucratoare, soldul contabil al contului de destinatie va fi afectat cu data primei zile lucratoare bancare urmatoare (T+1), aceasta fiind si data inregistrarii pe extrasul contului. Scadenta de plata pentru cardurile de credit ale persoanelor fizice este data de 25 (douazecisicinci) a fiecarei luni. In cazul in care aceasta zi este o zi nelucratoare, imprumutul (detinatorul de card) are obligatia realizarii depunerii sumei minime lunare de plata pana in ziua lucratoare anterioara datei scadentei, nu mai tarziu de ora 20:00. In cazul in care nu exista disponibil suficient pentru transfer, acesta nu se opereaza (este refuzat). |
| Plata utilitati (facturi) | 24 de ore din 24, 7 zile din 7 | Luni - Duminica | Transferul se efectueaza instant. In cazul in care transferul e initiat in zile lucratoare bancare dupa ora 20:00 sau in zile bancare nelucratoare, soldul contabil al contului de destinatie va fi afectat cu data primei zile lucratoare bancare urmatoare (T+1), aceasta fiind si data inregistrarii pe extrasul contului sursa si destinatie. |
| Plata intrabancara in lei | 24 de ore din 24, 7 zile din 7 | Luni - Duminica | Transferul se efectueaza instant. In cazul in care transferul e initiat in zile lucratoare bancare dupa ora 20:00 sau in zile bancare nelucratoare, soldul contabil al contului de destinatie va fi afectat cu data primei zile lucratoare bancare urmatoare (T+1), aceasta fiind si data inregistrarii pe extrasul contului sursa si destinatie. |
| Plata intrabancara in valuta | 24 de ore din 24, 7 zile din 7 | Luni - Duminica | Transferul se efectueaza instant (T). In cazul in care transferul se initiaza in zile lucratoare bancare dupa ora 20:00 sau in zile bancare nelucratoare, soldul contabil al contului de destinatie va fi afectat cu data primei zile lucratoare bancare urmatoare (T+1), aceasta fiind si data inregistrarii pe extrasul contului sursa si destinatie. |

Aplicabilitate: clienti persoane fizice si persoane juridice ale BT

| Plata interbancara in lei catre un beneficiar cu cont la un prestator de servicii de plata din Romania | | | |
|---|----------------------|--|--|
| - de mica valoare (< 50.000 lei) | Inainte de ora 13:00 | Luni - Vineri | In cursul aceleiasi zile lucratoare T, vor fi prezentate in sistemul electronic de compensare. Soldul contabil al contului platitor este afectat imediat, operatiunea se va regasi pe extrasul zilei curente T. |
| - de mica valoare (< 50.000 lei) - de mare valoare (≥ 50.000 lei) | Dupa ora 13:00 | Luni - Vineri Sambata – Duminica sau orice zi nelucratoare | Desi sunt initiate in ziua lucratoare T, vor fi prezentate in sistemul electronic de compensare in ziua lucratoare T+1. Soldul contabil al contului platitor este afectat imediat, operatiunea se va regasi pe extrasul zilei lucratoare urmatoare. |
| | Indiferent de ora | | Sunt prezentate in sistemul electronic de compensare in ziua lucratoare imediat urmatoare, T+1. Soldul contabil al contului platitor este afectat imediat, operatiunea se va regasi pe extrasul zilei lucratoare urmatoare T+1. |
| | Inainte de ora 15:00 | Luni - Vineri | In cursul aceleiasi zile lucratoare T, vor fi prezentate in sistemul electronic de compensare. Soldul contabil al contului platitor este afectat imediat, operatiunea se va regasi pe extrasul zilei curente T. |
| - de mare valoare (≥ 50.000 lei) - urgente, indiferent de valoarea lor | Dupa ora 15:00 | Luni - Vineri Sambata – Duminica sau orice zi nelucratoare | Desi sunt initiate in ziua lucratoare T, vor fi prezentate in sistemul electronic de compensare in ziua lucratoare T+1. Soldul contabil al contului platitor este afectat imediat, operatiunea se va regasi pe extrasul zilei lucratoare urmatoare T+1. |
| | Indiferent de ora | | Sunt prezentate in sistemul electronic de compensare in ziua lucratoare imediat urmatoare, T+1. Soldul contabil al contului platitor este afectat imediat, operatiunea se va regasi pe extrasul zilei lucratoare urmatoare T+1. |
| | Inainte de ora 15:00 | Luni - Vineri | In cursul aceleiasi zile lucratoare T, vor fi prezentate in sistemul electronic de compensare. Soldul contabil al contului platitor este afectat imediat, operatiunea se va regasi pe extrasul zilei curente T. |
| - urgente, indiferent de valoarea lor Plata catre Trezoreria statului roman | Dupa ora 15:00 | Luni - Vineri Sambata – Duminica sau orice zi nelucratoare | Desi sunt initiate in ziua lucratoare T, vor fi prezentate in sistemul electronic de compensare in ziua lucratoare T+1. Soldul contabil al contului platitor este afectat imediat, operatiunea se va regasi pe extrasul zilei lucratoare urmatoare T+1. |

