

Programul de procesare și decontare al tranzacțiilor primite la ghișeu

Ordine de plată în lei

Ordinele de plată interbancare:

Primate de la client până în ora 13:00, vor fi procesate și decontate în aceeași zi lucrătoare bancară;

Primate de la client în intervalul orar 13:00-17:00 vor fi procesate în aceeași zi și decontate în următoarea zi lucrătoare bancară;

Ordinele de plată intrabancare:

Primate de la client în intervalul orar 9:00-17:00 vor fi procesate și decontate în aceeași zi lucrătoare bancară

Ordinele de plată valutară

Spot:

Primate de la client în ziua T până în ora 14:00 vor fi procesate în aceeași zi cu data valutei T+1;

Primate de la client în ziua T între orele 14:00-17:00, se procesează în T+1 cu data valutei în T+2, sumele fiind debitate din contul clientului în ziua T+1;

Urgente:

Primate de la client în ziua T până în ora 14:00 se procesează în ziua curentă cu aceeași data de valută ;

Primate de la client în ziua T între orele 14:00-17:00, se procesează în T+1 cu data valutei în T+1

Instrumente de debit

Instrumente de debit interbancare remise la încasare

Primate de la client în T-2 până în ora 13:00, vor fi procesate în aceeași zi bancară; decontarea se va efectua conform orarului Transfond în T.

Instrumente de debit intrabancare remise la încasare

Primate de la client în T-1, vor fi procesate și decontate în T, ora 16:00.

Instrumente de debit interbancare primite la plată

Primate din Transfond în T-2, vor fi procesate în aceeași zi bancară; decontarea se va efectua conform orarului Transfond în T-1 ora 16.00.

Schimburi valutare

Primate de la client de luni până vineri până în ora 16:00 vor fi procesate și decontate în aceeași zi lucrătoare bancară;

Primate de la client după ora 16:00 sau în zile nelucrătoare bancare, vor fi procesate și decontate în următoarea zi lucrătoare bancară și vor fi efectuate la cursul valabil în următoarea zi lucrătoare bancară.

Depozite

Instrucțiunile de constituire și lichidare depozite primite până la ora 17:00 vor fi procesate în aceeași zi lucrătoare bancară.

Primate după ora 17:00 sau în zile nelucrătoare bancare vor fi procesate în următoarea zi lucrătoare bancară.