

**ORE LIMITA OPERATIUNI PLATI si INCASARI RAIFFEISEN BANK - CUT OFF TIMES (COT) valabil din 01.04.2021**

Operatiune	Ziua <sup>(1)</sup>	Raiffeisen Online/Smart mobile	Multicash/ MT101	Raiffeisen Direct(*)	Ghiseu	Ora limita Reprocesare	
<b>PLATI prin OP LEI</b>							
• Intrabancare	D	23:50	18:00	program de lucru Raiffeisen Direct	17:00	13:30 si 18:40 Ghiseu si Multicash 18:40 MT101 <sup>(2)</sup>	
• Interbancare mai mici de 49.999,99 Lei	D	14:30	14:30	13:00	13:00	15:00 si 18:40 Ghiseu si Multicash 18:40 MT101 <sup>(2)</sup>	
	D/D+1	15:00	15:00				
• Interbancare mai mari de 50.000 Lei	D	15:00	15:00	15:00	15:00	15.20 si 18:40 Ghiseu si Multicash 18:40 MT101 <sup>(2)</sup>	
	D/D+1	15:30	15:30				
• Plati externe in lei <sup>(2)</sup>	D	15:00	15:00	N/A	15:00	15:15 Raiffeisen Online	
	D/D+1	15:30	15:30			15:15 si 18:40 Ghiseu si ,Multicash 18:40 MT101	
<b>PLATI prin OP VALUTA <sup>(2)</sup></b>							
<b>Standard</b>							
• Intrabancare	D	23:50	18:00	Program de lucru Raiffeisen Direct	17:00	23:55 Raiffeisen Online 18:30 Multicash, MT101 si Ghiseu	
• Interbancare EUR	D/D+1 plati DSP <sup>(3)</sup> inclusiv catre UK	15:00	15:00	N/A	13:00	15:30	
	D+2 plati non-DSP	16:30	16:30	N/A	16:00	17:00	
• Interbancare BGN, CAD, CHF, GBP, JPY, USD	D+1 plati DSP <sup>(3)</sup>	16:30	16:30	N/A	16:00	17:00	
	D+2 plati non-DSP						
• Interbancare DKK, HUF, NOK, PLN, SEK	D+1 plati DSP <sup>(3)</sup>	13:00	13:00			13:00	13:30
	D+2 plati non-DSP						
• Plati Intragrup Raiffeisen (EUR)	D	15:00	15:00		N/A	15:30	
<b>Urgente<sup>(4)</sup></b>							
• EUR, USD	D	15:00	15:00	N/A	13:00	15:30	
• CHF, GBP		11:00	11:00		11:00	11:30	
• Plati in valute exotice <sup>(5)</sup>		N/A	N/A		10:00	N/A	
• CAD	D+1	13:00	13:00		13:00	13:15	
<b>INCASARI LEI si VALUTA</b>							
• Intrabancare	D	Conform ore limita plati intrabancare					
• Interbancare	D	16:30 incasari in lei si in valuta cross currency/ 18.00 incasari in valuta non-cross					

1). Ziua reprezinta

- data creditarii contului beneficiarului in cazul tranzactiilor intrabancare
- data prezentarii la casa de decontare in cazul platilor in lei interbancare

- data de valuta pentru platile in valuta

2). Pentru platile domestice in lei transmise prin MT101, platile in valuta si platile externe in lei reprocesarea este repetitiva si se executa din aproximativ 20 in 20 de minute de la momentul primirii platii, fara a depasi Ora limita de reprocesare. Exceptie fac transferurile intre conturi proprii: cele transmise prin Multicash se reproceseaza la 11:30, 14:30, 18:40; cele prin Raiffeisen Online nu se reproceseaza. Platile domestice in lei se reproceseaza o singura data, la ora limita de reprocesare.

Platile cross currency de valoare egala sau mai mare cu 20.000 EUR/echivalent se pot efectua pana la ora 16:00.

3). Plati DSP se supun Directivei Serviciilor de Plati (DSP) si sunt ordine de plata in valutele statelor membre ale Uniunii Europene (UE) sau ale Spatiului Economic European (SEE): EUR, CHF, HUF, PLN, SEK, DKK, NOK, BGN catre banci intr-un un stat membru UE sau SEE.

4). Platile interbancare in valutele DKK, SEK, NOK, HUF, PLN, JPY, BGN nu se proceseaza in regim de urgenta.

5). Platile in valute exotice se efectueaza intotdeauna cu prioritate URGENTA: AED BHD CZK DZD EEK EGP HKD HRK ILS ISK JOD KES KWD LTL LVL MAD MUR MXN MYR NZD OMR QAR SAR SGD SKK THB TND TRY ZAR ANG AOA ARS BOB BRL CLP CRC DOP IDR INR KRW KZT LBP LKR MZN NAD NGN PEN PHP PKR RSD RUB TWD TZS UYU VEF VND XAF XOF ZMK CNY

(\*) pentru persoane fizice

INTRUMENTE DE DEBIT, platibile in Lei (cecuri, bilete la ordin, cambii)	Intrabancare (**)			Interbancare – decontare electronica (**)			Interbancare – decontare hartie		
	Data, ora limita pentru procesare in ziua remiterii	Data Debitare cont platitor, Ora limita	Creditare cont beneficiar	Data, ora limita pentru procesare in ziua remiterii	Data Debitare cont platitor, Ora limita	Creditare cont beneficiar	Data, ora limita pentru procesare in ziua remiterii	Data Debitare cont platitor, Ora limita	Creditare cont beneficiar
Remitere ID platibil la vedere, beneficiar in Raiffeisen	D, 13:00	D, 16:00	D	D, 13:00	D / D+1 conform orelor stabilite de banca platitorului	D+2	D, 13:00	D+9, conform orelor stabilite de banca platitorului	D+10
Remitere ID cu scadenta in D, beneficiar in Raiffeisen	D, 13:00	D, 16:00	D	D-1, 13:00	D, conform orelor stabilite de banca platitorului	D+1	D-9, 13:00	D, conform orelor stabilite de banca platitorului	D+1
Remitere ID platibil la vedere, platitor in Raiffeisen	D, 13:00	D, 16:00	D	D, conform orelor stabilite de banca beneficiarului	D+1, 15:00	D+2	D, conform orelor stabilite de banca beneficiarului	D+9, 16:00	D+10
Remitere ID cu scadenta in D, platitor in Raiffeisen	D, 13:00	D, 16:00	D	D-1, conform orelor stabilite de banca beneficiarului	D, 15:00	D+1	D-9, conform orelor stabilite de banca beneficiarului	D, 16:00	D+1

\*\*) In cazul prezentarii in agentile Raiffeisen Bank a biletelor la ordin cu minim 2 zile lucratoare si maxim 120 zile lucratoare inainte de data scadentei, instrumentele vor beneficia de serviciul de pastrare, serviciu taxabil.