

Termene limită de primire a instrucțiunilor clienților

1. Ordine de plată depuse la ghișeele Băncii Transilvania (Lei și Valută)

| Ordine de plată în LEI depuse la ghișeele Băncii Transilvania | Ora limită, ziua T | Debit cont plătitor (ziua) | Prezentare TransFond sau Creditare bancă beneficiar |
|--|--|----------------------------|---|
| Ordine de plata intrabancare | 9.00 - 17.00 în agenții / 17.30 în sucursale | T | T (creditare cont beneficiar) |
| Ordine de plată interbancare | | | |
| ☐ valori până la 49,999.99 LEI (inclusiv către conturi din Trezoreria Statului) | 9.00 - 13.00 | T | T |
| | 13.01- 17.00 în agenții / 17.30 în sucursale | T | T+1 |
| ☐ valori egale sau mai mari de 50,000.00 LEI și urgente (inclusiv către conturi din Trezoreria Statului) | 9.00 - 15.00 | T | T |
| | 15.01- 17.00 în agentii / 17.30 în sucursale | T | T+1 |

| Ordine de plată în Valută depuse la ghișeele băncii | Ora limită, ziua T | Debit cont plătitor (ziua) | Data procesării plății în centrala BT | Data valută |
|---|--|----------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|
| Ordine de plată intrabancare | 9.00 - 17.00 în agenții / 17.30 la sucursale | T | - | T (creditare cont beneficiar) |
| Ordine de plată interbancare | | | | |
| ☐ În regim normal | | | | |
| EUR, USD, GBP, RON | 09.00 - 14:00 | T | T | T + 1 |
| EUR, USD, GBP, RON | 14:01- 17.00 în agentii / 17.30 în sucursale | T | T + 1 | T + 1 |
| HUF, AUD, JPY, CHF, NOK, PLN, DKK, SEK, CZK, CAD | 09.00 - 14:00 | T | T | T + 2 |
| HUF, AUD, JPY, CHF, NOK, PLN, DKK, SEK, CZK, CAD | 14:01- 17.00 în agentii / 17.30 în sucursale | T | T + 1 | T + 2 |
| ☐ În regim de urgență | | | | |
| EUR, USD, GBP, RON | 09.00 - 15:00 | T | T | T |
| HUF, AUD, JPY, CHF, NOK, PLN, DKK, SEK, CZK, CAD | 09.00 - 15:00 | T | T | T/T+1 |

Notă: Alocarea de dată valută pentru plățile în regim de urgență va fi comunicată de către Serviciul Decontări Valutare.

2. Ordine de plată efectuate pe canal electronic (Lei și Valută)

| Ordine de plată în lei inițiate pe canal electronic | Ora limită, ziua T | Debit cont plătitor (ziua) | Prezentare TransFond sau Creditare bancă beneficiar |
|--|--------------------------------|----------------------------|---|
| Ordine de plată intrabancare | În timp real, 24 de ore din 24 | T | T (creditare cont beneficiar) |
| Ordine de plată interbancare | | | |
| ☐ valori până la 49,999.99 LEI (inclusiv către conturi din Trezoreria Statului) | Pana la ora 13.00 | T | T |
| | Dupa ora 13.00 | T | T+1 |
| ☐ valori egale sau mai mari de 50,000.00 LEI și urgente (inclusiv către conturi din Trezoreria Statului) | Pana la ora 15.00 | T | T |
| | Dupa ora 15.00 | T | T+1 |
| Ordine de plata instant | 24/24, 7 zile din 7 | T | T |

| Ordine de plata în valută inițiate pe canal electronic | Ora limită, ziua T | Debit cont plătitor (ziua) | Data procesării plății în centrala BT | Data de valută |
|--|--------------------------------|----------------------------|---------------------------------------|-------------------------------|
| Ordine de plata intrabancare | În timp real, 24 de ore din 24 | T | - | T (creditare cont beneficiar) |
| Ordine de plata interbancare | | | | |
| ☐ În regim normal | | | | |
| EUR, USD, GBP, RON | Până la ora 15:00 | T | T | T + 1 |
| EUR, USD, GBP, RON | După ora 15:00 | T | T + 1 | T + 1 |
| HUF, AUD, JPY, CHF, NOK, PLN, DKK, SEK, CZK, CAD | Până la ora 15:00 | T | T | T + 2 |
| HUF, AUD, JPY, CHF, NOK, PLN, DKK, SEK, CZK, CAD | După ora 15:00 | T | T + 1 | T + 2 |
| ☐ În regim de urgență | | | | |
| EUR, USD, GBP, RON | Până la ora 16:00 | T | T | T |
| HUF, AUD, JPY, CHF, NOK, PLN, DKK, SEK, CZK, CAD | Până la ora 16:00 | T | T | T / T+1 |

