



LISTĂ PRIVIND COSTURILE STANDARD ALE BĂNCII

– Persoane Juridice/
Entități Economice –

29 Mai 2018

Capitolul 1. CONTURI CURENTE

TIP COMISION / CONT CURENT STANDARD	VALOARE STANDARD COMISION
CONTURI CURENTE	
Deschidere cont curent standard (Lei/cont)	10
Deschidere cont curent TVA (Lei/cont)	Gratuit
Administrare cont curent standard (Lei/lună/cont)	15
Administrare cont curent TVA (Lei/lună/cont)	Gratuit
Consultare CIP/CRB/BC (Lei/operațiune)	15
Eliberare extras de cont	Gratuit
Eliberare duplicat extras de cont pentru luna precedentă	Gratuit
Modificare specimen de semnătură (Lei/operațiune)	5
MT940 - Extras de cont electronic transmis prin SWIFT către alte bănci (Euro/lună/cont)	25
MT941/942 – Rapoarte intermediare zilnice (privind soldul/ tranzacțiile) transmise prin SWIFT către alte bănci (Euro/lună/cont)	30
Închidere cont curent standard	Gratuit
Obținere Certificat Constatator etc. de la Oficiul Registrului Comerțului (Lei/document, TVA inclus)	120% valoare cost ORC
Confirmare solduri către auditor (Euro/operațiune)	50
Deschidere cont capital social (Lei/cont)	15
Transformare cont capital social în cont curent standard (Lei/cont) (perceput la deschiderea contului curent, în locul celui de deschidere cont curent standard)	5
Eliberare scrisoare de bonitate (Lei/scrisoare)	100
Confirmare autenticitate și competență de angajare a semnăturii clientului (Lei/operațiune, TVA inclus)	100
Eliberare (la cererea Clientului) de copii după documente diverse (contracte, ordine de plată etc.)	Gratuit
Transmitere informații/documente solicitate - via fax, poștă, e-mail	Gratuit
DEPOZITE ȘI ASIMILABILE	
Depozite la termen – deschidere și administrare	Gratuit
Depozite Overnight automate – deschidere și administrare	Gratuit
Depozit garanție de bună execuție – analiză	0,07% min 15 Lei
Depozit garanție de bună execuție – deschidere (Lei/depozit)	5
Depozit Escrow – administrare	0,07% min 100 Euro
Depozit garanție gestionari – analiză (Lei/depozit)	5
OPERAȚIUNI CU NUMERAR	
Depunere numerar în Lei, Euro, USD, CHF și GBP	Gratuit
Depunere numerar în alte valute decât Lei, Euro, USD, CHF și GBP	0,50%
Depunere numerar în Lei în monedă metalică (% din sumă) (se percepe la depunerea a minim 50 monede metalice/operațiune)	1,50%
Retragere numerar în Lei (% din sumă)	0,60% min 5 Lei
Retragere numerar în Lei neanunțată (% din sumă) ¹⁾	1,00%
Retragere numerar în Lei anunțată și neonorată (% din suma anunțată și neonorată) (se percepe pentru sume > 5.000 Euro sau echivalent Lei)	0,10% min 50 Lei
Retragere numerar în valută	0,60% min 3 Euro
Retragere numerar în valută neanunțată	1% min 10 Euro
Retragere numerar în valută anunțată și neonorată (% din suma anunțată și neonorată) (se percepe pentru sume > 5.000 Euro sau echivalent Lei)	0,10% min 10 Euro
Verificare autenticitate bancnote valută (Lei/bancnotă verificată - pentru non-clienți)	0,50

¹⁾ Orice retragere de numerar care depășește 10.000 Lei sau echivalent trebuie anunțată cu 1 zi lucrătoare înainte, iar orice retragere de numerar care depășește 50.000 Lei, respectiv 5.000 Euro sau echivalent pentru valută trebuie anunțată cu 2 zile lucrătoare înainte. În cazul în care Banca, prin unitatea teritorială, dispune de suma solicitată de client și neanunțată, se poate opera solicitarea clientului.

