

Orele limita pentru executarea tranzactiilor initiate prin BRD@office

Tip operatiune	Ora limita de primire	Data debitarii din contul clientului platitor	Data creditarii contului bancii beneficiare
1. Plati nationale in Lei			
Intrabancare ¹	Pana in 21:30	T	T
	Dupa 21:30	T+1	T+1
Interbancare de mica valoare ²	Pana in 14:30	T	T
	Intre 14:31 si 20:00	T	T+1
	Dupa 20:00	T+1	T+1
Interbancare de mare valoare ³ sau urgente	Pana in 15:00	T	T
	Intre 15:01 si 20:00	T	T+1
	Dupa 20:00	T+1	T+1
2. Plati internationale in Lei			
Interbancare (urgente sau neurgente) ³	Pana in 13:40	T	T
	Dupa 13:40	T+1	T+1
3. Plati in valuta			
Intrabancare	Pana in 20:40	T	T
	Dupa 20:40	T+1	T+1
Interbancare SEPA*	Pana in 14:25	T	T
	Intre 14:25 si 20:40	T	T+1
	Dupa 20:40	T+1	T+1
Interbancare in EUR urgente, in spatiul SEPA	Pana in 14:40	T	T
	Intre 14:40 si 16:40	T	T+1
	Dupa 16:40	T+1	T+1
Interbancare non-SEPA (EUR, DKK, PLN, CZK, GBP, NOK, SEK, HUF, BGN)	Pana in 16:40	T	T+1
	Dupa 16:40	T+1	T+2
Interbancare non-SEPA (AUD, CAD, CHF, JPY, USD, MDL)	Pana in 16:40	T	T+2
	Dupa 16:40	T+1	T+3
Interbancare non-SEPA urgente (EUR, USD, GBP, CAD)	Pana in 14:40	T	T
	Intre 14:40 si 16:40	T	T+1
	Dupa 16:40	T+1	T+1
Interbancare non-SEPA urgente (NOK, SEK, HUF)	Pana in 13:10	T	T
	Intre 13:10 si 16:40	T	T+1
	Dupa 16:40	T+1	T+1
Interbancare non-SEPA urgente (CZK, PLN)	Pana in 10:10	T	T
	Intre 10:10 si 16:40	T	T+1
	Dupa 16:40	T+1	T+1
Interbancare non-SEPA urgente (BGN, CHF, DKK)	Pana in 11:10	T	T
	Intre 11:10 si 16:40	T	T+1
	Dupa 16:40	T+1	T+1
Interbancare non-SEPA urgente (AUD, JPY, MDL)	Pana in 14:40	T	T+1
	Intre 14:40 si 16:40	T	T+2
	Dupa 16:40	T+1	T+2
4. Depozite la termen			
Constituire depozit	Pana in 17:00	T	T
	Dupa 17:00	T+1	T+1
Lichidare depozit	Pana in 17:00	T	T
	Dupa 17:00	T+1	T+1
5. Schimburi valutare			
Ordin cumparare/ vanzare/ cross	9:00 – 18:00 Dupa 18:00	T Se va respinge, nefiind prelucrat.	T

¹ Platile in sistem intrabancar se vor prelucra si in zilele declarate nebanzare, exceptie facand platile catre facturierii agreati.

² Platile in Lei interbancare de mica valoare sunt procesate prin sistemul SENT (valoare < 50.000 RON) conform regulilor de procesare stabilite.

³ Platile in Lei interbancare de mare valoare sau urgente sunt procesate prin sistemul Regis (valoare ≥ 50.000 RON) conform regulilor de procesare stabilite.

*Platile SEPA reprezinta acele operatiuni de transfer credit sau de debitare directa efectuate in euro in UE (zona economica europeana

<https://www.europeanpaymentscouncil.eu/document-library/other/epc-list-sepa-scheme-countries>

fara caracter de urgenta.

IMPORTANT!: Orele limita de mai sus se aplica numai ordinelor de plata initiate prin BRD@ffice care sunt acceptate de BRD.

