

Lista orelor limita pentru transmiterea instructiunilor de plata (transfer credit) catre banca si datele de valuta, aplicabile clientilor persoane juridice

Ore limita

Sursa	PLATI DOMESTICE in RON				PLATI EXTERNE in RON	PLATI IN VALUTA			SCHIMBURI VALUTARE
	INTERBANCARE		INTRABANCARE			INTERBANCARE		INTRABANCARE	FX
	Data de valuta same day		Data de valuta next day			Data de valuta minima**	Data de valuta standard/ diferita de minima		
	Mica valoare	Mare valoare/ Urgente	Mica valoare/ Mare valoare/ Urgente						
Suport hartie	12:30	14:00	15:30	15:30	13:00	14:30	16:00	16:00	15:30
Aplicatii electronice: BusinessNet* Business Mobile*	14:30	15:15	17:00	20:00*	15:15	15:30	16:30	16:30	16:30
Aplicatii electronice: MultiCash European Gate MT101	14:30	15:15	17:00	20:00	15:15	15:30	16:30	16:30	16:30
Platforma electronica de tranzactionare	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	n/a	16:30

Mai sus sunt prezentate orele limita pana la care UniCredit Bank va receptiona (prin canalele disponibile) instructiunile de plata spre a fi procesate in aceeasi zi (lucratoare bancara). Ordinele de plata/de schimb valutar receptionate dupa orele limita mentionate vor fi considerate primite in urmatoarea zi bancara.

* Pentru platile in RON transmise cu optiunea „**INSTANT**” nu se aplica ora limita mentionata, acestea putand fi initiate **24/7**. Banca va credita imediat contul beneficiarului (daca este deschis la Banca) sau al prestatorului de servicii de plata la beneficiarul (daca este deschis la alta institutie de credit decat Banca sau la o institutie de plata participante conform schemei de plati Instant). Tranzactiile de tip „INSTANT” efectuate in zilele de sambata, duminica si sarbatorile nationale si/sau legale aferente sfarsitului de luna vor fi inregistrate în extrasul de cont al urmatoarei zile lucratoare corespunzatoare urmatoarei luni calendaristice , cu Data de valuta ziua calendaristica in care au fost primite si executate.

Platile de utilitati cu optiunea “INSTANT” către anumiti furnizori care sunt parteneri ai Bancii (ce au cont deschis la Banca) nu pot fi receptionate si executate in zilele de sambata, duminica si sarbatori nationale si/sau legale.

²Orele limita pentru platile **same day in CHF** sunt cu **2h**, pentru **TRY** sunt cu **3h** si pentru **AUD one day** sunt cu **4h**, BGN & PLN sunt cu 1h inaintea orei limita mentionata in tabel.



Date de valuta aplicabile platilor

Payment currency	Standard value date* (other than standard value dates for electronic payments to beneficiary accounts in Romania in the currencies of EU and EEA countries)	Minimum value date – non-standard (urgency payment)*	Standard value date for electronic payments to beneficiary accounts in Romania (country currencies UE si SEE)
RON	T+0	T+0	T+0
EUR	T+1 (Electronic order for beneficiary bank within EU and EE** and paper based order for beneficiary bank from RO)	T+0	T+1
	T+2 (Paper based order for beneficiary bank within EU and EEA**)	T+0	
	T+2 (Electronic/ paper based order for beneficiary bank outside EU and EEA**)	T+0	
BGN	T+2	T+0	T+1
CHF	T+2	T+0	T+1
GBP	T+2	T+0	-
HUF	T+2	T+0	T+1
PLN	T+2	T+0	T+1
TRY	T+2	T+0	-
USD	T+2	T+0	-
CAD	T+2	T+1	-
CZK	T+2	T+1***	T+1
DKK	T+2	T+1***	T+1
NOK	T+2	T+1***	T+1
SEK	T+2	T+1***	T+1
ZAR	T+2	T+1	-
AUD	T+2	T+1	-
JPY	T+3	T+1	-
CNY	T+3	T+3	-

3

*"T" reprezinta ziua bancara in care are loc procesarea instructiunii de plata.

Transferurile intrabancare (catre un alt cont deschis la UniCredit Bank) se executa cu data de valuta T+0.

** Tarile din zona UE si SEE (Spatiul Economic European) sunt: Austria, Belgia, Bulgaria, Cipru, Croatia, Danemarca, Estonia, Finlanda, Franta, Germania, Grecia, Irlanda, Islanda, Italia, Letonia, Lichtenstein, Lituania, Luxemburg, Malta, Norvegia, Polonia, Portugalia, Marea Britanie, Republica Ceha, Romania, Slovacia, Slovenia, Spania, Suedia, Olanda, Ungaria.

*** Pentru platile nationale urgente in aceste valute catre beneficiari din Romania nu se vor percepe comisioane de urgenta.

