

*Clientii care nu beneficiaza de serviciul de internet banking Home'bank, IBP CEE sau MT101 vor contacta Banca prin intermediul managerului de relatie dedicat sau la numarul de telefon 021/403 83 04.

I. Plati domestice	Limite orare (cut-off times)	Data de valuta la debitare	Tempul maxim de executare
Plati domestice in RON			
Intrabancare, prin IBP CEE sau MT101	16:30	D	D
Intrabancare, pe hartie	15:00	D	D
Interbancare, de mica valoare (<50.000 RON), prin IBP CEE sau MT101	14:30	D	D
Interbancare, de mica valoare (<50.000 RON), pe hartie	14:30-16:30	D	D+1
Interbancare, de mare valoare (>50.000 RON), prin IBP CEE sau MT101	10:00	D	D
Interbancare, de mare valoare (>50.000 RON), pe hartie	10:00-15:00	D	D+1
Interbancare, de mare valoare (>50.000 RON), prin IBP CEE sau MT101	15:00	D	D
Interbancare, de mare valoare (>50.000 RON), pe hartie	15:00 - 16:30	D	D+1
Interbancare, de mare valoare (>50.000 RON), pe hartie	12:00	D	D
Interbancare, de mare valoare (>50.000 RON), pe hartie	12 :00-15:00	D	D+1
Interbancare, in regim de urgenta	15:00	D	D
Interbancare, in regim de urgenta	15:00 - 16:30	D	D+1
Plati domestice in alte valute (cu exceptia RON si EUR¹)			
Intrabancare, prin IBP CEE sau MT101 ²	16:30	D	D
Intrabancare, pe hartie ²	14:00	D	D
Interbancare in alte valute SEE, prin IBP CEE sau MT101 ³	16:30	D	D+4
Interbancare in alte valute SEE, pe hartie ³	14:00	D	D+5
II. Plati transfrontaliere			
Plati transfrontaliere in RON			
Interbancare, prin IBP CEE sau MT101	13:00	D	D+4
Interbancare, pe hartie	13:00	D	D+5
Plati transfrontaliere in alte valute (cu exceptia RON)			
Plati in EUR – non SEPA			
Interbancare, prin IBP CEE sau MT101	16:30	D	D+1
Interbancare, pe hartie	14:00	D	D+1
Plati in alte valute (cu exceptia RON/ EUR), beneficiar in SEE			
Interbancare, prin IBP CEE sau MT101 ³	16:30	D	D+4
Interbancare, pe hartie ³	14:00	D	D+5

Plati in orice valute (cu exceptia RON/ EUR), beneficiar in afara SEE

Interbancare, prin IBP CEE sau MT101 ⁴	16:30	D	D+4
Interbancare, pe hartie ⁴	14:00	D	D+6

III. Reguli de instructare:

Pentru instructiunile de plata transfrontaliere in RON precum si pentru platile in alta valuta (**tranzactii non-SEPA**) Clientul are optiunea de a instrui una din urmatoarele modalitati:

Plati cu regim de procesare standard

- plata **SPOT** - plata la care creditarea bancii corespondente a platitorului sau a bancii corespondente a beneficiarului sau a bancii beneficiarului se face in termen de doua zile bancare lucratoare de la data primirii/acceptarii de catre Banca a instructiunii de plata de la Client. Pentru platile in EUR, timpul maxim de executare este D+1, iar optiunea SPOT nu mai este posibila.

Plati cu regim de procesare urgent

- plata **TVD** (tomorrow value date) - plata la care creditarea bancii corespondente a platitorului sau a bancii corespondente a beneficiarului sau a bancii beneficiarului se face in termen de o zi bancara lucratoare de la data primirii/acceptarii de catre Banca a instructiunii de plata de la Client.
- plata **SVD** (same value date) - plata la care creditarea bancii corespondente a platitorului sau a bancii corespondente a beneficiarului sau a bancii beneficiarului se face in aceeasi zi bancara lucratoare cu data primirii/acceptarii de catre Banca a instructiunii de plata de la Client.

In cazul in care Clientul nu si-a exprimat nici o optiune privind respectivele reguli de instructiune, Banca va executa plata aplicand regula SPOT.

Procesare in regim SDV (same day value)

	IBP CEE sau MT101	Hartie	Data de valuta la debitare
Plati in EUR, USD	16:30	14:00	D/D
Plati in GBP, PLN, HUF, CHF, BGN, RUB, CAD, TRY	12:00	12:00	D/D
Plati in SEK, DKK	11:00	11:00	D/D
Plati transfrontaliere in RON	13:00	13:00	D/D

Procesare in regim TDV (tomorrow value date)

Plati in EUR, USD, GBP, PLN, CHF, BGN, DKK, RUB, HUF, SEK, CAD, CZK, NOK, TRY	16:30	14:00	D/D+1
Plati transfrontaliere in RON	13:00	13:00	D/D+1

Executarea instructiunilor de plata in regim SVD/TVD este dependenta de limitele orare si conditiile impuse de casele de compensare nationale si internationale. Banca va executa instructiunile SVD/TVD conform cu optiunile Clientului, pana la limita orara de acceptare si va depune toate diligentele pentru asigurarea unui timp de executare minimal.

