

PROGRAMUL DE PROCESARE A OPERAȚIUNILOR CLIENȚI PERSOANE JURIDICE (valabil de la 1 Septembrie 2020)

Operațiuni ordonate prin Internet Banking

Nr.	Tip operațiune	Preluare de către bancă		Ziua creditării băncii beneficiare/ procesării de către bancă
		Ziua	Interval orar	
1.	Ordine de plată de mică valoare <50.000 RON	D	00 ⁰¹ - 13 ⁰⁰	D
			13 ⁰¹ - 24 ⁰⁰	D+1
2.	Ordine de plată de mare valoare ≥ 50.000 RON și <50.000 RON ordonate în regim de urgență*	D	0 ⁰¹ - 14 ⁰⁰	D
			14 ⁰¹ - 17 ³⁰	D+1
3.	Plăți valutare standard	D	17 ³¹ - 24 ⁰⁰	
			00 ⁰¹ - 17 ³⁰	D+1 ^{***} /D+2
4.	Plăți valutare ordonate în regim de urgență*	D	17 ³¹ - 24 ⁰⁰	D+2 ^{***} /D+3
			00 ⁰¹ - 12 ⁰⁰	D
			12 ⁰¹ - 17 ³⁰	D+1 ^{****}
5.	Schimburi valutare spot la cursuri standard pentru internet banking	D	17 ³¹ - 24 ⁰⁰	D+1
			00 ⁰¹ - 17 ^{00**}	D
6.	Schimburi valutare spot la cursuri standard valabile după închiderea zilei de lucru	D+1	17 ⁰¹ - 24 ⁰⁰	D+1
7.	Depozite standard	D	00 ⁰¹ - 17 ³⁰	D
			17 ³¹ - 24 ⁰⁰	D+1
8.	Transferuri intrabancare	D	00 ⁰¹ - 17 ³⁰	D
			17 ³¹ - 24 ⁰⁰	D+1

* ordinele de plată primite după ora limită de acceptare se execută în regim de urgență (data creditării băncii beneficiare D) doar cu aprobarea Băncii, cu mențiunea ca pentru valutele CHF și GBP cut-off time ora 11:00, conform orar banca corespondenta

** în intervalul 9⁰¹ - 17⁰⁰ la cursurile standard de la ghișeele băncii

*** ordine de plată ordonate în cadrul Spațiului Economic European (SEE) în valuta EUR

**** ordine de plată ce nu se încadrează la punctul anterior (***)

Operațiuni ordonate la ghișeu

Nr.	Tip operațiune	Preluare de către bancă		Ziua creditării băncii beneficiare/ procesării de către bancă
		Ziua	Interval orar	
1.	Ordine de plată de mică valoare <50.000 RON	D	09 ⁰⁰ - 13 ⁰⁰	D
			13 ⁰¹ - 17 ³⁰	D+1
2.	Ordine de plată de mare valoare ≥ 50.000 RON și <50.000 RON ordonate în regim de urgență*	D	09 ⁰⁰ - 14 ⁰⁰	D
			14 ⁰¹ - 17 ³⁰	D+1
3.	Plăți valutare standard	D	09 ⁰⁰ - 17 ³⁰	D+1**/D+2
4.	Plăți valutare ordonate în regim de urgență*	D	09 ⁰⁰ - 12 ⁰⁰	D
		D	12 ⁰¹ - 17 ³⁰	D+1 ***
5.	Schimburi valutare spot pe cont	D	09 ⁰⁰ - 17 ⁰⁰	D
6.	Depozite standard și negociate	D	09 ⁰⁰ - 17 ³⁰	D
7.	Transferuri intrabancare	D	09 ⁰⁰ - 17 ³⁰	D
8.	Operațiuni de casierie	D	09 ⁰⁰ - 17 ³⁰	D

* ordinele de plată primite după ora limită de acceptare se execută în regim de urgență (data creditării băncii beneficiare D) doar cu aprobarea Băncii, cu mențiunea ca pentru valutele CHF și GBP cut-off time ora 11:00, conform orar banca corespondenta

În cazul în care ziua de procesare D + 1 este zi nelucrătoare, Banca Română de Credite și Investiții S.A. va procesa operațiunea solicitată în ziua lucrătoare următoare

** ordine de plată ordonate în cadrul Spațiului Economic European (SEE) în valută EUR

*** ordine de plată ce nu se încadrează la punctul anterior (**)

Procesare instrumente de debit: cecuri, bilete la ordin și cambii

Nr.	Tip operațiune	Preluare de către bancă		Ziua creditării băncii beneficiare/ procesării de către bancă
		Ziua	Interval orar	
1.	Prezentare și procesare instrumente de debit – circuit intrabancar	D	09 ⁰⁰ - 17 ³⁰	D
2.	Prezentare și procesare instrumente de debit – circuit interbancar	D	09 ⁰⁰ - 14 ⁰⁰	D
		D	14 ⁰¹ - 17 ³⁰	D+1