26-Apr-2021

Aplicabilitate: clienti persoane fizice si persoane juridice ale BT

| | | | |
|--|----------------------|--|--|
| | Indiferent de ora | | Sunt prezentate in sistemul electronic de compensare in ziua lucratoare imediat urmatoare, T+1. Soldul contabil al contului platitor este afectat imediat, operatiunea se va regasi pe extrasul zilei lucratoare urmatoare T+1. |
| - de mica valoare (< 50.000 lei) | Inainte | Luni - Vineri | In cursul aceleiasi zile lucratoare T, vor fi prezentate in sistemul electronic de compensare. Soldul contabil al contului platitor este afectat imediat, operatiunea se va regasi pe extrasul zilei curente T. |
| - de mica valoare (< 50.000 lei) - de mare valoare (≥ 50.000 lei) | Dupa ora 13:00 | Luni - Vineri Sambata – Duminica sau orice zi nelucratoare | Desi sunt initiate in ziua lucratoare T, vor fi prezentate in sistemul electronic de compensare in ziua lucratoare T+1. Soldul contabil al contului platitor este afectat imediat, operatiunea se va regasi pe extrasul zilei lucratoare urmatoare T+1. |
| | Indiferent de ora | | Sunt prezentate in sistemul electronic de compensare in ziua lucratoare imediat urmatoare, T+1. Soldul contabil al contului platitor este afectat imediat, operatiunea se va regasi pe extrasul zilei lucratoare urmatoare T+1. |
| | Inainte de ora 15:00 | Luni - Vineri | In cursul aceleiasi zile lucratoare T, vor fi prezentate in sistemul electronic de compensare. Soldul contabil al contului platitor este afectat imediat, operatiunea se va regasi pe extrasul zilei curente T. |
| - de mare valoare (≥ 50.000 lei) - urgente, indiferent de valoarea lor | Dupa ora 15:00 | Luni - Vineri Sambata – Duminica sau orice zi nelucratoare | Desi sunt initiate in ziua lucratoare T, vor fi prezentate in sistemul electronic de compensare in ziua lucratoare T+1. Soldul contabil al contului platitor este afectat imediat, operatiunea se va regasi pe extrasul zilei lucratoare urmatoare T+1. |
| | Indiferent de ora | | Sunt prezentate in sistemul electronic de compensare in ziua lucratoare imediat urmatoare, T+1. Soldul contabil al contului platitor este afectat imediat, operatiunea se va regasi pe extrasul zilei lucratoare urmatoare T+1. |
| | Inainte de ora 15:00 | Luni - Vineri | In cursul aceleiasi zile lucratoare T, vor fi prezentate in sistemul electronic de compensare. Soldul contabil al contului platitor este afectat imediat, operatiunea se va regasi pe extrasul zilei curente T. |
| - urgente, indiferent de valoarea lor Plata SEPA (interbancara in EUR) | Dupa ora 15:00 | Luni - Vineri Sambata – Duminica sau orice zi nelucratoare | Desi sunt initiate in ziua lucratoare T, vor fi prezentate in sistemul electronic de compensare in ziua lucratoare T+1. Soldul contabil al contului platitor este afectat imediat, operatiunea se va regasi pe extrasul zilei lucratoare urmatoare T+1. |
| | Indiferent de ora | | Sunt prezentate in sistemul electronic de compensare in ziua lucratoare imediat urmatoare, T+1. |

