

GARANTI BANK S.A.

Tarife si comisioane standard pentru Clientii Corporatii

Februarie 2023

Conditii Generale

- Tarifele si comisioanele standard de mai jos sunt percepute pentru tranzactiile procesate de banca.
- Anumite tranzactii, care implica participarea altor banci, pot genera costuri suplimentare care vor fi suportate separat de catre client.
- Serviciile suplimentare si alte cheltuieli in plus, care nu sunt incluse in prezentul document, vor fi percepute separat de la client.
- Banca isi rezerva dreptul de a schimba periodic tariful de comisioane, comunicandu-l clientilor conform normelor legale in vigoare si prin afisare la sediile bancii precum si pe website-ul bancii.
- Banca poate stabili comisioane diferite in functie de volumul tranzactiilor,.
- Taxa pe Valoare Adaugata (TVA) se percepe conform prevederilor legale in materie si nu reprezinta un cost al bancii; valoarea TVA este supusa modificarilor in baza prevederilor legale.
- Definitii:
 - clienti corporativi: societati cu cifra de afaceri anualizata (la sfarsitul ultimului an) mai mare de 10 milioane EUR.

Conturi curente in lei si valuta	
Deschidere de cont	Gratuit
Deschidere depozit/ desfiintare depozit la scadenta	Gratuit
Pastrarea corespondentei	Gratuit
Taxa postala (in oras)	Gratuit
Taxa administrare cont curent	250 EUR/ client/ an
Rata dobanzii cont curent: - RON, USD si EUR	0,01%
Eliberare cecuri si bilete la ordin	Solicitare instrument: 0,8 RON/ fila
Emitere extras de cont pentru luna anterioara (o data pe luna)	Gratuit
Emitere extras de cont, altul decat cel gratuit	8 RON/ extras de cont
Transmitere extrase de cont via e-mail in format .pdf si .csv sau prin SFTP in format MT940	Gratuit
Lichidare cont - la cerere/ alte conditii	maxim 50 EUR/ client, la inchiderea relatiei de afaceri cu Banca

Operatiuni cu numerar instructate la casieriile Bancii	
Depunere de numerar bancnote	
□ In RON, USD si EUR	Gratuit
In alte valute decat cele de mai sus	1%, minim 20 EUR
Depunere de numerar monede	
• In RON	5%, minim 10 RON
• In EUR - se accepta doar monede de 1 si 2 EUR	10%
Retragere de numerar*	
In RON	1%, minim 10 RON
In USD	1%, minim 5 USD
In EUR	1%, minim 5 EUR
Alte valute decat cele de mai sus	1%, minim 25 EUR
Preschimbare bancnote/ monede in structura preferentiala	1,5%
Retragere numerar fara notificare prealabila**	1,5%
Comision de penalizare pentru neridicarea sumelor programate	0,2%

*Comisionul de retragere numerar pentru sumele provenind din depozite ajunse la maturitate nu se aplica daca suma este retrasa in ziua scadentei si daca depozitul a fost constituit pe o perioada egala sau mai mare de 30 de zile.

**Comisionul se aplica sumelor care depasesc 10.000 EUR (sau echivalent in alta valuta) sau 10.000 RON si care nu au fost notificate Bancii pana la ora 12:00 a zilei bancare anterioare celei de retragere (incluzand cazurile de retragere numerar din depozite ajunse la scadenta). Pentru diferenta de suma pana la pragul de 10.000 se aplica comisionul standard de retragere numerar

