

ORELE LIMITA SI TERMENUL DE EXECUTARE A OPERAȚIUNILOR IN FIRST BANK Valabil incepand cu 1 Octombrie 2024

1. PLATI IN LEI

CANAL DE PROCESARE	Ora limita de primire	Data decontarii (in zile lucratoare)	Ora limita de primire	Data decontarii (in zile lucratoare)
	GHISEU		INTERNET & MOBILE BANKING	
INTERBANCARE				
● Plati de mica valoare (<50,000 LEI) ¹	9:00 – 13:00	T	00:00 – 14:30	T
	13:01 – 16:30	T+1	14:31 – 24:00	T+1
● Plati de mare valoare (>=50.000,00 LEI)/ Urgente ²	9:00 – 14:00	T	00:00 – 15:30	T
● Plati Instant ³ (<50,000 LEI)	n/a	n/a	00:00 – 24:00	00:00 – 24:00
INTRABANCARE				
● Plati de orice valoare ⁴	9:00 – 17:00	T	00:00 – 24:00 ⁵	T

2. PLATI IN VALUTA

CANAL DE PROCESARE	Valuta	Ora limita de primire	Data decontarii (in zile lucratoare)	Valuta	Ora limita de primire	Data decontarii (in zile lucratoare)
INTERBANCARE						
● Normal	EUR (RO&UE/SEE)	9:00 – 17:00	T+1	EUR (RO&UE/SEE)	00:00 – 17:00	T+1
					17:01 – 24:00	T+2
	Alte valute si EUR non UE/SEE	9:00 – 17:00	T+2	Alte valute si EUR non UE/SEE	00:00 – 17:00	T+2
					17:01 – 24:00	T+3
● Urgent	EUR (RO&UE/SEE)	09:00 – 13:00	T	EUR (RO&UE/SEE)	00:00 – 13:30	T
		13:01 – 17:00	T+1		13:31 – 24:00	T+1
	EUR non UE/SEE, USD	09:00 – 13:00	T	EUR non UE/SEE, USD	00:00 – 15:00	T
		13:01 – 17:00	T+1		15:01 – 24:00	T+1
Alte valute	09:00-17:00	T+2	Alte valute	00:00 – 15:00	T+2	
					15:01 – 24:00	T+3
INTRABANCARE						
● Plati in orice valuta	Toate valutele	9:00 – 16:30	T	Toate valutele	00:00 – 24:00	T

¹ Plata care nu se executa instant

² Plata care nu se executa instant

³ Disponibile incepand cu 1 Octombrie 2024 daca beneficiarul platii este clientul unei banci din Romania, participant la schema de transfer plati instant in Lei, informatie disponibila la adresa <https://www.platiinstant.ro/>. Limita efectiva pentru transferurile instant poate fi modificata de banca in aplicatiile Internet&Mobile Banking;

⁴ Sumele rambursate pentru cardul de credit inainte de ora 19:30, indiferent de modalitatea de receptionare, vor fi disponibile pe card in urmatoarea zi bancara lucratoare. Sumele rambursate dupa ora 19:30 se considera primite in urmatoarea zi bancara lucratoare si vor fi disponibile pe card in a doua zi bancara lucratoare.

⁵ Cu exceptia platilor catre furnizori agreati de First Bank, care pot fi efectuate pana la ora 21:00.

3. INSTRUMENTE DE DEBIT

	Ora limita de primire a instrumentului	Data decontarii
Interbancare		
● Plata ⁶	9:00 – 16:00	T
● Incasare	9:00 – 13:00	T
Intrabancare		
● Plata ⁶	9:00 – 16:30	Data scadentei BO/ emiterii CEC
● Incasare	9:00 – 16:30	Data scadentei BO/ emiterii CEC
Remitere spre incasare		
● Remitere spre incasare	9:00 – 14:00	T

