

ORELE LIMITA SI TERMENUL DE EXECUTARE A OPERATIUNILOR IN FIRST BANK

Valabil incepand cu 1 August 2018

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) | Ora limita de primire | Data decontarii (in zile lucratoare) |
|--|-----------------------|--------------------------------------|---------------------------------|--------------------------------------|---------------------------|--------------------------------------|
| | GHISEU | | INTERNET BANKING/MOBILE BANKING | | TELEBANK | |
| INTERBANCARE | | | | | | |
| ▪ Plati de mica valoare (<=49.999,99 LEI) | 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 | 9:00 – 14:00 | T | 00:00 – 15:30 | T | - | - |
| INTRABANCARE | | | | | | |
| ▪ Plati de orice valoare ¹ | 9:00 – 17:00 | T | 0:00 ² | T | 9:00 – 21:00 ³ | 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) | Valuta | Ora limita de primire | Data decontarii (in zile lucratoare) |
|---------------------|-----------------------------------|-----------------------|--------------------------------------|-----------------------------------|-----------------------|--------------------------------------|----------|-----------------------|--------------------------------------|
| | GHISEU | | | INTERNET BANKING/MOBILE BANKING | | | TELEBANK | | |
| 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 inafara UE/SEE | 9:00 – 17:00 | T+3 | Alte valute si EUR inafara UE/SEE | 00:00 – 17:00 | T+2 | - | - | - |
| | | | | | 17:01 – 24:00 | T+3 | - | - | - |
| ▪ Urgent | EUR (RO&UE/SEE) | 9:00 – 13:00 | T | EUR (RO&UE/SEE) | 00:00 – 13:30 | T | - | - | - |
| | | 13:01 – 17:00 | T+1 | | 13:31 – 24:00 | T+1 | - | - | - |
| | Alte valute si | 9:00 – 13:00 | T+2 | EUR inafara | 00:00 – 15:00 | T | - | - | - |

¹ 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.

² Cu exceptia platilor catre furnizori agreati de First Bank, care pot fi efectuate pana la ora 21:00.

³ In zilele de sambata si duminica, precum si in zilele de sarbatoare legala nu se efectueaza operatiuni prin TeleBank

| | | | | | | | | | |
|-------------------------|--------------------|---------------|-----|----------------|---------------|-----|----------------|---------------------------|---|
| | EUR inafara UE/SEE | 13:01 – 16:30 | T+3 | UE/SEE, USD | 15:01 – 24:00 | T+1 | - | - | - |
| | | | | 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 | 0:00 | T | Toate valutele | 9:00 – 21:00 ³ | T |

3. INSTRUMENTE DE DEBIT

| | Ora limita de primire a instrumentului | Data decontarii |
|-------------------------------|--|---------------------------------|
| Interbancare | | |
| ▪ Plata ⁴ | 9:00 – 16:00 | T |
| ▪ Incasare | 9:00 – 13:00 | T |
| Intrabancare | | |
| ▪ Plata ⁴ | 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 | Ora limita de primire a ordinului de schimb | Data decontarii |
|------------------|---|-----------------|---|-----------------|---|-----------------|
| | GHISEU | | INTERNET BANKING | | TELEBANK | |
| ▪ Schimb valutar | Conform programului de lucru al sucursalelor ⁵ | T | 00:00 – 24:00 ⁶ | T | 09:00 – 21:00 ³ | 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 | 13:30 ⁷ | |

⁴ Refuzul la plata (total/ partial) se genereaza automat in cazul instrumentelor de debit cu fonduri insuficiente

⁵ 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

⁶ 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.

⁷ In ziua care precede ziua convenita pentru debitarea fondurilor.

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 ⁵ | T |

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 livrării 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.

Legenda:

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