Operatiuni fara numerar instructate in agentile Bancii	
Incasari	Gratuit
Plati in RON in favoarea unui alt client al GARANTI BANK S.A.	
0 - 500 RON	3 RON
500,01 - 49.999,99 RON	7 RON
≥ 50.000 RON	10 RON
Plati in valuta in favoarea unui alt client al GARANTI BANK S.A.	5 EUR/ echivalent valuta contului
Schimb valutar	Gratuit
Plati in RON in favoarea clientilor altei banci	
0 – 500 RON	10 RON
500,01 – 49.999,99 RON	25 RON
≥ 50.000 RON	75 RON
Tranzactii urgente, orice suma	75 RON
Plati in EUR in favoarea clientilor altei banci, participante la sistemul SEPA ¹	
0 – 500 RON (in echivalent)	10 RON
500,01 – 49.999,99 RON (in echivalent)	25 RON
≥ 50.000 RON (in echivalent)	75 RON
Plati in valuta in favoarea clientilor altei banci, in afara zonei SEPA	
- plati SPOT	0,22%, minim 30 EUR, maxim 2.000 EUR
- plati cu data valutei in ziua urmatoare	0,22%, minim 35 EUR, maxim 2.300 EUR
- plati urgente (cu aceeasi data a valutei)	0,24%, minim 40 EUR, maxim 2.500 EUR
Swift	20 EUR/ plata
Ordin de plata conditionat	
Emitere	
- taxa emitere	0,1%, minim 25 EUR (sau echiv. RON)/ plata, plus comisionul pentru ordinul de plata normal + comision SWIFT, pentru ordinul de plata conditionat in valuta
- modificare	25 EUR
Ordine de plata conditionate primite	
- avizare ordine primite	0,2%, minim 30 EUR, maxim 1.000 EUR + comision SWIFT
- avizare modificare	25 EUR
Comision debitare directa – plata intrabancara din cont curent	Gratuit

Remiterea la incasare a instrumentelor de debit (Cec, bilet la ordin, cambie) in RON:	
- incasare de la clientii altei banci	9 RON
- incasare de la un alt client GARANTI BANK S.A.	4 RON
Plata instrumentelor de debit:	
- in favoarea clientilor altei banci 0 – 500 RON	5 RON
500,01 – 49.999,99 RON	9 RON
≥ 50.000 RON	50 RON
- in favoarea unui alt client GARANTI BANK S.A.	4 RON
Refuz la plata si incasare	10 RON/ instrument
Retragerea inainte de scadenta a instrumentelor de debit remise spre incasare	10 RON/ instrument
Anulare/ pierdere instrumente de debit eliberate*	10 RON/ instrument

* Nu se aplica in cazul inchiderii de conturi.

Plati regulate/ programate prin agentile Bancii: se va percepe comisionul aplicabil platilor instructate in agentile Bancii, in RON sau valuta, in favoarea unui alt client al GARANTI BANK S.A./ clientilor altei banci.

Operatiuni instructate prin Internet Banking	
Taxa abonament Internet Banking	Gratuit
Taxa activare Internet Banking	
≤ 2 utilizatori	5 RON/ utilizator
> 2 utilizatori	50 RON/ utilizator suplimentar
Taxa reactivare Internet Banking*	50 RON
Plati in RON in favoarea unui alt client GARANTI BANK S.A.	
0 – 500 RON	1,5 RON
500,01 – 49.999,99 RON	3,5 RON
≥ 50.000 RON	5 RON
Plati in valuta in favoarea unui alt client GARANTI BANK S.A.	10 RON
Schimb valutar	Gratuit
Plati in RON in favoarea clientilor altei banci	
0 – 500 RON	5 RON
500,01 – 49.999,99 RON	16 RON
≥ 50.000 RON	50 RON
Tranzactii urgente, orice suma	50 RON
Plati in EUR in favoarea clientilor altei banci, participante la sistemul SEPA ¹	
0 – 500 RON (in echivalent)	5 RON
500,01 – 49.999,99 RON (in echivalent)	16 RON
≥ 50.000 RON (in echivalent)	50 RON

Plati in valuta in favoarea clientilor altei banci**, in afara zonei SEPA	
≤ 15.000 EUR	125 RON
≤ 50.000 EUR	337 RON
≤ 100.000 EUR	675 RON
≤ 200.000 EUR	900 RON
≤ 500.000 EUR	2.250 RON
> 500.000 EUR	3.500 RON
Plati in valuta in favoarea clientilor altei banci in regim de urgenta**, in afara zonei SEPA	
≤ 15.000 EUR	135 RON***
≤ 50.000 EUR	135 RON***
≤ 100.000 EUR	135 RON***
≤ 200.000 EUR	135 RON***
≤ 500.000 EUR	135 RON***
> 500.000 EUR	135 RON***
Swift	-