Platile interbancare in valutele JPY, AUD si MXN nu se proceseaza in regim de urgenta.

IV. Plati in EUR - SEPA

	Limite orare (cut-off times)	Data de valuta la debitare	Timpul maxim de executare
Plati SEPA, prin IBP CEE si MT101:			
• In regim normal/ 'SEPA credit transfer- normal (next day)'	16:30	D	D+1
• In regim de urgenta/ 'SEPA credit transfer - high (same day)'	14:00	D	D

Plati SEPA pe hartie:

• in regim normal/ 'SEPA credit transfer- normal (next day)'	13:00	D	D+1
• in regim de urgenta/ 'SEPA credit transfer - high (same day)'	13:00	D	D
Plati SEPA intra-company (INTC⁵)/'SEPA credit transfer intra-company (intragrup)' • prin IBP CEE si MT101	14:00	D	D
Plati SEPA Euro credit transfer real time (tip TREA⁶) • prin IBP CEE	16:30	D	D
Plati SEPA Euro credit transfer real time (tip RTGS⁷) • prin MT101	16:30	D	D

Timpul maxim de executare pentru instructiunile de plata este calculat in functie de momentul primirii instructiunii, conform prevederilor specifice fiecarui instrument de plata.
Orele prevazute mai sus se raporteaza la ora locala Bucuresti (CET+1).
Instructiunile de plata efectuate de Client dupa limitele orare specificate in tabelul de mai sus sunt considerate a fi primite de catre Banca in ziua bancara urmatoare.

V. Incasari

	Limite orare (cut-off times)	Data de valuta la creditare	Timpul maxim de executare
Incasari in RON	16:30	D	D
Incasari in alte valute ⁸	17:30	D	D

Incasarile pentru care moneda din mesajul de plata este diferita de moneda contului beneficiar sau care nu contin toate informatiile necesare pentru efectuarea automata a operatiunii se proceseaza pana in ora limita de 16:30.

VI. Direct debit – Intra si interbancar, domestic in RON

	Limite orare (cut-off times)	Data de primire a instructiunilor		Timpul maxim de executare
		minim	maxim	
Instructiuni intrabancare, prin IBP CEE	14:00 (pentru maxim)	D-5	D	D
Instructiuni interbancare, prin IBP CEE	14:00 (pentru maxim)	D-5	D-2	D

VI. Tranzactii in numerar la casierile ING Bank Romania

	Limite orare (cut-off times)	Data de valuta	Timpul maxim de executare
Depunere de numerar (RON, EUR, USD, GBP)	16:00	D	D
Retragere de numerar (RON, EUR, USD, GBP)	16:00	D	D

Note

1. Platile domestice in EUR sunt plati SEPA. Pentru acestea, se va consulta sectiunea IV. Plati SEPA din prezentul capitol.
2. GBP, PLN, CHF, BGN, DKK, HUF, SEK, CZK, NOK, TRY, USD, RUB, CAD, CNY, AUD, MXN, JPY.
3. GBP, PLN, CHF, BGN, DKK, NOK, HUF, SEK, CZK.
4. TRY, USD, RUB, CAD, CNY, AUD, MXN, JPY.
5. **Intra-Company Payment (INTC)** - optiune disponibila doar in IBP CEE. Reprezinta un transfer de fonduri intre entitatile apartinand aceluasi grup economic. Platile intra-companie se initiaza selectand optiunea Intra Company payment, la rubrica Categoria Platii din modulul de plata SEPA Credit Transfer.
6. **Treasury Payment (TREA)** - optiune disponibila doar in IBP CEE. Reprezinta o plata urgenta cu decontare in aceeasi zi. Platile 'Urgente' se initiaza selectand optiunea Treasury Payment la rubrica Categoria Platii din modulul de plata SEPA Credit Transfer. Aceste plati sunt executate similar platilor non-SEPA (tranzactii care nu respecta cumulul de conditii impus de standardul SEPA).
7. **RTGS** - optiune disponibila doar pentru instructiunile de plata prin MT101. Reprezinta o plata urgenta cu decontare in aceeasi zi. Code "RTGS" se completeaza in campul "Instruction code" al mesajului MT101. Aceste plati sunt executate similar platilor non-SEPA (tranzactii care nu respecta cumulul de conditii impus de standardul SEPA).
8. EUR, GBP, PLN, CHF, BGN, DKK, HUF, SEK, CZK, NOK, TRY, USD, RUB, CAD, CNY, AUD, MXN, JPY.