Note:

- Platile interbancare sunt transferurile de credit efectuate catre conturi beneficiare deschise la un prestator de servicii de plata (ex: banca) ce participa la sistemul national de decontare a platilor sau la un alt sistem de decontare din afara Romaniei. Platile intrabancare sunt cele efectuate intre conturi deschise la BRD.
- Toti clientii care doresc executarea platilor nationale in lei, platilor internationale in lei sau a celor in valuta intra si interbancare, la o data viitoare, vor completa data procesarii cu data la care se doreste procesarea tranzactiilor.
- Pentru toate categoriile de transferuri, orele limita completate pentru debitarea contului platitor si respectiv, trimiterea pentru creditare la prestatorul de servicii de plata al beneficiarului, reprezinta orele limita garantate. Debitarea și respectiv trimiterea la creditare a operatiunilor este posibila si putin dupa orele respective, fara a mai fi insa garantate.
- Orele limita finale 20:40 si 21:30, din tabelul de mai sus, devin ora 20:00, in cazul zilelor de la sfarsitul lunii (ex. 31 Ianuarie).
- Pentru platile interbancare, **T** reprezinta data scadenta a operatiunii initiata de client intr-o zi bancara iar **T+1** reprezinta urmatoarea zi bancara.
Tranzactiile interbancare initiate in zilele nebancale sunt considerate primite in urmatoarea zi bancara (lucratoare).
In cazul platilor intrabancare (de la BRD la BRD), cu exceptia platilor catre facturierii predefiniti in aplicatie, T reprezinta data calendaristica a tranzactiei initiate de client iar **T+1** reprezinta urmatoarea zi calendaristica;
Platile catre facturierii predefiniti in aplicatie se executa numai in zilele bancare (lucratoare).
- Platile intrabancare catre conturile interne ale Bancii si cele care necesita prelucrarea manuala a unor detalii obligatorii pentru executia platii (ex: seria automobilelor nou achizitionate) se executa in cadrul programului de lucru al Bancii (in zilele bancare, in intervalul 9.00 – 17.00). Ordinele intrabancare de acest tip receptionate dupa terminarea programului de lucru al Bancii, se vor executa in urmatoarea zi lucratoare (bancara).
- Prin selectarea optiunii „**Transfer urgent**”, la platile nationale in Lei de mica valoare (< 50.000 RON) se vor aplica orele limita aferente categoriei „Interbancare de mare valoare”.
- In cazul in care se initiaza constituirea sau lichidarea unui depozit intr-o zi nebancale, operatiunea va fi tratata in prima zi bancara (lucratoare) ulterioara, in conformitate cu regulile de procesare si orele limita comunicate.
- In cazul in care se initiaza un ordin de schimb valutar intr-o zi nebancale, acesta se va opera luand in considerare cursul de schimb aferent ultimei zile lucratoare inregistrate, in conformitate cu regulile de procesare si orele limita comunicate; Ordinele de schimb valutar la curs negociat, initiate intr-o zi nebancale, nu vor fi prelucrate.
- In cazul transmiterii spre procesare a unor fisiere ce contin un numar foarte mare (mii) de plati, exista posibilitatea ca orele limita de mai sus sa nu poata fi respectate. In asemenea situatii, se va considera trimiterea acestora in avans inaintea orelor limita de mai sus. Pentru stabilirea avansului necesar in acest caz, se va analiza impreuna cu Banca volumetria prognozata.
- Operatiunile care implica rate negociate initiate dupa ora limita sau in zilele nebancale vor fi respinse.

Codurile ISO ale monedelor (valutelor) acceptate la tranzactionare: AUD – Dolar Australia, BGN – Leva Bulgareasca, CAD – Dolar Canada, CHF – Franc Elvetia, CZK – Coroana Cehia, DKK – Coroana Danemarca, EUR – Euro, GBP – Lira Sterlina, HUF – Forint Ungaria, JPY – Yen Japonia, MDL – Leu Moldovenesc, NOK – Coroane Norvegia, PLN – Zlot Polonia, RON – Leu romanesc, SEK – Coroana Suedia, USD – Dolar SUA.