*Comisionul se aplica in cazul declararii token-ului ca fiind pierdut/ furat/ stricat

**in limita plafonului maxim stabilit pentru Internet Banking

Plati regulate/ programate prin Internet Banking: se va percepe comisionul aplicabil platilor instructate prin Internet Banking, in RON sau valuta, in favoarea unui alt client al GARANTI BANK S.A./ clientilor altei banci.

**Limitele de tranzactionare in EUR pentru platile efectuate pe Internet Banking intr-o moneda straina in favoarea unui client al altei banci sunt echivalente cu limitele de tranzactionare in RON, considerand cursul de stabilit de Banca.

***Costul se aplica suplimentar comisionului standard pentru platile in valuta in favoarea clientilor altei banci.

Limitele Bancii pentru platile efectuate prin Internet Banking

Plati in favoarea unui alt client GARANTI BANK S.A.	
- limita zilnica	5.000.000 RON
- limita maxima pe tranzactie	5.000.000 RON
- limita minima pe tranzactie	1 RON
Plati in RON in favoarea clientilor altei banci	
- limita zilnica	5.000.000 RON
- limita maxima pe tranzactie	5.000.000 RON
- limita minima pe tranzactie	1 RON
Plati in valuta in favoarea clientilor altei banci	
- limita zilnica	400.000 RON
- limita maxima pe tranzactie	400.000 RON
- limita minima pe tranzactie	10 RON
Schimb valutar	
- limita zilnica	1.000.000 RON
- limita maxima pe tranzactie	1.000.000 RON
- limita minima pe tranzactie	1 RON

Arbitraj	
- limita zilnica	450.000 USD
- limita maxima pe tranzactie	450.000 USD
- limita minima pe tranzactie	1 USD

Limitele Bancii pentru Tranzactiile efectuate cu cardul de debit

Retragere/Transfer de numerar la ATM, in tara sau in strainatate:	
- limita zilnica	4.000 LEI
- limita maxima pe tranzactie	4.000 LEI
Plati efectuate la:	
-terminal POS sau e-commerce, la comercianti din Romania – limita zilnica si per tranzactie	99.999 LEI
-terminal POS sau e-commerce, la comercianti din strainatate – limita zilnica si per tranzactie	25.000 LEI
-comercianti de comert electronic care nu ofera 3DSecure, dar cu verificarea CVC2 – limita zilnica si per tranzactie	5.000 LEI
Plati Contactless (fara PIN):	
-limita per tranzactie	100 LEI
-limita cumulativa a tranzactiilor contactless consecutive	700 LEI

Incasso

Incasso documentar de import (inclusiv cecuri, bilete la ordin, cambii)	
Avizare	0,15%, minim 50 EUR, maxim 500 EUR
Modificare	25 EUR
Eliberarea documentelor “franco de plata”	25 EUR
Investigare	25 EUR
Incasso documentar de export (inclusiv cecuri, bilete la ordin, cambii)	
Remiterea documentelor pentru plata/ acceptare	0,15%, minim 50 EUR, maxim 500 EUR
Modificare	25 EUR
Documente returnate/ neplatite	30 EUR
Investigare	25 EUR
DHL, TNT, UPS	50 EUR/ plic

