

Descrierea serviciilor de plati

Contul curent este un produs garantat de Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistem Bancar, disponibil in lei si valuta, prin care se pot efectua operatiuni cu si/sau fara numerar. Pentru fiecare cont curent Banca va aloca un cod unic de identificare – cod IBAN. Tranzactiile din cont vor fi efectuate si inregistrate in moneda contului.

Operatiunile care se pot efectua prin contul curent sunt urmatoarele:

1. operatiunile de incasari in numerar si prin virament;
2. operatiuni de plati in numerar;

Pentru eliberarile de numerar ce depasesc 20.000 ron sau echivalent este necesara o programare prealabila la casieria Libra Bank de la care se solicita ridicarea de numear.

3. operatiuni de plati prin virament;
4. operatiuni efectuate de banca fara acordul clientului (plati efectuate in baza titlurilor executorii definitive, plati scadente datorate Bancii, blocarea sumelor pentru stigerea agajamentelor asumate fata de Banca, alte situatii prevazute de lege).
5. eliberare extrase de cont.

Ordinul de plata in lei este o instructiune neconditionata prin care ORDONATORUL instruieste banca sa, sa plateasca o suma de bani determinata in favoarea unei alte persoane, denumita BENEFICIAR.

In vederea executarii ordinului de plata ORDONATORUL va furniza Bancii urmatoarele elemente obligatorii:

- identificarea ca ordin de plata;
- identificarea platitorului prin nume/denumire si codul IBAN al contului acestuia;
- identificarea beneficiarului prin nume/denumire si codul IBAN al contului acestuia;
- identificarea institutiei platitoare si a institutiei beneficiare, prin denumirea centralei sau, dupa caz, a unitatii teritoriale;
- suma (exprimata in litere si cifere) si denominarea sumei;
- data emiterii ordinului de plata, care trebuie să fie unica, posibila si certa;
- semnatura persoanelor autorizate;
- referințe privind conținutul economic al operațiunii

In cazul platilor efectuate in relatia cu Trezoreria Statului, ordinul de plata va contine in plus urmatoarele elemente obligatorii:

- codul de identificare fiscala al platitorului;
- codul de identificare fiscala al beneficiarului;
- numarul ordinului de plata dat de catre Client ;
- referinte privind continutul economic al operatiunii.

Ordinul de plata in valuta. Pentru ordinele de plata in valuta ORDONATORUL este raspunzator pentru corectitudinea instructiunilor inscrise pe ordinul de plata.

Ordinul de plata in valuta va cuprinde urmatoarele elemente obligatorii:

- numele /denumirea ordonatorului, CNP/codul unic de inregistrare/IBAN-ul contului care se debiteaza;
- suma (exprimata in litere si cifre) si valuta;
- banca beneficiarului (Denumire/ Adresa/BIC);
- denumirea beneficiarului (denumire, adresa);
- IBAN beneficiar (pentru transferurile efectuate **din/catre** tarile Uniunii Europene / Spa_iului Economic European) sau cont beneficiar (pentru transferuri în afara spa_iului U.E./S.E.E.);
- numarul din Registrul datoriei externe (daca este cazul);
- documentele prezentate: contracte, facturi (daca este cazul);
- optiunea de plata a comisioanelor si spezelor;
- descrierea tranzactiei
- data livrării (se va completa numai unde este cazul);
- data emiterii care trebuie sa fie unica, posibila si certa;
- semnatura autorizata a platitorului.

Banca va **transfera integral**, fara deduceri de comisioane, suma înscrisa pe ordinul de plata / mesaj swift catre beneficiar, atat in cazul transferurilor in lei, cat si a celor din/catre tarile U.E. / S.E.E in valutele aferente. Comisioanele aferente operatiunii vor fi debitate separat din contul platitorului

Operatiunile cu numerar.

Operatiunile cu numerar se realizeaza numai la ghiseele Libra Bank si ofera posibilitatea clientului de a depune si retrage numerar atat in lei cat si in valuta.

Operatiunile de depunere si retragere numerar mai mici de 15.000 euro sau echivalent vor fi considerate valide in momentul semnarii de catre client a formularelor "Foaie de varsamant" (la depunere) si "Ordin de Plata: (la retragere)". In cazul operatiunilor cu numerar egale sau mai mari de 15.000 euro sau echivalent se va completa in plus formularul " Declaratia privind identitatea beneficiarului real / sursa fondurilor".

Operatiuni efectuate prin Serviciul Internet Banking

Prin intermediul serviciului de Internet Banking clientul are posibilitatea sa acceseze contul curent si sa efectueze urmatoarele operatiuni:

- plati in lei si /sau valuta
- schimb valutar;
- managementul depozitelor;
- vizualizarea/printarea extraselor de cont;

Cardul este instrumentul de plata electronic, respectiv un suport de informatie standardizat, securizat si individualizat, care permite detinatorului sau sa utilizeze disponibilitatile banesti proprii dintr-un cont deschis pe numele sau la banca si/sau sa utilizeze o linie de credit, in limita unui plafon stabilit in prealabil, deschisa de banca in favoarea detinatorului cardului, in vederea efectuarii, cumulative sau nu, a urmatoarelor operatiuni:

- retragerea sau depunerea de numerar;
- plata bunurilor achizitionate si/sau a serviciilor prestate;
- transferul de fonduri.

Cardurile se pot clasifica in mai multe categorii, in functie de criteriul ales, dupa cum urmeaza:

Din punct de vedere al disponibilitatilor banesti, cardul poate fi:

- card de debit – ce contine disponibilitati banesti proprii;
- card de debit cu descoperit de cont – detinatorul poate dispune atat de disponibilitati banesti proprii cat si de o anumita suma, asimilata unui credit, in limita unui plafon predeterminat, acordata de regula in situatia in care drepturile banesti ale detinatorului sunt virate regulat in contul de card;
- card de credit - detinatorul poate dispune atat de disponibilitati banesti oferite sub forma unei linii de credit, in limita unui plafon stabilit anterior.

Banca este afiliata a doua organizatii non-guvernamentale sub sigla careia emite carduri si ale caror reguli trebuie sa le respecte:

- carduri VISA;
- carduri MasterCard.

Din punct de vedere al aspectului si utilizarii, cardul poate fi:

- card embosat – cifrele si literele sunt in relief, utilizarea fiind atat in mediu electronic cat si manual si virtual;
- card neembosat – utilizare in mediu electronic si/sau virtual;
- card virtual – utilizare in mediu virtual.

Din punct de vedere al ariei de utilizare, cardurile pot fi:

- domestice – utilizare in tara;
- internationale – utilizare in tara si in strainatate;

Din punct de vedere al valutei contului, cardurile pot fi:

- carduri in valuta;
- carduri in RON.

Din punct de vedere al categoriei de clienti careia i se adreseaza;

- carduri pentru persoane fizice;
- carduri pentru persoane juridice;
- carduri pentru persoane fizice autorizate;
- carduri pentru categorii speciale.

Semnatura Client,

Semnatura Banca,