Aplicabilitate: clienti persoane fizice si persoane juridice ale BT

| | | | |
|--|-------------------------------|--|--|
| | | | Soldul contabil al contului platitor este afectat imediat, operatiunea se va regasi pe extrasul zilei lucratoare urmatoare T+1. |
| | Pana la 17:00 | Luni – Vineri | Platile Sepa semnate in cursul zilei lucratoare T, se transmit bancii beneficiare in ziua bancara lucratoare urmatoare (T+1) si se afiseaza in extrasul contului sursa, generat pentru ziua T. |
| Plata SEPA (interbancara in EUR) Plata interbancara in valuta (inclusiv plati in lei catre banci din strainatate) | - | Luni – Vineri dupa 17:00 Sambata – Duminica sau orice zi nelucratoare | Se transmit bancii beneficiare in ziua bancara lucratoare urmatoare (T+1) si se afiseaza in extrasul contului sursa, generat pentru ziua T+1 (ziua bancara lucratoare urmatoare). |
| - de orice valoare, in regim normal (nu sunt urgente) | Intre 9:00 – 18:00 | Luni - Vineri | Platile procesate in aceeasi zi lucratoare (T), sunt decontate in ziua lucratoare imediat urmatoare, unde data valutei este maxim T+3. Soldul contabil al contului platitor este afectat imediat, operatiunea se va regasi |
| - de orice valoare, in regim normal (nu sunt urgente) - urgente, indiferent de valoarea lor | - | Luni – Vineri dupa 18:00 Sambata – Duminica sau orice zi nelucratoare | Platile procesate in aceeasi zi lucratoare (T), sunt decontate cu maxim data valutei T+3. Soldul contabil al contului platitor este afectat imediat, pana la final de zi, iar operatiunea se va regasi pe extrasul contului sursa cu data decontarii lor. |
| | Intre 9:00 – 18:00 | Luni - Vineri | Platile procesate in aceeasi zi lucratoare (T), sunt decontate cu maxim data valutei T+1. Soldul contabil al contului platitor este afectat imediat, operatiunea se va regasi pe extrasul contului sursa cu data decontarii lor. |
| - urgente, indiferent de valoarea lor | - | Luni – Vineri dupa 18:00 Sambata – Duminica sau orice zi nelucratoare | Platile procesate in aceeasi zi lucratoare (T), sunt decontate in ziua lucratoare imediat urmatoare, unde data valutei este maxim T+1. Soldul contabil al contului platitor este afectat imediat, operatiunea se va regasi pe extrasul contului sursa cu data decontarii lor. |
| Schimb valutar | 9:00 – 17:30 | Luni – Vineri (la curs preferential sau negociat) | Schimburile se efectueaza, indiferent de suma convertita. Operatiunea se proceseaza instant si se regaseste pe extrasul zilei T. |
| | 00:00 – 9:00 17:30 – 24:00 | Luni – Vineri | Schimburile sunt posibile in limita sumei de 50.000 lei/zi (echivalent valuta). Nu sunt posibile schimburi valutare la curs negociat. Soldul contabil al contului sursa/ destinatie este afectat imediat, insa operatiunea se regaseste pe extrasul zilei lucratoare urmatoare (T+1). |
| | - | Sambata – Duminica sau orice zi nelucratoare | Schimburile sunt posibile in limita sumei de 50.000 lei/zi (echivalent valuta). Nu sunt posibile schimburi valutare la curs negociat. Soldul contabil al contului sursa/ destinatie este afectat imediat, insa operatiunea se regaseste pe extrasul zilei lucratoare urmatoare (T+1). Operatiunea se proceseaza in ziua curenta si se reflecta pe extrasele de cont ale zilei curente T. |