Acreditiv documentare

Acreditive de import Comision de discrepante Modificare * Anulare Comision de acordare linie pentru acreditive documentare Comision de emitere in baza de surse proprii Comision de emitere in baza de facilitate de credit Emitere in regim de urgenta (in max. 24 ore, aplicabil doar emiterilor in baza de facilitate de credit) Comision de plata sub acreditiv * mai putin extindere valabilitate si/sau majorare suma la care se aplica comisionul de emitere plus 50 EUR	75 EUR/ set 50 EUR/ modificare 35 EUR Procent negociabil, aplicabil la limita totala aprobata, platibil o singura data la data semnarii contractului de credit Procent negociabil aplicabil pe trimestru sau fractiune de trimestru, minim 0.25% pe trimestru si fractiune de trimestru, minim EUR 50 pe trimestru si fractiune de trimestru Procent negociabil aplicabil pe trimestru si fractiune de trimestru, minim EUR 75 pe trimestru si fractiune de trimestru 75 EUR Conform comisioanelor standard de plati
Acreditive de export Avizare Negociere/ verificare de documente Remiterea documentelor pe raspunderea clientului (in forma prezentata) Preverificare documente Transferul acreditivului Comision de discrepante Modificare* Anulare Confirmare Comision de scontare	0,15%, minim 150 EUR 0,15%, minim 150 EUR 75 EUR 150 EUR/ set 0,20%, minim 75 EUR 50 EUR/ set 25 EUR 30 EUR Negociabil, minim 100 EUR Negociabil, minim 100 EUR
Acceptare/ plata amanata *cu exceptia majorarilor de suma la care se aplica comisionul de avizare plus 50 EUR	Negociabil, minim 75 EUR
Cesiune de acreditive Primate Emise Modificare cesiune	0,15%, minim 25 EUR 0,15%, minim 30 EUR 50 EUR/ modificare
DHL, TNT, UPS	50 EUR/ plic

Scrisori de garantie

Emitere	
Comision de acordare linie pentru scrisori de garantie	Procent negociabil, aplicabil la limita totala aprobata, platibil o singura data la data semnarii contractului de credit
Comision de emitere in baza de surse proprii	Procent negociabil aplicabil pe trimestru sau fractiune de trimestru, minim 0.25% pe trimestru si fractiune de trimestru, minim EUR 50 pe trimestru si fractiune de trimestru
Comision de emitere in baza de facilitate de credit	Procent negociabil aplicabil pe trimestru si fractiune de trimestru, minim EUR 75 pe trimestru si fractiune de trimestru
Emitere in regim de urgenta (in maxim 24 ore, aplicabil doar emiterilor in baza de facilitate de credit)	50 EUR
Modificare*	50 EUR
Comision de executare	0,15%, minim 50 EUR, maxim 750 EUR
Comision de plata in cadrul executarii	Conform comisioanelor standard de plati
* cu exceptia majorarii de suma/ prelungirii valabilitatii, la care se aplica comisionul de emitere plus 50 EUR	
Primire	
Avizare	200 EUR, suma < 500.000 EUR Negociabil, suma > 500.000 EUR
Modificare	50 EUR
Executare	50 EUR
Anulare	25 EUR
Verificare semnatura	30 EUR

Alte servicii

Colectare numerar de la sediile clientilor		Negociabil
Administrarea conturilor deschise la Trezoreria Statului		
- administrare	50 EUR/ luna	
- transfer sume din contul de Trezorerie	20 RON/ operatiune	
Comision deschidere cont de garantie de buna executie	10 EUR	
Scrisoare de confort	0,25% din valoarea scrisorii + TVA*	
Scrisoare de recomandare	20 EUR/ solicitare + TVA* = 23.80 EUR/ solicitare (TVA* inclus)	
Confirmare audit	50 EUR/ solicitare + TVA* = 59.50 EUR/ solicitare (TVA* inclus)	
Interogare CIP la solicitarea clientului in relatie cu terti	8 RON/ interogare + TVA* = 9.52 RON/ interogare (TVA* inclus)	

