

## 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 & MOBILE BANKING		TELEBANK	
<b>INTERBANCARE</b>						
▪ 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	-	-
<b>INTRABANCARE</b>						
▪ Plati de orice valoare <sup>1</sup>	9:00 – 17:00	T	0:00 <sup>2</sup>	T	9:00 – 21:00 <sup>3</sup>	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 & MOBILE BANKING			TELEBANK			
<b>INTERBANCARE</b>										
▪ 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 EUR inafara UE/SEE	9:00 – 13:00	T+2	EUR inafara UE/SEE, USD	00:00 – 15:00	T	-	-	-	
		13:01 – 16:30	T+3		15:01 – 24:00	T+1	-	-	-	
					Alte valute	00:00 – 15:00	T+2	-	-	-

<sup>1</sup> 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.

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

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

					15:01 – 24:00	T+3	-	-	-
<b>INTRABANCARE</b>									
<ul style="list-style-type: none"> <li>Plati in orice valuta</li> </ul>	Toate valutele	9:00 – 16:30	T	Toate valutele	0:00	T	Toate valutele	9:00 – 21:00 <sup>3</sup>	T

### 3. INSTRUMENTE DE DEBIT

	Ora limita de primire a instrumentului	Data decontarii
<b>Interbancare</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Plata<sup>4</sup></li> </ul>	9:00 – 16:00	T
<ul style="list-style-type: none"> <li>Incasare</li> </ul>	9:00 – 13:00	T
<b>Intrabancare</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Plata<sup>4</sup></li> </ul>	9:00 – 16:30	Data scadentei BO/ emiterii CEC
<ul style="list-style-type: none"> <li>Incasare</li> </ul>	9:00 – 16:30	Data scadentei BO/ emiterii CEC
<b>Remitere spre incasare</b>		
<ul style="list-style-type: none"> <li>Remitere spre incasare</li> </ul>	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
	<b>GHISEU</b>		<b>INTERNET BANKING</b>		<b>TELEBANK</b>	
<ul style="list-style-type: none"> <li>Schimb valutar</li> </ul>	Conform programului de lucru al sucursalelor <sup>5</sup>	T	00:00 – 24:00 <sup>6</sup>	T	09:00 – 21:00 <sup>3</sup>	T

### 5. DEBIT DIRECT

	Ora limita de primire a ordinului	Data decontarii
<ul style="list-style-type: none"> <li>Plata intrabancara</li> </ul>	9:00 – 16:00	Data scadentei facturii
<ul style="list-style-type: none"> <li>Revocare instructiune de plata mandat Direct Debit</li> </ul>	13:30 <sup>7</sup>	

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

<sup>5</sup> 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

<sup>6</sup> 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.

<sup>7</sup> 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 <sup>5</sup>	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