4. ORDINE DE SCHIMB VALUTAR

	Ora limita de primire a ordinului de schimb	Data decontarii	Ora limita de primire a ordinului de schimb	Data decontarii
	GHISEU		INTERNET BANKING	
● Schimb valutar	Conform programului de lucru al sucursalelor ⁷	T	00:00 – 24:00 ⁸	T

5. DEBIT DIRECT

	Ora limita de primire a ordinului	Data decontarii
● Plata intrabancara	9:00 – 16:00	Data scadentei facturii
● Revocare instructiune de plata mandat Direct Debit	9:00 - 13:30 ⁹	

6. INCASARI

	Ora limita	Data decontarii (in zile lucratoare)
● In LEI (SENT, REGIS)	9:00 – 16:00	T
● In valuta (SEPA, SWIFT)	9:00 – 17:00	T (cu respectarea datei de valuta)

7. OPERATIUNI CU NUMERAR

	Ora limita	Data decontarii
● Ridicari/depuneri numerar	9:00 – 17:00	T
● Transferuri Western Union	9:00 – 17:00	T
● Casa de schimb valutar	Conform programului de lucru al sucursalelor ⁷	T

⁶ Refuzul la plata (total/ partial) se genereaza automat in cazul instrumentelor de debit cu fonduri insuficiente;

⁷ Suma totala a ordinelor de schimb ordonate in intervalul orar 17:00-21:00 si in zilele de sambata nu poate sa depaseasca echivalentul a 10.000 EUR pe client

⁸ Suma totala a ordinelor de schimb ordonate prin intermediul Transferurilor intre conturi proprii si Transferurilor catre terti in First Bank, in intervalul orar 17:00 – 09:00 nu poate sa depaseasca echivalentul a 10.000 EUR pe client.

⁹ In ziua care precede ziua convenita pentru debitarea fondurilor.

8. ALTE OPERATIUNI

	Ora limita	Data decontarii
● Tranzactii cu metale pretioase pe conturile clientilor	9:00 – 16:00	T
● Conversia in aur fizic a aurului de cont aferent planului de economii in aur in vederea livrarii fizice catre client	9:00 – 16:00	T

Note:

1. Ziua T este zi lucratoare bancara, iar timpii de decontare sunt exprimati in zile lucratoare bancare.
2. Termenul de executare al operatiunilor se poate prelungi cu maximum o zi bancara lucratoare in situatii independente de vointa Bancii.
3. Toate instructiunile primite dupa ora limita se considera primite cu urmatoarea zi bancara lucratoare.
4. First Bank isi rezerva dreptul de a modifica orele limita si regulile de procesare aferente, in functie de modificarile legislative aparute sau de politica bancii, Clientului urmand a-i fi aduse la cunostinta prin afisare la sediul unitatilor bancii.
5. Limite tranzactionale pentru Internet Banking/Mobile Banking:
 - persoane fizice: limita zilnica valoare totala tranzactii - 120.000 lei echivalent in valuta;
 - persoane juridice: limita zilnica valoare tranzactii – fara limita

Legenda:

EUR = euro
 USD = dolar american
 RO= Romania
 UE = Uniunea Europeana
 SEE = Spatiul Economic European

4. TERMENI SI CONDITII PENTRU PROCESAREA TRANZACTIILOR

4.1. Executarea tranzactiilor

Banca se asigura ca, pentru platile interbancare in RON, dupa momentul primirii ordinului de plata, conform prezentului document, suma ce face obiectul ordinului de plata este creditata in contul bancii beneficiarului platii, cel mai tarziu pana la sfarsitul urmatoarei zile lucratoare, conform Sectiunii 1 PLATI IN LEI din prezentul document ("Plata Standard"). Platile Standard includ si Platile urgente, care se deconteaza in termen mai scurt si se comisioneaza diferit, conform Listei de tarife si comisioane.

De asemenea, incepand cu 1 Octombrie 2024, ai optiunea ca platile interbancare in RON, a caror valoare se incadreaza in limita stabilita de banca, initiate prin aplicatia de Internet & Mobile Banking sa se realizeze instant, respectiv in maxim 10 secunde, catre conturile beneficiarilor care sunt clienti ai unui procesator de servicii de plata din Romania participant la schema de transfer plati instant in RON. ("Serviciul Plati Instant").¹⁰
 Odata initiat transferul prin Serviciul Plati Instant, acesta nu poate fi revocat de client.