Capitolul 2. TRANSFERURI

TIP COMISION / CONT CURENT STANDARD		VALOARE STANDARD COMISION	
NAȚIONALE - ÎNCASĂRI			
Încasări prin ordine de plată - circuit inter-bancar (Lei/operațiune)			
- până la 500 Lei		Gratuit	
- între 500.01 - 49,999.99 Lei		5	
- peste 50,000 Lei		7	
Încasări prin ordine de plată (circuit intra-bancar)		Gratuit	
Încasări prin instrumente de debit - circuit inter-bancar (Lei/operațiune)		3,50	
Încasări prin instrumente de debit - circuit intra-bancar		Gratuit	
NAȚIONALE - PLĂȚI			
TIP COMISION / CONT CURENT STANDARD		PREZENTATE PE SUPPORT HÂRTIE	INIȚIATE PRIN I-B@NK, INBIZ SAU MT101
Plăți prin ordine de plată - circuit interbancar (Lei/operațiune)			
- până la 500 Lei		4	2
- între 500.01 - 49,999.99 Lei		8	5
- peste 50,000 Lei		20	16
Plăți prin ordine de plată - circuit intra-bancar (Lei/operațiune)		2	Gratuit
Plăți prin instrumente de debit - circuit inter-bancar (Lei/operațiune)			
- până la 500 Lei		4	
- între 500.01 - 49,999.99 Lei		8	
- peste 50,000 Lei		20	
Plăți prin instrumente de debit - circuit intra-bancar (Lei/operațiune)		2	
Remitere instrumente debit pentru încasare (circuit inter și intra-bancar) (Lei/instrument)		2	
DIRECT DEBIT			
Setare Mandat Direct Debit			Gratuit
Administrare Mandat Direct Debit			Gratuit
Plăți prin Direct Debit - circuit inter-bancar (Lei/operațiune) - numai pentru transferuri în Lei			
- până la 500 Lei			2
- între 500.01 - 49,999.99 Lei			5
- peste 50,000 Lei			16
Plăți prin Direct Debit - circuit intra-bancar			Gratuit
TRANSFER PERIODIC BANCAR (STANDING ORDER)			
Activare/Modificare Transfer periodic bancar (Lei/operațiune)			
- prin Internet Banking			Gratuit
- la ghișeuul Băncii			5
Plăți prin Transfer period bancar - circuit inter-bancar (Lei/operațiune) - numai pentru transferuri în Lei			
- până la 500 Lei			2
- între 500.01 - 49,999.99 Lei			5
- peste 50,000 Lei			16
Plăți prin Transfer periodic bancar (Lei și Euro) - circuit intra-bancar			Gratuit
MANDAT IREVOCABIL DE PLATĂ FURNIZOR			
Acceptare Mandat Irevocabil de Plată Furnizor (Lei/depozit)			
- cu opțiune de schimb valutar			Gratuit
- fără opțiune de schimb valutar			50
ALTE COMISIOANE			
Instituire adresă de poprire/măsură asiguratorie (echiv. Lei/operațiune)			17,50
Plăți din cont poprit/ indisponibilizat		Operațiuni în Lei (Lei/operațiune)	17,50
		Operațiuni în valută	Valoare standard comision plată internațională în funcție de tipul plății

Încasări în cont poprit/ indisponibilizat	Operațiuni în Lei (Lei/operațiune)	17,50
	Operațiuni în valută	Gratuit
Refuz/revocare/recuperare plată		Gratuit
Reactivare cont blocat ca urmare a neachitarii comisioanelor de administrare cont/pachet (Lei/cont)		30

Notă: în situația plăților și încasărilor de mică valoare (<50.000 Lei) procesate prin circuitul transferurilor urgente și de mare valoare (>= 50.000 Lei), se percepe comisionul interbancar aferent transferurilor de mare valoare. Comisioanele aferente tranzacțiilor în Lei includ spezele TransFond/BNR.