Notă: Alocarea de dată valută pentru plățile în regim de urgență va fi comunicată de către Serviciul Decontări Valutare.

| Ordine de plată în valute DSP către bănci din ROMANIA, la ghișeu sau pe canal electronic | Ora limită, ziua T | Debit cont plătitor (ziua) | Data procesării plății în centrala BT | Data de valută |
|--|--------------------|----------------------------|---------------------------------------|----------------|
| EUR, HUF, GBP, CHF, NOK, PLN, DKK, SEK, CZK | Până la ora 15:00 | T | T | T + 1 |

| | | | | |
|--|----------------|---|-------|-------|
| | După ora 15:00 | T | T + 1 | T + 1 |
|--|----------------|---|-------|-------|

3. Ordine de plată primite / încasate (Lei și Valută)

| Ordine de plată în lei primite | Ora limită, ziua T | Primire Transfond (ziua) | Creditare bancă beneficiar |
|---|--|--------------------------|----------------------------|
| Ordine de plată intrabancare primite | 9.00 - 17.00 în agenții / 17.30 la sucursale | - | T |
| Ordine de plată interbancare primite | | | |
| valori până la 49,999.99 LEI | T | T | T |
| valori egale sau mai mari de 50,000.00 LEI și urgente | T | T | T |
| Ordine de plata instant | 24/24, 7 zile din 7 | T | T |

| Ordine de plată în valută primite | Ora limită, ziua T | Primire bănci corespondente (ziua) | Creditare cont beneficiar |
|---|---|------------------------------------|---------------------------|
| Ordine de plată intrabancare în valută primite | 09.00 - 17.00 în agenții / 17.30 în sucursale | - | T |
| Ordine de plată interbancare în valută primite (primite cu dată valuta T) | Până la 16.30 | T | T |
| | După ora 16.30 | T | T+1 |

4. Ordine de schimb valutar

| Ordine de schimb valutar | Ora limită, ziua T | Executare Ordin |
|---|-----------------------------|-----------------|
| Ordine de schimb valutar la ghișeele băncii | Luni - Vineri: 9.00 - 17.30 | T |
| Ordine de schimb valutar transmise pe canal electronic - <u>cotații standard</u> | | |
| Internet banking | 24 ore din 24 | T |
| Home banking | Luni - Vineri: 9.00 - 17.30 | T |
| Ordine de schimb valutar transmise pe canal electronic - <u>cotații negociate</u> | Luni - Vineri: 9.00 - 17.30 | T |

5. Instrumente de debit

| Instrumente de debit primite la plată *) | Ora limită, ziua T | Debit cont plătitor (ziua) | Data de valută |
|--|--------------------|----------------------------|------------------------------|
| Instrumente de debit primite la plată | Până la ora 15.00 | T | T+1 (credit cont beneficiar) |

*) pentru instrumentele de debit decontate electronic sau prin circuitul de compensare pe suport hârtie pentru care nu a fost alimentat contul până la termenul limită comunicat, banca va refuza instrumentele de debit și va proceda la înscrierea clientului la Centrala Incidentelor de Plăți, conform Regulamentului BNR nr 1/2012.

Instrumente de debit recepționate spre a fi remise la încasare

| Instrumente de debit recepționate spre a fi remise la încasare pe circuit interbancar **) | Ora limită, ziua T |
|---|---|
| Instrumente de debit decontate electronic | Până la ora 10:30 spre a fi remise la încasare în aceeași zi bancară (circuit decontare 3 zile lucrătoare) / indisponibil în București |
| | În intervalul orar 10:30 - 17.00 spre a fi remise la încasare în următoarea zi bancară (decontare 4 zile lucrătoare) / pentru București până la ora 13.30 |
| Instrumente de debit decontate prin circuitul de compensare pe suport hârtie | 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 |
| | |
| Instrumente de debit recepționate spre a fi remise la încasare pe circuit intrabancar **) | Ora limită, ziua T |
| Instrumente de debit | Până la ora 17, cu decontare în T+1 / Până la ora 13.30 în București cu decontare în T+1 |

***) 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.

6. Constituire / desființare depozite

| Constituire / desființare depozite | Ora limită, ziua T | Executare ordin |
|-------------------------------------|---|-----------------|
| Primate pe internet banking (BT 24) | Până la ora 19.00 de luni până vineri, sâmbata până la ora 13.30. | T |
| | După ora 19.00 de luni până vineri, după ora 13.30 sâmbata | T+1 |
| Primate la ghișeele băncii | În orarul de funcționare al unității | T |

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.

Notă: ziua T este zi lucrătoare bancară, iar timpii de decontare sunt exprimați în zile lucrătoare bancare.