Interogare CRC la solicitarea clientului persoana juridica	8 RON/ interogare + TVA* = 9.52RON/ interogare (TVA* inclus)	
Custodie Instrumente de Debit	2 RON/ instrument + TVA* = 2.38 RON / instument (TVA* inclcus)	
Custodia documentelor de valoare	Negociabil + TVA*	
DHL, TNT, UPS catre client	50 EUR/ plic + TVA* = 59.50 EUR/ plic (TVA* inclus)	
FAX / e-mail catre client - orice document(cu exceptia celor de mai jos) - mesaj SWIFT, ordin de plata catre Autoritatile Vamale, scrisori de garantie emise, acreditive primite - ordine de plata procesate si vizate de banca	2 EUR/pagina + TVA* = 2.38 EUR/ pagina (TVA* inclus) Gratuit 2 EUR/ echivalent valuta contului/ pagina	
Comision SWIFT	20 EUR/mesaj	
Anulare/ modificare/ investigatii ordine de plata - operatiuni in RON - operatiuni in valuta	10 RON 10 EUR/ echivalent valuta contului + comision SWIFT	
Comision suplimentar pentru procesarea ordinelor de plata primite de banca prin fax - operatiuni in RON - operatiuni in valuta	1 RON 1 EUR/ echivalent valuta contului	
Confirmare specimen de semnatura la solicitarea clientului	10 RON + TVA*/ document = 11.90 RON / document(TVA*inclus)	
Conturi Escrow - deschidere - administrare - modificare/anulare contract	0,25%, minim 500 EUR negociabil negociabil	
Plati catre Executori din conturi poprite 0 – 99,99 RON ≥ 100 RON	15 RON 50 RON	
Comision unic pentru prestarea unor servicii la cererea clientului persoana juridica contractant credit, cum ar fi: emitere adresa de refinantare, reesalonare credit; emitere acord inchiriere/ sediu social imobil adus in garantie; emitere acord pentru constructie pe teren ipotecat in favoarea Creditorului; emitere acord dezmembrare imobil ipotecat in favoarea Creditorului; emitere acord demolare imobil ipotecat in favoarea Creditorului; modificare orice alte conditii initial agreeate pentru credit.		150 EUR
Comision pentru verificarea indeplinirii criteriilor de eligibilitate pentru debitorii cedati	5 RON + TVA*/ verificare debitor = 5.95 RON / verificare debitor (TVA*inclus)	
Verificare on-line RECOM	20 RON + TVA*/ interogare = 23.80 RON / interogare (TVA* inclus)	
Inchiriere casete de siguranta		
Tip 1: 48,5 x 265 x 413 mm **	30 RON/luna + TVA* = 35.70 RON/luna (TVA* inclus)	

Tip 2: 98,5 x 265 x 413 mm **	40 RON/luna + TVA* = 47.60 RON/luna (TVA* inclus)
Tip 3: 148,5 x 265 x 413 mm **	50 RON/luna + TVA* = 59.50 RON/luna (TVA* inclus)
Tip 4: 198,5 x 265 x 413 mm **	60 RON/luna + TVA* = 71.40 RON/luna (TVA* inclus)
Tip 5: 248,5 x 265 x 413 mm **	70 RON/luna + TVA* = 83.30 RON/luna (TVA* inclus)

* Inceput cu data de 1 ianuarie 2017 valoarea TVA este de 19 % conform legii 227/2015 (Cod Fiscal) cu modificarile si completarile ulterioare

** inaltime x latime x adancime

Cardul de debit Bonus Debit Card	
- emitere card	10 RON
- reinnoire card la expirare	Gratuit
- administrare card	40 RON/ card/ an
- reemitere card pierdut, furat	10 RON
- reemitere card ca urmare a demagnetizarii,	Gratuit
deteriorarii - interogare sold ATM GARANTI BANK	Gratuit
S.A. - interogare sold ATM alte banci	1 RON
- retragere numerar de la POS GARANTI BANK	0,5%, minim 5 RON
S.A.	0,25%, minim 2,5 RON
- retragere numerar ATM GARANTI BANK	0,75%, minim 5 RON*
S.A	0,75%, minim 5 RON*
- retragere numerar ATM/ POS alte banci in	Gratuit
Romania	Gratuit
- retragere numerar ATM/ POS international	10 RON/tranzactie
- plati POS Romania	4.000 RON
- plati POS international	1,25%
- initiere nejustificata refuz la plata	
- limita zilnica retragere numerar prin card	
- marja ajustare curs valutar pentru tranzactii in	
valuta	

* Comisionul poate fi 1%, minim 5 RON pentru clientii care solicita si carora li se aproba o limita zilnica de retragere mai mare decat cea standard (nu mai mult de 10.000 RON/ zi).