INTERNAȚIONALE - ÎNCASĂRI

TIP COMISION / CONT CURENT STANDARD	VALOARE STANDARD COMISION
Încasări - OUR/BEN/SHA în favoarea clienților Băncii	Gratuit

INTERNAȚIONALE - PLĂȚI

TIP COMISION / CONT CURENT STANDARD	PREZENTATE PE SUPORT HÂRTIE	INIȚIATE PRIN I-B@NK, INBIZ SAU MT101
Plăți prin ordine de plată - circuit inter-bancar (Euro/operațiune)	0,20% min 10 Euro max 1.000 Euro	0,15% min 10 Euro max 600 Euro
Plăți prin ordine de plată - circuit intra-bancar (Euro/operațiune)	1	Gratuit
Comision bancă corespondentă, în cazul plăților OUR (valută/operațiune)		
Operațiuni în Euro		20 Euro
Operațiuni în USD		40 USD
Operațiuni în GBP		20 GBP
Operațiuni în CHF		30 CHF
Operațiuni în NOK		250 NOK
Operațiuni în SEK		200 SEK
Operațiuni în DKK		245 DKK
Operațiuni în CAD		45 CAD
Operațiuni în alte valute		echiv 25 Euro
Amendament/investigație plăți (Euro/operațiune) ²⁾		25
Notificare refuz plată		Gratuit
Revocare/recuperare plată (valută/operațiune)		
Operațiuni în Euro		10 Euro
Operațiuni în USD, CAD, AUD sau JPY		echiv 40 USD
Operațiuni în GBP		25 GBP
Operațiuni în CHF		50 CHF
Operațiuni în NOK, SEK sau DKK		echiv 20 Euro
Operațiuni în HUF		5.000 HUF
Operațiuni în PLN		120 PLN
Operațiuni în alte valute		echiv 30 Euro
Comision urgență (Euro/operațiune)		30
Transmisii SWIFT (Euro/operațiune)		12

TRANSFER PERIODIC BANCAR (STANDING ORDER)

Activare/Modificare Transfer periodic bancar (Lei/operațiune)	
- prin Internet Banking	Gratuit
- la ghișeul Băncii	5
Plăți prin Transfer periodic bancar (Lei și Euro) - circuit intra-bancar	Gratuit

Notă: în situația în care Clientul este nevoit să divizeze o plată în două sau mai multe plăți separate (urmăre a solicitării Băncii de a diviza plata pe mai multe DPE în vederea procesării în cadrul sistemului informatic al Băncii), aceste plăți separate se vor comisiona global o singură dată (se va considera o singură plată având ca valoare suma plăților separate rezultate în urma divizării solicitate de Banca).

²⁾ Nu se aplică plăților către bănci din UE /EEA, Elveția și Monaco, în valutele acestor state.

State ale UE: Austria, Belgia, Bulgaria, Cehia, Cipru, Danemarca, Estonia, Finlanda, Franța, Germania, Grecia, Irlanda, Italia, Letonia, Lituania, Luxemburg, Malta, Marea Britanie, Olanda, Polonia, Portugalia, România, Slovacia, Slovenia, Spania, Suedia, Ungaria.

State ale EEA: Liechtenstein, Islanda, Norvegia.

Capitolul 3. I-B@NK

TIP COMISION / CONT CURENT STANDARD	VALOARE STANDARD COMISION
I-B@NK	
Instalare aplicație	Gratuit
Administrare serviciu (Euro/lună/contract)	10
Garanție Hard Token	Primele două dispozitive – Gratuit Începând cu al treilea dispozitiv – 20 Euro/dispozitiv
Hard Token pierdut/furat/deteriorat (Euro/dispozitiv)	20
Instalare Mobile Token (Euro/dispozitiv)	Gratuit