26-Apr-2021

Aplicabilitate: clienti persoane fizice si persoane juridice ale BT

| | | | |
|--|-----------------------------------|--|---|
| Constituire/ lichidare depozite | 6:50-19:00 | Luni – Vineri | Constituirile/lichidarile se proceseaza instant. |
| | 00:00 – 6:50 19:00 – 24:00 | Luni – Vineri | Operatiunile autorizate de client in aceste interval, se proceseaza in ziua lucratoare urmatoare (T+1), data cu care sunt reflectate si pe extrasul contului. |
| | - | Sambata – Duminica sau orice zi nelucratoare | Operatiunile autorizate de client in aceste interval, se proceseaza in ziua lucratoare urmatoare (T+1), data cu care sunt reflectate si pe extrasul contului. |
| | 9:00 – 17:30 | Luni - Vineri | Operatiunea se proceseaza in ziua curenta si se reflecta pe extrasele de cont ale zilei curente T. |
| Constituire depozite negociate Lichidare depozite negociate | 6:50-17:30 | Luni – Vineri | Constituirile/lichidarile de depozite negociate se transmit imediat bancii si se proceseaza dupa aprobarea dealer-ului. |
| | 00:00 – 9:00 17:30– 24:00 | Luni – Vineri | Operatiune indisponibila. |
| | - | Sambata – Duminica sau orice zi nelucratoare | Operatiune indisponibila. Operatiune indisponibila. |
| | - | - | |
| Incarcare cartela telefonica | 24 de ore din 24, 7 zile din 7 | | Operatiunea se efectueaza instant (T). In cazul in care operatiunea se initiaza in afara orelor de program a unitatilor Bancii (in ziua T, dupa ora 20:00), soldul contabil al contului este afectat cu data primei zile lucratoare bancare urmatoare (T+1), aceasta fiind si data inregistrarii pe extrasul contului. |
| Plata salarii (pe baza de fisier – optiune pentru clienti persoane juridice) | 8:30-19:00 | Luni - Vineri | Optiunea este disponibila doar in zilele lucratoare. Operatiunea se proceseaza in ziua curenta si se reflecta pe extrasele de cont ale zilei curente T. |
| Plata salarii (pe baza de fisier – optiune pentru clienti persoane juridice) | 00:00 – 8:30 19:00 – 24:00 | Luni – Vineri | Operatiune indisponibila. |
| | - | Sambata – Duminica sau orice zi nelucratoare | Operatiune indisponibila. |

In cazul tuturor operatiunilor descrise in Cap. 3: daca in contul sursa nu exista disponibil suficient pentru operatiune, acesta nu se opereaza (este refuzata).

26-Apr-2021

Aplicabilitate: clienti persoane fizice si persoane juridice ale BT

5. Orarul de procesare al instructiunilor de plata initiate prin unitatile Bancii in orarul de functionare al acestora

T = ziua lucratoare a operatiunii

T+1 = ziua lucratoare urmatoare

s.a.m.d.

| Tip operatiune | Disponibilitate | Zi debitare cont platitor | Zi creditare cont beneficiar | Detalii |
|--|--|---------------------------|---|---|
| Plata intrabancara (lei) | 9:00 – 17:00 agentii 9:00 – 17:30 sucursale | T | T | Plata se efectueaza instant. Soldul contabil al contului platitor si beneficiar sunt afectate imediat, operatiunea este inregistrata pe extras cu data T. |
| Plata intrabancara (valuta) | 9:00 – 17:00 agentii 9:00 – 17:30 sucursale | T | T | Plata se efectueaza instant. Soldul contabil al contului platitor si beneficiar sunt afectate imediat, operatiunea este inregistrata pe extras cu data T. |
| Tip operatiune | Disponibilitate | Zi debitare cont platitor | Zi transmitere la TransFond/BNR sau creditare banca cont beneficiar | Detalii |
| Plata interbancara (lei) | | | | |
| - de mica valoare (< 50.000 lei) | 9:00 – 13:00 agentii si sucursale | T | T | Soldul contului platitor (sursa) este afectat imediat, operatiunea se vede pe extrasul contului din ziua T. |
| | 13:00 – 17:00 agentii 13:00 – 17:30 sucursale | T | T+1 | Suma este preluata pentru procesare iar operatiunea se va regasi pe extrasul contului platitor (sursa) in ziua T+1. |
| - de mare valoare (> 50.000 lei) | 9:00 – 15:00 agentii si sucursale | T | T | Soldul contului platitor (sursa) este afectat imediat, operatiunea se vede pe extrasul contului din ziua T. |
| | 15:00 – 17:00 agentii 15:00 – 17:30 sucursale | T | T+1 | Suma este preluata pentru procesare iar operatiunea se va regasi pe extrasul contului platitor (sursa) in ziua T+1. |
| - urgente, indiferent de valoarea lor | 9:00 – 15:00 agentii si sucursale | T | T | Soldul contului platitor (sursa) este afectat imediat, operatiunea se vede pe extrasul contului din ziua T. |
| | 15:00 – 17:00 agentii 15:00 – 17:30 sucursale | T | T+1 | Suma este preluata pentru procesare iar operatiunea se va regasi pe extrasul contului platitor (sursa) in ziua T+1. |
| Plata catre Trezoreria statului roman | | | | |
| - de mica valoare (< 50.000 lei) | 9:00 – 13:00 agentii si sucursale | T | T | Soldul contului platitor (sursa) este afectat imediat, operatiunea se vede pe extrasul contului din ziua T. |
| | 13:00 – 17:00 agentii 13:00 – 17:30 sucursale | T | T+1 | Suma este preluata pentru procesare insa operatiunea se va regasi pe extrasul contului platitor (sursa) cu ziua lucratoare urmatoare T+1. |
| - de mare valoare (> 50.000 lei) | 9:00 – 15:00 agentii si sucursale | T | T | Soldul contului platitor (sursa) este afectat imediat, operatiunea se vede pe extrasul contului din ziua T. |
| | 15:00 – 17:00 agentii 15:00 – 17:30 sucursale | T | T+1 | Suma este preluata pentru procesare, iar operatiunea se va regasi pe extrasul contului platitor (sursa), in ziua T. |

