

ORE LIMITA OPERATIUNI PLATI si INCASARI RAIFFEISEN BANK - PERSOANE JURIDICE - CUT OFF TIMES (COT) valabil din 26.10.2022

Operatiune	Ziua ⁽¹⁾	Raiffeisen Online/Smart mobile	Multicash/MT101	Ora limita Reprocesare ⁽²⁾
PLATI prin OP LEI				
• Intrabancare	D	23:50	18:00	23:30 Raiffeisen Online 13:30 si 18:40 Multicash 18:40 MT101
• Interbancare mai mici de 49.999,99 Lei	D	15:00	15:00	23:30 Raiffeisen Online 15:00 si 18:40 Multicash 18:40 MT101
	D(best effort)/D+1	15:15	15:15	
• Interbancare mai mari de 50.000 Lei	D	15:00	15:00	23:30 Raiffeisen Online 15.20 si 18:40 Multicash 18:40 MT101
	D(best effort)/D+1	15:30	15:30	
• Plati externe in lei	D	15:00	15:00	15:15 Raiffeisen Online 15:15 si 18:40 Multicash 18:40 MT101
	D(best effort)/D+1	15:30	15:30	
PLATI prin OP VALUTA				
Standard				
• Intrabancare	D	23:50	18:00	23:55 Raiffeisen Online 18:40 Multicash, MT101
• Interbancare EUR	D/D+1 plati DSP ^(3,4)	15:00	15:00	15:30
	D+2 plati non-DSP	16:30	16:30	17:00
• Interbancare BGN, CAD, CHF, GBP, JPY, USD	D+1 plati DSP ⁽³⁾	16:30	16:30	17:00
	D+2 plati non-DSP			
• Interbancare DKK, HUF, PLN, SEK	D+1 plati DSP ⁽³⁾	13:00	13:00	13:30
	D+2 plati non-DSP			
• Plati Intragrup Raiffeisen (EUR)	D	15:00	15:00	15:30
Urgente⁽⁵⁾				
• EUR, USD	D	15:00	15:00	15:30
• CHF, GBP		11:00	11:00	11:30
• CAD	D+1	13:00	13:00	13:15
INCASARI LEI si VALUTA				
• Intrabancare	D	Conform ore limita plati intrabancare		
• Interbancare	D	24/7 incasari instant ⁽⁶⁾ in lei /16:30 incasari non instant in lei si in valuta cross-currency / 18:00 incasari in valuta non-cors currency		

- 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

pentru operatiunile de plati si incasari primite **inainte de Orele limita** corespunzatoare canalului. In cazul primirii **dupa Orele limita**, operatiunile se vor efectua cu respectarea termenelor de executare prevazute in CGB la clauza 4.4.1.

2). **Ora limita reprocesare:**

Pentru platile domestice in Lei si transferurile intre conturi proprii in valuta instructate prin Raiffeisen Online, reprocesarea se repeta la intervale fixe de 1 ora incepand cu 8:30 pana la 23:30. 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 transmise prin Multicash care se reproceseaza la 13:30 si 18:40. Fisierile de plati multiple se reproceseaza la ore limita fixe: 11.00, 12.00, 14.15, 15.30, 16.35, 18.15; modificarea acestor COT-uri este notificata clientilor prin mesaje trimise in Multicash sau Raiffeisen Online. Pentru cazurile exceptionale prevazute in CGB la clauza 4.2.1. lit (c) se vor aplica orele limita de reprocesare aferente canalului Multicash.

3). **Platile DSP** se supun Directivei Serviciilor de Plati (DSP/PSD2) si sunt acele ordine de plata in valutele statelor membre ale Uniunii Europene (UE) sau ale Spatiului Economic European (SEE): EUR, CHF, HUF, PLN, SEK, DKK, BGN catre banci intr-un un stat membru UE sau SEE.

4) In mod particular, platile in EUR catre Marea Britanie primite inainte de Orele limita sunt asimilate platilor DSP, in ceea ce priveste calculul datei de valuta,

5). **Prioritatea platii:** standard sau urgenta. Platile interbancare in valutele DKK, SEK, HUF, PLN, JPY, BGN nu se proceseaza in regim de urgenta.

6). **Incasari instant in lei:** incasari interbancare cu valori sub 50.000 lei receptionate prin canalul de Plati Instant Lei, disponibil la Bancile care au aderat la schema Plati Instant in Lei.

Platile cross currency de valoare egala sau mai mare cu 20.000 EUR/echivalent se pot efectua pana la ora 16.30

Fisierile de plati multiple vor fi incarcate in aplicatii pana la COT procesare : 18.00 pentru procesare in ziua curenta D

Pentru cazurile exceptionale prevazute in CGB la clauza 4.2.1. lit (c) se vor aplica orele limita aferente canalului Multicash, cu o marja de 2 ore in minus.

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	D, 13:00	D, 16:00	D	D-1, conform orelor stabilite	D, 15:00	D+1	D-9, conform orelor stabilite	D, 16:00	D+1

in D, platitor in Raiffeisen				de banca beneficiarului			de banca beneficiarului		
---------------------------------	--	--	--	----------------------------	--	--	----------------------------	--	--

*) In cazul prezentarii biletelor la ordin cu minim 2 zile lucratoare si maxim 120 zile lucratoare inainte de data scadentei, instrumentele vor beneficia de serviciul de pastrare (netaxabil).

Ore limita de creditare pentru echipamentele de depunere multivaluta Persoane Juridice	
---	--

Sumele depuse in intervalul:	Se crediteza in cont :
------------------------------	------------------------

Programul de lucru al agentiei	In maxim 20 de minute
--------------------------------	-----------------------