Capitolul 4. TRADE FINANCE

TIP COMISION / CONT CURENT STANDARD	VALOARE STANDARD COMISION
ORDIN DE PLATĂ DOCUMENTAR	
Avizare Ordin de plată documentar primit	0,10% min 50 Euro
Emitere Ordin de plată documentar	0,20% min 50 Euro
Plată Ordin de plată documentar	0,20% min 50 Euro
Amendament (primit/emis) / investigații / anulare Ordin de plată documentar (Euro/operațiune)	25
INCASSO SIMPLU	
Avizare/remitere Incasso simplu (Cecuri, Cambii, Bilete la Ordin)	0,15% min 25 Euro max 500 Euro
Plată Incasso simplu (Cecuri, Cambii, Bilete la Ordin)	0,20% min 10 Euro max 1.000 Euro
Returnare incasso simplu neplătit (Euro/instrument)	5
Certificare cec	1% min 100 Lei
INCASSO DOCUMENTAR DE IMPORT	
Avizare Incasso documentar de import	0,20% min 50 Euro max 1.000 Euro
Plată Incasso documentar de import	0,20% min 50 Euro max 1.000 Euro
Eliberare documente "Free of Payment" Incasso documentar de import	0,20% min 30 Euro max 250 Euro
Amendament / investigație Incasso documentar de import (Euro/instrument)	25
Eliberare ³⁾ documente pentru mărfuri expediate pe adresa băncii Incasso documentar de import	0,20% min 50 Euro max 1.000 Euro
INCASSO DOCUMENTAR DE EXPORT	
Remitere documente pentru încasare/acceptare Incasso documentar de export	0,20% min 50 Euro max 1.000 Euro
Remitere documente "Free of Payment" Incasso documentar de export	0,20% min 30 Euro max 250 Euro
Returnare documente neplătite Incasso documentar de export (Euro/operațiune)	25
Amendament / investigație Incasso documentar de export (Euro/operațiune)	25
ACREDITIV IMPORT	
Preavizare Acreditiv import (Euro/operațiune)	25
Emitere / majorare / extindere valabilitate Acreditiv import	0,20% min 100 Euro/trimestru sau fracțiune de trimestru
Plată la vedere Acreditiv import (inclusiv control documente) ⁴⁾	0,20% min 150 Euro
Plată la termen / acceptare Acreditiv import (inclusiv control documente) ⁴⁾	0,15% min 100 Euro/trimestru sau fracțiune de trimestru
Amendament / investigație Acreditiv import (Euro/operațiune)	25
Discrepanțe Acreditiv import (Euro/operațiune)	50
Anulare / neutilizare Acreditiv import (Euro/operațiune)	50
ACREDITIV EXPORT	
Preavizare Acreditiv export (Euro/operațiune)	25
Avizare Acreditiv export	0,10% min 50 Euro max 2.000 Euro
Confirmare Acreditiv export	0,20% min 100 Euro/trimestru sau fracțiune de trimestru
Plată la termen / acceptare Acreditiv export (inclusiv control documente) ⁴⁾	0,20% min 150 Euro/trimestru sau fracțiune

	de trimestru
Manipulare documente Acreditiv export ⁴⁾	0,15% min 75 Euro max 250 Euro
Plată la vedere/negociere Acreditiv export (inclusiv control documente) ⁴⁾	0,20% min 150 Euro
Amendament/investigație Acreditiv export (Euro/operațiune)	25
Rambursare Acreditiv export (Euro/operațiune)	50
Servicii adiționale necesitate de punere în ordine a documentelor Acreditiv export (Euro/poziție)	25
Anulare/neutilizare Acreditiv export (Euro/operațiune)	50

³⁾ În condițiile în care mărfurile sunt expediate pe adresa sau la dispoziția Băncii și există confirmarea prealabilă a Băncii.

⁴⁾ În cazul în care Acreditivul se derulează în tranșe, plata comisionului se va face proporțional cu fiecare tranșă.