26-Apr-2021

Aplicabilitate: clienti persoane fizice si persoane juridice ale BT

| | | | | | |
|--|--|----------------------------------|--|---|---|
| - urgente, indiferent de valoarea lor | 9:00 – 15:00 agentii si sucursale | T | T | Soldul contului platitor (sursa) este afectat imediat, operatiunea se vede pe extrasul contului din ziua T. | |
| | 15:00 – 17:00 agentii 15:00 – 17:30 sucursale | T | T | Suma este preluata pentru procesare, iar operatiunea se va regasi pe extrasul contului platitor (sursa) cu ziua T. | |
| Tip operatiune | Disponibilitate | Zi debitare cont platitor | Zi procesare plata in Centrala BT | Data valuta | Detalii |
| Plata interbancara (valuta) efectuate catre banci din Romania | | | | | |
| Valute DSP: EUR, HUF, GBP, CHF, NOK, PLN, DKK, SEK,CZK | 9:00 – 14:00 agentii si sucursale | T | T | T + 1 | Suma este preluata pentru procesare insa operatiunea se va regasi pe extrasul contului platitor (sursa) cu ziua lucratoare urmatoare T+1. |
| | 14:00 – 17:00 agentii 14:00 – 17:30 sucursale | T | T + 1 | T + 1 | |
| Plata interbancara (valuta) efectuate catre banci din strainatate <i>Nota: Alocarea de data valuta pentru platile in regim de urgenta va fi comunicata de către Serviciul Decontari Valutare.</i> | | | | | |
| - de orice valoare, in regim normal (nu sunt urgente) | | | | | |
| EUR, USD, GBP, RON | 9:00 – 14:00 agentii si sucursale | T | T | T + 1 | Suma este preluata pentru procesare insa operatiunea se va regasi pe extrasul contului platitor (sursa) cu ziua lucratoare urmatoare T+1. |
| | 14:00 – 17:00 agentii 14:00 – 17:30 sucursale | T | T + 1 | T + 1 | |
| HUF, AUD, JPY, CHF, NOK, PLN, DKK, SEK,CZK, CAD | 9:00 – 14:00 agentii si sucursale | T | T | T + 2 | Suma este preluata pentru procesare insa operatiunea se va regasi pe extrasul contului platitor (sursa) cu ziua lucratoare urmatoare T+2. |
| | 14:00 – 17:00 agentii 14:00 – 17:30 sucursale | T | T + 1 | T + 2 | |
| - urgente, indiferent de valoarea lor | | | | | |
| EUR, USD, GBP, RON | 9:00 – 15:00 agentii si sucursale | T | T | T | Soldul contului platitor (sursa) este afectat imediat, operatiunea se vede pe extrasul contului din ziua T. |
| | dupa ora 15:00 agentii si sucursale | indisponibil | | | |
| HUF, AUD, JPY, CHF, NOK, PLN, DKK, SEK,CZK, CAD | 9:00 – 15:00 agentii si sucursale | T | T | T/T+1 | Soldul contului platitor (sursa) este afectat imediat, operatiunea se vede pe extrasul contului maxim din ziua T+1. |
| | dupa ora 15:00 agentii si sucursale | indisponibil | | | |
| Tip operatiune | Disponibilitate | Zi executare ordin | Detalii | | |
| Schimb valutar | 9:00 – 17:00 agentii 9:00 – 17:30 sucursale | T | Schimburile se efectueaza, indiferent de suma convertita. Operatiune se proceseaza instant si se regaseste pe extrasul zilei T. | | |
| Tip operatiune | Disponibilitate | Zi debitare cont platitor | Data valuta cont beneficiar | Detalii | |
| Instrumente de debit primite la plata | pana la ora 15:00 agentii si sucursale | T | T+1 | Pentru instrumentele de debit decontate electronic sau prin circuitul de compensare pe suport hartie pentru care nu a fost alimentat contul pana la termenul limita comunicat, banca va refuza instrumentele de debit si va proceda la inscrierea clientului la Centrala Incidentelor de Plati, conform Regulamentului BNR nr 1/2012. | |

