

## Programul de procesare și decontare al tranzacțiilor prin Fastbanking

### **Ordine de plată în lei**

#### Ordinele de plată interbancare:

- de mica valoare aprobate de client până în ora 14:00, vor fi procesate și decontate în aceeași zi bancară;
- de mare valoare sau urgente aprobate de client până în ora 15:00, vor fi procesate și decontate în aceeași zi bancară;
- mica valoare aprobate de client în intervalul orar 14:00-17:00 vor fi procesate în aceeași zi și decontate în următoarea zi lucrătoare bancară;
- mare valoare sau urgente aprobate de client în intervalul orar 15:00-17:00 vor fi procesate în aceeași zi și decontate în următoarea zi lucrătoare bancară;
- aprobate de client după ora 17:00 de luni până vineri vor fi procesate și decontate în următoarea zi lucrătoare bancară;

#### Ordinele de plată intrabancare și transferuri între conturi proprii:

- aprobate de client în intervalul orar 9:00-17:00 vor fi procesate și decontate în aceeași zi lucrătoare bancară;
  - aprobate de client după ora 17:00 vor fi procesate și decontate în următoarea zi lucrătoare bancară;
- Toate ordinele de plată aprobate de client în zile nelucrătoare vor fi procesate și decontate în următoarea zi lucrătoare bancară.

### **Ordinele de plată valutară**

#### Spot:

- aprobate de client în ziua T până în ora 17:00 vor fi procesate în aceeași zi cu data valutei T+1;
- aprobate de client în ziua T după ora 17:00, se procesează în T+1 cu data valutei T+2;

#### Urgente:

- aprobate de client în ziua T (EUR, USD) până în ora 14:00 se procesează în ziua curentă cu aceeași dată de valută;
  - aprobate de client în ziua T (EUR, USD) între orele 14:00-17:00 se procesează în ziua curentă cu data valutei T+1;
  - aprobate de client în ziua T (EUR), comision SHA, către un beneficiar având cont la o bancă din zona SEPA, până în ora 12:00, se procesează în ziua curentă cu aceeași dată de valută;
  - aprobate de client în ziua T (EUR), comision SHA, către un beneficiar având cont la o bancă din zona SEPA, între orele 12:00-17:00 se procesează în ziua curentă cu data valutei T+1;
  - aprobate de client în ziua T (EUR, USD) după ora 17:00, vor fi procesate în ziua T+1 cu data valutei T+1;
  - aprobate de client în ziua T (alte valute decât EUR, USD) până în ora 17:00 se procesează în ziua curentă cu data valutei T+1;
  - aprobate de client în ziua T după ora 17:00 (alte valute decât EUR, USD), vor fi procesate în ziua T+1 cu data valutei T+2;
- Toate ordinele de plată valutară aprobate de client în zile nelucrătoare vor avea ziua T următoarea zi lucrătoare bancară.

### **Schimburi valutare**

- Aprobate de client până în ora 16.30 de luni până vineri se vor procesa în aceeași zi bancară;
- Aprobate de client după ora 16:30 de luni până vineri sau în weekend, se vor procesa în următoarea zi lucrătoare bancară.