TIP COMISION / CONT CURENT STANDARD	VALOARE STANDARD COMISION
ACREDITIV	
Transfer Acreditiv	0,15% min 100 Euro
Notificări cesiune Acreditiv	0,10% min 100 Euro
Modificări cesiune Acreditiv (Euro/operațiune)	50
Plată în cadrul cesiunii Acreditiv în favoarea clienților Băncii	Gratuit
Plată în cadrul cesiunii Acreditiv în favoarea clienților altor bănci	0,15% min 75 Euro max 1.500 Euro
SCRISOARE DE GARANȚIE BANCARĂ EMISĂ	
Întocmire și analiză a documentației pentru emitere SGB (Euro/operațiune)	50
Eliberare/prelungire scrisori de garanție bancară (<i>indiferent dacă se emit în cadrul unui plafon de garantare simplu sau revolving</i>): (Euro/operațiune/trimestru)	
- care nu sunt garantate integral cu cash colateral	0,75% min 100 Euro
- care sunt garantate integral cu cash colateral	0,50% min 100 Euro
Modificare/amendament SGB emisă (Euro/operațiune)	100
Anulare SGB emisă în cursul valabilității (Euro/operațiune)	50
SCRISOARE DE GARANȚIE BANCARĂ PRIMITĂ	
Avizare (fără confirmarea Băncii) - SGB primite (Euro/operațiune)	50
Anulare - SGB primite (Euro/operațiune)	25
Transmitere cerere de plată în executarea unei SGB primite	0,10% min 75 Euro max 500 Euro
Amendamente/investigații/anulări (Euro/operațiune)	25
DIVERSE	
Verificare semnături autorizate (<i>se percepe numai în cazul în care solicitarea vine din partea unui client nebanca</i>) (Euro/operațiune)	25
Transmisii SWIFT (Euro/operațiune)	12
Expedierea documentelor prin curier rapid în afara țării (Euro/operațiune)	45

Capitolul 5. INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE

TIP COMISION / CONT CURENT STANDARD	VALOARE STANDARD COMISION
TITLURI DE STAT, INSTRUMENTE FINANCIARE DERIVATE	
Deschidere cont pentru Titluri de Stat	Gratuit
Cumpărare / vânzare de titluri pe Piața Secundară	Gratuit
Tranzacționare Futures (Lei/operațiune)	1
Garanție suplimentară pentru expunere ridicată pe Client/Futures	Negociabil
Tranzacționare - Forward pe rata de schimb (Euro/operațiune)	10
Tranzacționare pentru ordin limită - Forward pe rata de schimb (Euro/operațiune)	5
Mandat - Forward pe rata de schimb	Gratuit
Tranzacționare - Swap pe rata de schimb (Euro/operațiune)	10
Penalizare în caz de nedecontare - Swap pe rata de schimb (% din sumă)	0,10%
Mandat - Swap pe rata de schimb	Gratuit
Participare la licitație / subscripție pentru Titluri de Stat (Lei/operațiune)	100

Plăți și/sau încasări derulate prin contul de decontare al SNCDD (Lei/operațiune)	32,50
Plăți și/sau încasări derulate prin contul de decontare al BVB (Lei/operațiune)	32,50

Capitolul 6. SERVICIUL ALERTE E-MAIL/ SMS

TIP COMISION/ CONT CURENT STANDARD	VALOARE STANDARD COMISION
Comision transmitere alerte via e-mail sau SMS	Abonament: 10 LEI/ luna/ abonament SMSuri/ E-mailuri incluse in abonament: 40 Cost SMS suplimentar: 0.4 LEI/ SMS Cost e-mail suplimentar: Gratuit

Capitolul 7. POS

TIP COMISION / CONT CURENT STANDARD	VALOARE STANDARD COMISION
POS	
Comision administrare POS (Euro/POS/lună)*	5
Comision tranzacții (% din valoarea tranzacțiilor) – carduri emise de BC INTESA SANPAOLO Romania SA	1,5%
Comision tranzacții (% din valoarea tranzacțiilor) – carduri emise de alte Banci	2%
Termen de decontare (T = data efectuării tranzacției)	T+3

Nota:

* Comisionul se percepe in prima zi lucratoare a lunii pentru luna anterioara si doar pentru acele cazuri in care POS-ul inregistreaza una din cele doua situatii: cel mult 49 de tranzactii pe luna sau un rulaj lunar creditor mai mic de 10.000 lei. In cazul in care POS-ul inregistreaza cel putin 50 de tranzactii pe luna sau un rulaj lunar creditor de minimum 10.000 lei, comisionul nu se va percepe. Comisionul include TVA.