¹⁰ Detalii despre participanti la schema de transfer plati instant sunt disponibile la adresa Lista bancilor care ofera serviciul Plati Instant (transfond.ro).

Important!

În situația în care Serviciul Plati Instant nu este disponibil sau transferul nu se poate efectua instant, decontarea tranzacției se va realiza într-un termen mai lung, de îndată ce canalul va deveni disponibil sau, după caz, Banca va reversa tranzacția iar clientul o va putea reînvia ca plată Standard (inclusiv ca plată urgentă).

4.2. Alte informații și declarații ale clientului

Clientul confirmă că tranzacția/ intermediarul/beneficiarul/banca ordonator sau beneficiar/tara de origine a bunurilor/tara de tranzit a bunurilor/beneficiarul final al marfii, precum și destinația finală a marfii nu au nicio legătură cu următoarele țări și regiuni sancționate: **CUBA, SIRIA, IRAN, REPUBLICA POPULARĂ DEMOCRATĂ COREEANĂ (COREEA DE NORD), SUDAN, SUDANUL DE SUD, Ucraina - regiunea CRIMEEA, LUHANSK, DONETSK, HERSON și ZAPORIJIA.**

Clientul nu va utiliza contul deschis la Banca pentru plată, încasarea, emiterea și/sau tranzacționarea de monede virtuale (denumite și criptomonede). Prin monede virtuale se înțelege inclusiv dar nelimitându-se la bitcoin, ethereum, ripple, bitcoin cash, litecoin, stellar, cardano, iota, monero, dash, stratis, NEM, dogecoin, BAT, NEO, tron, EOS, steem, Zcash, tether etc. În cazul nerespectării acestei cerințe, Banca își rezervă dreptul de a înceta imediat relația de afaceri cu Clientul, fără o notificare prealabilă.

Având în vedere cerințele prudențiale bancare, Banca își rezervă dreptul de a solicita documente justificative pentru tranzacțiile pe care Dumneavoastră le derulați.

În funcție de specificul tranzacțiilor, Banca poate solicita documente/informații suplimentare.

Banca are obligația de a se conforma cu prevederile legale și reglementările privind prevenirea și combaterea spălării banilor, a finanțării terorismului cât și punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale. În acest sens, Banca este îndreptățită să solicite Clientului documente și/sau informații oricând pe parcursul derulării relației de afaceri. În plus, Banca își rezervă dreptul de a nu efectua tranzacțiile Clientilor care prezintă riscul potențial ca veniturile să provină din spălarea de bani, din finanțarea terorismului sau orice altă infracțiune, sau care ridică suspiciuni cu privire la faptul că activitatea Clientului, veniturile acestuia, respectiv însuși Clientul intra sub incidența sancțiunilor naționale sau internaționale.

5. SESIZARI

Clientul are posibilitatea de a semnala intâmpinarea unei situații neplăcute pe parcursul relației cu Banca, utilizând una din metodele de mai jos:

- ▶ personal, la una dintre sucursalele noastre;
- ▶ în scris (trimitere prin poșta): Sediul FIRST BANK București, Sos. Nicolae Titulescu nr. 29-31, Sector 1, București, în atenția Direcției Operațiuni – Departamentul Managementul Clientilor – Echipa Managementul Reclamațiilor;
- ▶ în scris (e-mail): office@firstbank.ro;
- ▶ telefonic în Call Center: 0800.801.802 apelabil din rețelele naționale de telefonie sau 021.303.69.69, apelabil din orice rețea din România sau din străinătate;

Detaliile privind transmiterea și soluționarea unei sesizări, pot fi regăsite [aici](#).