| Instrumente de debit receptionate spre remitere la incasare pe circuit interbancar | | | | |
|---|---|---------------------------|-----------------------------|---|
| - decontate electronic | pana la ora 10:30 agentii si sucursale – mai putin in Bucuresti | - | T | Sunt remise la incasare in aceeasi zi bancara (circuit decontare 3 zile lucratoare). |
| | 10:30 – 17:00 agentii si sucursale – mai putin in Bucuresti | | | Sunt remise la incasare in urmatoarea zi bancara (decontare 4 zile lucratoare). |
| | 10:30 – 13:30 agentii si sucursale din Bucuresti | | | |
| - decontate prin circuitul de compensare pe suport hartie | până la ora 15.30 spre a fi remise la încasare în următoarea zi bancară (circuit de decontare 8 zile lucrătoare) / pentru București până la ora 13.30 | T | T | Sunt remise in aceeasi zi lucratoare bancara. |
| Instrumente de debit | până la ora 17, cu decontare în T+1 | T | T | Sunt remise in aceeasi zi lucratoare bancara. |
| | până la ora 13.30 în București cu decontare în T+1 | T | T | Sunt remise in aceeasi zi lucratoare bancara. |
| Depunerea ID spre decontare trebuie realizată de către beneficiar astfel încât, prin parcurgerea circuitului de decontare, să se respecte termenul de prezentare prevăzut de lege. În caz contrar, beneficiarul acceptă transmiterea spre încasare a ID cu riscul pierderii dreptului de protest și regres. | | | | |
| Tip operatiune | Disponibilitate | Zi debitare cont platitor | Data valuta cont beneficiar | Detalii |
| Constituire / desfiintare depozite | | | | |
| Primate pe internet banking (BT 24) | Până la ora 19.00 de luni până vineri, sâmbata până la ora 13.30 | T | T | Sunt remise in aceeasi zi lucratoare bancara. |
| | După ora 19.00 de luni până vineri, dupa ora 13.30 sâmbata | T+1 | T+1 | Suma este preluata pentru procesare insa operatiunea se va regasi pe extrasul contului platitor (sursa) cu ziua lucratoare urmatoare T+1. |
| Primate la ghișeele băncii | În orarul de funcționare al unității | T | T | Sunt remise in aceeasi zi lucratoare bancara. |
| Aceste intervale vor putea fi modificate unilateral de către bancă, în funcție de modificările legislative apărute sau de politica băncii, clientului urmând a-i fi aduse la cunoștință modificările în prealabil, prin afișarea noilor intervale orare la sediile unităților băncii. | | | | |

6. Plafon maxim de tranzactionare/zi

| Tip card | Plafon maxim de tranzactii /zi | | | | | | |
|--|--------------------------------|-----------------|----------------------|-------------------------------------|-------------------------------|--------------------------|------------------------------|
| | ATM / POS banca | cumparaturi POS | tranzactii Internet* | agregata (cumparaturi POS+Internet) | agregata (ATM, POS, Internet) | numar tranzactii zilnice | Numar maxim de incercari PIN |
| Bratara BT PAY | 5.000 Lei | 9.000 Lei | - | - | - | 30 | 3 |
| Ceas Ctless BT-Mondaine Clasic Ladies | 5.000 Lei | 9.000 Lei | - | - | - | 30 | 3 |
| Ceas Ctless BT-Mondaine Clasic Men | 5.000 Lei | 9.000 Lei | - | - | - | 30 | 3 |
| Ceas Ctless BT-Mondaine Premium Unisex | 5.000 Lei | 9.000 Lei | - | - | - | 30 | 3 |
| Mastercard Direct | 1.500 Euro | 2.500 Euro | 1.500 Euro | 2.500 Euro | 2.500 Euro | 30 | 3 |
| Mastercard Gold Debit | 10.000 Lei | 20.000 Lei | 10.000 Lei | 20.000 Lei | 20.000 Lei | 30 | 3 |
| Mastercard Mondo | 5.000 Lei | 9.000 Lei | 5.000 Lei | 9.000 Lei | 9.000 Lei | 30 | 3 |
| Mastercard BT Omnipass | 5.000 Lei | 5.000 Lei | 5.000 Lei | 5.000 Lei | 5.000 Lei | 30 | 3 |
| Visa Classic | 5.000 Lei | 9.000 Lei | 5.000 Lei | 9.000 Lei | 9.000 Lei | 30 | 3 |
| Sticker debit Visa & Mastercard | 5.000 Lei | 20.000 Lei | - | - | - | 30 | 3 |
| Sticker credit Visa | 10.000 Lei | 20.000 Lei | - | - | - | 30 | 3 |