Comisioane standard aferente acceptarii la plata a cardurilor

I. Pentru comercianti cu cifra de afaceri intre 0 si 50.000 EUR/an

1. Abonamente si comisioane pentru acceptarea la plata a cardurilor Visa/MasterCard

Tip abonament/POS	Tipul cardului	Comision tranzactie (%)
79 RON lunar	Carduri emise de GarantiBank	0.85

	Carduri emise de alte banci din Romania, detinute de persoane fizice	1.00
	Carduri emise de alte banci din Romania, detinute de persoane juridice	2.00
	Carduri emise in strainatate, detinute de persoane fizice	2.00
	Carduri emise in strainatate, detinute de persoane juridice	2.00

2. Comisioane aplicabile Programului BONUS (doar pentru cardurile de credit BONUS emise de GarantiBank)

	A. Plata unica	B. Plata in rate fara dobanda										
Nr.rate	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Comision (%)	Conform I.1	2.67	3.29	3.90	4.52	5.14	5.75	6.37	6.99	7.60	8.22	8.84
Bonus (%)	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00

II. Pentru Comercianti cu cifra de afaceri peste 50.000 EUR/an

1. Abonamente si comisioane pentru acceptarea la plata a cardurilor Visa/MasterCard

Taxa lunara (RON/terminal)	Rulaj minim lunar (RON/terminal)	Tipul cardului	Comision tranzactie (%)
50 – taxa fixa	Indiferent de rulaj	Carduri emise de GarantiBank	0.70
		Carduri emise de alte banci din Romania, detinute de persoane fizice	1.00
		Carduri emise de alte banci din Romania, detinute de persoane juridice	2.00
		Carduri emise in strainatate, detinute de persoane fizice	2.00
		Carduri emise in strainatate, detinute de persoane juridice	2.00
39 – taxa ineficienta	10,000	Carduri emise de GarantiBank	0.70
		Carduri emise de alte banci din Romania, detinute de persoane fizice	0.90
		Carduri emise de alte banci din Romania, detinute de persoane juridice	2.00
		Carduri emise in strainatate, detinute de persoane fizice	2.00
		Carduri emise in strainatate, detinute de persoane juridice	2.00
	20,000	Carduri emise de GarantiBank	0.70
		Carduri emise de alte banci din Romania, detinute de persoane fizice	0.80
		Carduri emise de alte banci din Romania, detinute de persoane juridice	2.00

		Carduri emise in strainatate, detinute de persoane fizice	2.00
		Carduri emise in strainatate, detinute de persoane juridice	2.00
	30,000	Carduri emise de GarantiBank	0.70
		Carduri emise de alte banci din Romania, detinute de persoane fizice	0.70
		Carduri emise de alte banci din Romania, detinute de persoane juridice	2.00
		Carduri emise in strainatate, detinute de persoane fizice	2.00
		Carduri emise in strainatate, detinute de persoane juridice	2.00

2. Comisioane aplicabile Programului BONUS (doar pentru cardurile de credit BONUS emise de GarantiBank)

	A. Plata unica	B. Plata in rate fara dobanda										
Nr.rate	1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12
Comision (%)	Conform 1.1	2.67	3.29	3.90	4.52	5.14	5.75	6.37	6.99	7.60	8.22	8.84
Bonus (%)	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00	1.00

Comisioane standard aferente acceptarii la plata a cardurilor pentru Ecommerce

1.1. Taxe si comisioane pentru acceptarea la plata a cardurilor

Taxa inrolare (RON/terminal)*	Tipul cardului	Perioada de decontare (Zile)	Comision tranzactie (%)
300 RON	Carduri emise de GarantiBank	T+1	1.00
	Carduri emise de alte banci din Romania, detinute de persoane fizice	T+1	1.00
	Carduri emise de alte banci din Romania, detinute de persoane juridice	T+1	2.00
	Carduri emise in strainatate, detinute de persoane fizice	T+1	2.00
	Carduri emise in strainatate, detinute de persoane juridice	T+1	2.00

*Taxa de inrolare se retine o singura data la inceperea colaborarii, per terminal (site).