INFORMAȚII DE BAZĂ REFERITOARE LA PROTECȚIA DEPOZITELOR

Depozitele (1) constituite la FIRST BANK S.A. sunt protejate de către	Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare - FGDB. FGDB este schema de garantare a depozitelor statutară oficial recunoscută în România.
Plafon de acoperire (suma efectiv garantată din totalul depozitului)	Echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR per deponent per bancă (2) Valoarea minimă de la care se plătesc compensații pentru depozitele aferent cărorora nu a avut loc nici o tranzacție în ultimele 24 de luni este stabilită de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și se publică pe pagina oficială www.fgdb.ro
Dacă aveți mai multe depozite plasate la aceeași bancă	Toate depozitele plasate la aceeași bancă sunt însumate și valoarea totală este supusă plafonului de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR. Exemplu: dacă un deponent deține un cont de economii în valoare de 90.000 EUR și un cont curent în care are 20.000 EUR, acesta va primi o compensație în valoare de 100.000 EUR, echivalent lei.
Dacă aveți un cont comun cu altă persoană* <small>*contul comun este contul deschis pe numele a două sau mai multe persoane, fiecare având calitatea de titular.</small>	Se aplică plafonul de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR separat, pentru fiecare titular al contului. Excepție: În cazul depozitelor plasate într-un cont ai cărui beneficiari sunt două sau mai multe persoane în calitatea lor de membri ai unei asociații lucrative, asocieri sau grupări de aceeași natură, fără personalitate juridică, sunt însumate și tratate ca și când ar fi fost plasate de un singur deponent, pentru calculul limitei de 100.000 EUR.
Perioada de punere la dispoziție a compensațiilor convenite în caz de indisponibilizare a depozitelor	7 zile lucrătoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile. (3) Dreptul deponentilor garantati de a primi compensatiile convenite se prescrie la indeplinirea termenului de 5 ani de la data la care FGDB pune compensatiile la dispozitia deponentilor. Prin excepție, în cazul în care procedura falimentului instituției de credit depășește termenul de 5 ani prevăzut anterior, dreptul deponentilor garantați de a primi sumele reprezentând compensații convenite se prescrie la data închiderii procedurii falimentului.
Moneda de plată a compensației	RON
Date de contact FIRST BANK S.A.	Adresa: Sos. Nicolae Titulescu nr. 29-31, sector 1, Bucuresti Telefon: 021 / 303 69 69 E-mail: office@firstsbank.ro
Date de contact FGDB	Adresa: Str. Negru Vodă nr. 3, Sector 3 București, cod: 030774 Telefon: 021.326.6020 www.fgdb.ro
Informații suplimentare	Plata compensațiilor se face de către FGDB, prin intermediul băncilor mandatate, în cazul în care banca nu este în măsura să-și îndeplinească obligațiile de plată conform condițiilor contractuale și legale aplicabile. Compensația = Suma depozitelor garantate +dobanda convenita –rate, comisioane, alte datorii catre Banca, exigibile la data indisponibilizarii depozitelor.
Confirmare de primire de către deponent (în cazul prezentării anexei la sediul băncii):	

1) Prin depozit se intelege orice sold creditor, inclusiv dobânda datorată, rezultat din fonduri aflate într-un cont sau din situații tranzitorii derivând din operațiuni bancare curente și pe care instituția de credit trebuie să îl ramburseze, potrivit condițiilor legale și contractuale aplicabile, inclusiv depozitele la termen și conturile de economii. Nu reprezintă depozite soldurile creditoare:

a) a caror existența poate fi dovedită doar printr-un instrument financiar, astfel cum acesta este definit la art. 2 alin. (1) pct. 11 din Legea nr. 297/2004 privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare, cu excepția cazului în care este un produs de economisire atestat printr-un certificat de depozit nominal existent la data de 2 iulie 2014;

b) a caror principal nu este rambursabil la valoarea nominală;

c) a caror principal poate fi rambursat la valoarea nominală numai în temeiul unei anumite garanții sau al unui anumit acord furnizat de instituția de credit sau de o terță parte.