Aplicabilitate: clienti persoane fizice si persoane juridice ale BT

| | | | | | | | |
|-------------------------------|---|---|------------|------------|------------|-----|-----|
| & Mastercard | | | | | | | |
| Mastercard World Elite | 20.000 lei | 70.000 Lei | 20.000 Lei | 70.000 Lei | 70.000 Lei | 30 | 3 |
| BT Flying Blue Classic | 9.000 LEI | 20.000 LEI | 5.000 LEI | 20.000 LEI | 20.000 LEI | 30 | 3 |
| BT Flying Blue Premium | 10.000 LEI | 30.000 LEI | 5.000 LEI | 30.000 LEI | 30.000 LEI | 30 | 3 |
| Star Forte | 9.000 LEI | 20.000 LEI | 5.000 LEI | 20.000 LEI | 20.000 LEI | 30 | 3 |
| Star Gold BT-Rotary | 10.000 LEI | 30.000 LEI | 5.000 LEI | 30.000 LEI | 30.000 LEI | 30 | 3 |
| Star Gold | 10.000 LEI | 30.000 LEI | 5.000 LEI | 30.000 LEI | 30.000 LEI | 30 | 3 |
| Star Platinum | 10.000 LEI | 50.000 LEI | 5.000 LEI | 50.000 LEI | 50.000 LEI | 30 | 3 |
| Visa Infinite | 20.000 LEI | 70.000 LEI | 20.000 LEI | 70.000 LEI | 70.000 LEI | 30 | 3 |
| BTPay*** | Plafon maxim retragere numerar de la ATM BT pe baza unui cod generat in aplicatie (500 lei/tranzactie, maxim 3 coduri /zi/card) | Se aplica plafoanele maxime specifice fiecarui tip de card inrolat in aplicatie** | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |
| | Plafoane tranzactii de retragere numerar de la ATM BT contactless (se aplica plafoanele specifice fiecarui tip de card inrolat in aplicatie.) | | N/A | N/A | N/A | N/A | N/A |

* limita zilnica de tranzactionare pe card pe Internet este activata la emiterea cardului pentru tranzactii cu CVV, tranzactiile fara CVV nefiind permise. La solicitarea clientului, banca va activa si limita de tranzactionare pe Internet/ card/ zi pentru tranzactii fara CVV, cu urmatoarea mentiune: limita cumulata de tranzactionare/ card/ zi pe Internet este de 5.000 lei, aceasta din urma reprezentand valoarea maxima pana la care se pot face tranzactii pe Internet cu un singur card intr-o zi.

In unele cazuri, desi CVV-ul este solicitat pe site, el nu este transmis catre banca, tranzactia incadrandu-se in plafonul tranzactiilor fara CVV. Uneori, desi datele de card sunt furnizate pe internet de catre posesorul cardului, tranzactia este efectuata de catre comerciant prin introducerea manuala a datelor cardului pe un POS, suma tranzactiei intrand in contorizarea limitelor tranzactiilor pe POS, nu pe internet.