Capitolul 8. CARDURI BUSINESS

TIP COMISION / CONT CURENT STANDARD	VALOARE STANDARD COMISION
VISA BUSINESS	
Emitere (Lei/card/operațiune)	40
Administrare card (Lei/card/an)	40
Administrare cont card	Gratuit
Înlocuire card la expirare	Gratuit
Re-emitere card și PIN din vina clientului: furt, pierdere, distrugere (Lei/card)	40
Închidere card	Gratuit
Retragere numerar:	
- ATM Intesa Sanpaolo Bank Romania	0,20%
- POS Intesa Sanpaolo Bank Romania	0,50% + 2,50 Lei
- ATM si POS - național și internațional	1% + 3 Lei
Tranzacții comercianți (național și internațional)	Gratuit
Interogare sold (la ATM sau POS)	Gratuit
Conversie valutară	BNR + 3%
Schimbare PIN la ATM	Gratuit

LIMITE ZILNICE AFERENTE TRANZACȚIILOR CU CARDURILE VISA BUSINESS

TIP OPERAȚIUNI	
- Ridicări de numerar de la ATM-uri și de la ghișeele băncilor	5.000 Lei
- Tranzacții la comercianți	7.500 Lei

Capitolul 9. FINANCIAL VALUE CHAIN

TIP COMISION / CONT CURENT STANDARD	VALOARE STANDARD COMISION
INBIZ	
Activare Inbiz (Euro/țară) ⁵⁾ - <i>perceput o singura dată, la activarea Inbiz</i>	100
Administrare Inbiz (Euro/țară/lună) ^{5), 6)}	40
Înlocuire dispozitiv token OTP în caz de pierdere/furt (Euro/dispozitiv, TVA nu este inclus)	10
Activare semnătură electronică (Euro/dispozitiv) - <i>perceput o singura dată, la activarea dispozitivului</i>	120
Administrare semnătură electronică (Euro/dispozitiv/an)	35
Asistență la sediul Clientului (Euro/zi, TVA nu este inclus) - <i>după activarea Inbiz, la solicitarea Clientului</i>	500 + cheltuieli transport
Comisioane aplicate plăților	La același nivel ca plățile instruite prin aplicația I-B@nk

⁵⁾ Indiferent de numărul companiilor din grup din aceeași țară subscribe la serviciu.

⁶⁾ Comisionul include activarea și administrarea dispozitivelor token OTP. Primele două luni sunt oferite gratuit.

TIP COMISION / CONT CURENT STANDARD	VALOARE STANDARD COMISION
INTERNATIONAL CASH CONCENTRATION	
Activare International Cash Concentration (Euro/cont) - <i>perceput o singura dată, la activarea International Cash Concentration</i>	
- contul este deschis în cadrul Grupului Intesa Sanpaolo	500
- contul este deschis în afara Grupului Intesa Sanpaolo	1.000
Administrare International Cash Concentration (Euro/cont/lună)	
- frecvență zilnică	200
- frecvență săptămânală	100
- frecvență lunară	50
Efectuare modificări, completări, anulări ale conturilor deja incluse în structură sau modificări ale parametrilor serviciului (Euro/modificare) - <i>perceput o singură dată, la efectuarea modificării</i>	
- contul este deschis în cadrul Grupului Intesa Sanpaolo	100
- contul este deschis în afara Grupului Intesa Sanpaolo	200
Raport transferuri intercompanii (Euro/companie/lună/raport)	50

Capitolul 10. I-TREZO

TIP COMISION / CONT CURENT STANDARD	VALOARE STANDARD COMISION
I-TREZO	
Abonament lunar (Lei/lună/trezorerie)	90
Emitere ordine de plată (Lei/ordin de plată)	5