1.2. Comisioane aplicabile pentru participarea in Programul BONUS (aplicabil doar pentru cardurile de credit BONUS emise de GarantiBank)

Tip tranzactie	Nr. rate	Perioada de decontare (zile)	Comision** (%)	Bonus** (%)
A. Plata unica		T+1	Conform 1.1	1.00

B. Plata in rate fara dobanda	2	T+1	2.67	1.00
	3	T+1	3.29	1.00
	4	T+1	3.90	1.00
	5	T+1	4.52	1.00
	6	T+1	5.14	1.00
	7	T+1	5.75	1.00
	8	T+1	6.37	1.00
	9	T+1	6.99	1.00
	10	T+1	7.60	1.00
	11	T+1	8.22	1.00
	12	T+1	8.84	1.00

****Valoarea totala a comisionului, este formata din Comision (%) + Bonus (%)**

GARANTI BANK S.A.

Termene limita de primire a instructiunilor de plata

Tipul operatiunii	Termen limita			
	La ghiseele bancii	Prin Internet banking*	Call Center	ATM
Plati EUR cu data de valuta aceeaasi zi	9:00-14:00	9:00-14:00	Nu este posibil	Nu este posibil
Plati USD cu data de valuta aceeaasi zi	9:00-14:30	9:00-14:30	Nu este posibil	Nu este posibil
Plati in orice valuta in afara de RON cu data de valuta in viitor	9:00-17:00	9:00-16:00	Nu este posibil	Nu este posibil
Plati in RON in favoarea clientilor altei banci cu data de valuta aceeaasi zi				
Plati de mica valoare (sub 50.000 RON)	9:00-12:30	9:00-13:45	Nu este posibil	Nu este posibil
Plati de mare valoare (peste 50.000 RON)	9:00-15:15	9:00-15:45	Nu este posibil	Nu este posibil
Plati instructate cu Urgenta (orice suma)	9:00-15:15	9:00-15:45	Nu este posibil	Nu este posibil
Plati intrabancare indiferent de valuta	9:00-17:00	Non stop	Nu este posibil	Non stop
Depunere CEC-uri si bilete la ordin care pot fi trimise la incasare in aceeaasi zi	9:00-15:00	Nu este posibil	Nu este posibil	Nu este posibil
Retragere, depunere numerar	9:00-17:00	Nu este posibil	Nu este posibil	Non stop
Depozite la termen	9:00-17:00	Non stop	Nu este posibil	Non stop
Schimb valutar	9:00-17:00	Non stop	Nu este posibil	Non stop

Nota:

- Instructiunile transmise de clientii bancii in aceeaasi zi, dar dupa orele limita precizate mai sus, vor fi considerate primite de catre banca in urmatoarea zi lucratoare.
- Termenele maxime de executie a instructiunilor primite de banca sunt: pentru platile in alte valute decat RON (T+3)/ pentru platile in RON(T+1).

Unde: **T**- momentul acceptarii instructiunii de plata de catre banca/

T+3, T+2, T+1 – perioada in zile lucratoare de la momentul acceptarii instructiunii de plata pana la momentul creditarii contului bancii beneficiarului.

*Se aplică si la operațiunile disponibile pe Mobile Banking.

¹ *Țări incluse în Spațiul Economic European/țări SEPA: Austria, Belgia, Bulgaria, Cehia, Cipru, Danemarca, Estonia, Elvetia, Finlanda, Franța, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Letonia, Lituania, Luxemburg, Malta, Marea Britanie, Monaco, Olanda, Polonia, Portugalia, România, San Marino, Slovacia, Slovenia, Spania, Suedia, Ungaria, Croația, Norvegia, Liechtenstein și Islanda.*

Version 18/24.02.2023