

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 brățara 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.

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 insa 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 agreat 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.

13-Dec-2019

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, Guadelupe, 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 nebankare, 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 nebankara= orice zi a saptamanii, cu exceptia celor nebankare, 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);

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 nebancara= 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 nebancare se onoreaza conform prevederilor punctului anterior.

13-Dec-2019

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 initiale 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.

13-Dec-2019

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.

			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.

13-Dec-2019

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).

13-Dec-2019

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.

13-Dec-2019

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 in sa 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 in sa 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 in sa 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 aceeași 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 aceeași zi lucratoare bancara.
Instrumente de debit	până la ora 17, cu decontare în T+1	T	T	Sunt remise in aceeași zi lucratoare bancara.
	până la ora 13.30 în București cu decontare în T+1	T	T	Sunt remise in aceeași 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 / desființare 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 aceeași 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 in sa 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 aceeași 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	cumpar aturi 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 & Mastercard	10.000 Lei	20.000 Lei	-	-	-	30	3
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

* 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.

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.