Capitolul 11. ALTE SERVICII

TIP COMISION / CONT CURENT STANDARD	VALOARE STANDARD COMISION
DOMESTIC CASH POOLING	
Activare Domestic Cash Pooling (Euro/contract) - <i>perceput o singura dată, la activarea DCP</i>	100
Administrare cont înrolat în DCP (Euro/cont/lună) ⁷⁾	
- opțiunea A	25
- opțiunea B	Gratuit
Comision/tranzacție (Euro/transfer) - <i>aplicabil doar transferurilor de pooling</i>	

- opțiunea A	Gratuit
- opțiunea B	0.5
Modificări în structura DCP (Euro/modificare)	50

7) înlocuiește comisionul de administrare cont curent standard

Note:

- Pentru comisioanele de administrare cont înrolat în DCP și comision/ tranzacție, clientul poate alege una din cele două opțiuni menționate mai sus, dar nu are posibilitatea să le combine (adică, să aleagă comisionul de administrare cont de la Opțiunea A cu comisionul/ tranzacție de la Opțiunea B și viceversa).
- Unui cont inclus într-o structură de DCP i se vor percepe doar comisioanele de administrare cont înrolat în DCP și comisionul/ tranzacție (indiferent de opțiunea aleasă de client) și nu și comisioanele standard de administrare cont și cele de transfer.

TIP COMISION / CONT CURENT STANDARD	VALOARE STANDARD COMISION
MT101	
Activare MT101 (RON/contract) - <i>perceput o singura dată, la activarea MT101</i>	
- pentru clienți ai Grupului Intesa Sanpaolo	360
- pentru clienți din afara Grupului Intesa Sanpaolo	450
Administrare MT101 (Lei/cont/lună)	45
Comisioane aplicate plăților	La același nivel ca plățile instructate prin aplicația I-B@nk

Capitolul 12. LIMITĂRI ORARE PE TIP DE OPERAȚIUNE

PLĂȚI ÎN LEI		
Plăți interbancare și bugetare sub 50.000 Lei	via I-B@nk	16:45
	pe suport hârtie	16:45
Plăți interbancare și bugetare sub 50.000 Lei în regim de urgență (cu decontare în aceeași zi)	via I-B@nk	13:30
	pe suport hârtie	13:30
Plăți interbancare și bugetare peste 50.000 Lei	via I-B@nk	16:45
	pe suport hârtie	16:45
Plăți interbancare și bugetare peste 50.000 Lei în regim de urgență (cu decontare în aceeași zi)	via I-B@nk	14:15
	pe suport hârtie	14:15
Plăți către conturi deschise în Intesa Sanpaolo Bank (circuit intra-bancar)	via I-B@nk	non-stop
	pe suport hârtie	16:45
SCHIMBURI VALUTARE		
Schimburi valutare	via I-B@nk	15:45
	pe suport hârtie	16:00
PLĂȚI ÎN VALUTA		
Plăți standard	via I-B@nk	16:00
	pe suport hârtie	16:00
Plăți in regim de urgență (pentru care se solicită decontare în aceeași zi)	via I-B@nk	13:00
	pe suport hârtie	13:00
Plăți către conturi deschise in Intesa Sanpaolo Bank (circuit intra-bancar)	via I-B@nk	non-stop
	pe suport hârtie	16:45
OPERAȚIUNI CU INSTRUMENTE DE DEBIT		
Prezentare cekuri, bilete la ordin și cambii spre încasare	circuit interbancar	13:45
	circuit intrabancar	16:45
Asigurare disponibil în vederea acoperirii instrumentelor de debit primite la plată	procesate electronic (prin trunchiere)	14:00 a zilei anterioare compensării
	ce nu pot fi procesate electronic	10:00 a zilei anterioare compensării
OPERAȚIUNI CU NUMERAR LA GHIȘEELE BĂNCII		
Depuneri și retrageri numerar		17:00
DEPOZITE		
Depozite la termen și depozite overnight – constituire și anulare		17:00