**Plata cu telefonul reprezinta o plata incadrata in limite de cumparaturi POS.

*****Plafon minim transfer (trimitere bani/transfer intre carduri)/zi/card = 5 LEI / 5 EUR**

Plafon maxim transferuri (trimitere bani/transfer intre carduri/transfer prin IBAN)/zi/card= 4.000 LEI, max 20 tranzactii/ 800 EUR, maxim 20 tranzactii

Plafioanele maxime zilnice de tranzactionare:

- **limita agregata totala (ATM, POS, Internet) reprezinta un plafon zilnic valoric, respectiv limita maxima zilnica de tranzactionare pe card. Acesta se diferentiaza pe tipuri de tranzactii:**
- **limita retrageri de numerar de la ATM/POS banca care reprezinta limita maxima zilnica in lei/eur (sau echivalent lei/eur in cazul tranzactiilor in alta valuta decat valuta in care este denominat cardul), pana la care cu un card se pot efectua tranzactii de retragere de numerar la ATM/POS banca cu conditia respectarii limitei agregate totale pentru tranzactiile la ATM, POS, Internet;**
- **limita plati la POS care reprezinta limita maxima zilnica in lei/eur (sau echivalent lei/eur in cazul tranzactiilor in alta valuta decat valuta in care este denominat cardul), pana la care cu un card se pot efectua plati la POS cu conditia respectarii limitei agregate stabilite pentru platile la POS + Internet, respectiv a limitei agregate totale pentru tranzactiile la ATM, POS, Internet;**
- **limita tranzactii Internet reprezinta limita maxima zilnica in lei/eur (sau echivalent lei/eur in cazul tranzactiilor in alta valuta decat valuta in care este denominat cardul), pana la care cu un card se pot efectua tranzactii pe Internet cu conditia respectarii limitei agregate stabilite pentru tranzactiile la POS + Internet, respectiv a limitei agregate totale pentru tranzactiile la ATM, POS, Internet; aceasta limita va fi diferentiata pentru tranzactii pe Internet cu CVV, respectiv tranzactii pe Internet fara solicitarea codului CVV**
- **limita agregata plati (POS + Internet) reprezinta limita maxima zilnica in lei/eur (sau echivalent lei/eur in cazul tranzactiilor in alta valuta decat valuta in care este denominat cardul), pana la care cu un card se pot face plati fie la POS, fie pe Internet, cu conditia respectarii limitei agregate totale pentru tranzactiile la ATM, POS, Internet;**
- **limita agregata totala (ATM, POS, Internet), limita agregata plati (POS + Internet), limita tranzactii pe Internet, limita plati la POS si limita retrageri de numerar de la ATM/POS banca, nu sunt cumulative.**
- **zilnic, cu cardul nu se pot efectua mai mult de 30 tranzactii, indiferent de tipul lor sau de valoarea lor. Valorile aferente numarului maxim de tranzactii precizate in tabelul cu taxe si comisioane aferente cardurilor, nu sunt cumulative.**

7. Limita maxima de depunere/zi la terminalele BT

| Tip client | Limita maxima, zilnica, de depunere la toate automatele (nu se cumuleaza cu depunerile la ghiseu) | Categoriile de clientii pentru care se aplica aceste limite |
|------------|---|--|
| PF | Maxim cumulat pe client 25.000 lei sau 5.000 EURO sau 5.000 USD/zi/CIF | Tuturor clientilor PF |
| PJ | <p>Maxim 50.000 lei, 10.000 EUR, 10.000 USD/zi/CIF.</p> <p>Sumele depuse in valute diferite nu se cumuleaza, validarea se face pe fiecare valuta individual.</p> <p>In calculul limitelor stabilite pentru PJ vor intra si conversiile/schimburile valutare la aparate, ce vor fi identificate ca si depuneri valuta</p> <p>Limitarea se aplica doar clientilor PJ avand urmatoarele CAEN-uri principale :</p> | <p>Lista CAEN cu limita maxima la depuneri in valuta la automate :</p> <p>4752 Comert cu amanuntul al articolelor de fierarie, al articolelor din sticla si a celor pentru vopsit, în magazine specializate</p> <p>6209 Alte activitati de servicii privind tehnologia informatiei</p> <p>4711 Comert cu amanuntul în magazine nespecializate, cu vanzare predominanta de produse alimentare, bauturi si tutun</p> <p>4511 Comert cu autoturisme si autovehicule usoare (sub 3,5 tone)</p> <p>8559 Alte forme de învatamant n.c.a.</p> <p>7022 Activitati de consultanta pentru afaceri si management</p> <p>9499 Activitati ale altor organizatii n.c.a.</p> <p>4120 Lucrari de constructii a cladirilor rezidentiale si nerezidentiale</p> <p>Lista CAEN cu limita maxima la depuneri in lei la automate :</p> <p>7022 Activitati de consultanta pentru afaceri si management</p> <p>9499 Activitati ale altor organizatii n.c.a.</p> <p>4120 Lucrari de constructii a cladirilor rezidentiale si nerezidentiale</p> |