Depozitele eligibile reprezintă depozitele care nu sunt excluse de la garantare potrivit anexei nr. 1;

Depozitele acoperite reprezintă acea parte din depozitele eligibile care nu depășește Plafonul de acoperire (suma efectiv garantată din totalul depozitului).

2) În cazul în care un depozit este indisponibil deoarece o instituție de credit nu este în măsură să își

îndeplinească obligațiile de plată conform condițiilor contractuale și legale aplicabile, plata compensațiilor către deponenți se face de către schema de garantare a depozitelor. Fiecare compensație are un plafon maxim stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR per instituție de credit. Depozitele constituite de persoane fizice rezultând din (i) tranzacții imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinație locativă, (ii) evenimentul pensionării, disponibilizării, din situația de invaliditate sau deces al deponentului și (iii) încasarea unor indemnizații de asigurare sau a unor compensații pentru daune rezultate din infracțiuni sau pentru condamnări pe nedrept, sunt acoperite peste echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR, pentru o perioadă de 12 luni de la data la care suma a fost creditată în cont la Banca sau de la data la care depozitele pot fi transferate legal la o altă instituție de credit. Nivelul garantării este stabilit și reconsiderat periodic pe baza evoluției indicatorilor statistici relevanți de către Banca Națională a României și publicat pe site-ul sau www.bnr.ro. Informații suplimentare sunt disponibile pe www.fgdb.ro.

3) Schema de garantare a depozitelor responsabilă este Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare, cu sediul în Str. Negru Vodă nr. 3, corp A3, et. 2, București, cod: 030774, telefon 021-3266020, adresa e-mail comunicare@fgdb.ro, <http://www.fgdb.ro>. Aceasta va pune la dispoziție compensațiile cuvenite (pană la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR) în termen de 7 zile lucrătoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile. În situația în care nu este cert dacă o persoană are dreptul de a primi compensația sau în cazul în care depozitul face obiectul unui litigiu, termenul de punere la dispoziție a compensației se prelungește până la clarificarea situației ori, după caz, până la soluționarea litigiului.

Dacă nu v-a fost pusă la dispoziție compensația în acest termen, vă recomandăm să contactați schema de garantare a depozitelor, întrucât termenul în care puteți pretinde plata compensației poate fi limitat. Informații suplimentare sunt disponibile la <http://www.fgdb.ro>.

LISTA DEPOZITELOR EXCLUSE DE LA GARANTARE

(ANEXA nr. 1 a Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare)

1. Depozite ale unei instituții de credit făcute în nume și cont propriu, cu respectarea prevederilor art. 64 alin. (2).
2. Instrumente care se încadrează în definiția fondurilor proprii, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) punctul 118 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
3. Depozitele rezultate din tranzacții în legătură cu care au fost pronunțate hotărâri judecătorești definitive de condamnare pentru infracțiunea de spălare a banilor, potrivit legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor. Încadrarea depozitelor în această categorie se realizează de schema de garantare a depozitelor, pe baza informațiilor primite de la autoritățile competente, de la instituția de credit ale cărei depozite au devenit indisponibile ori de la lichidatorul desemnat de instanță, după caz.
4. Depozite ale instituțiilor financiare, astfel cum sunt acestea definite la art. 4 alin. (1) pct. 26 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
5. Depozite ale firmelor de investiții, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) pct. 2 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
6. Depozitele pentru care identitatea titularului nu a fost verificată până la momentul când acestea devin indisponibile, potrivit legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor.
7. Depozite ale asigurătorilor și reasigurătorilor, astfel cum sunt aceștia definiți la art. 2 lit. A pct. 5 și 39 din Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare.
8. Depozite ale organismelor de plasament colectiv, astfel cum sunt acestea definite de legislația pieței de capital.
9. Depozite ale fondurilor de pensii.
10. Depozite ale autorităților publice centrale, locale și regionale.
11. Valori mobiliare de natura datoriei emise de instituția de credit, precum și obligații care izvorăsc din acceptări proprii și bilete la ordin.