

**CONTRACT – CADRU GENERAL\* privind serviciile bancare, pentru clientii persoane fizice  
- conditii generale de afaceri -**

**Parti:**

A. Banca: **LIBRA INTERNET BANK S.A.**, cu sediul in Calea Vitan, Nr. 6 – 6A, Cladirea Phoenix Tower, sector 3, Bucuresti, cod unic de inregistrare 8119644, numar de ordine in Registrul Comertului J1996000334403, inregistrata in Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-40-037/18.02.1999, e-mail: info@librabank.ro, [www.librabank.ro](http://www.librabank.ro), prin Sucursala mentionata in Cererea – Contract pentru deschiderea relatiei contractuale si achizitionarea de produse/servicii bancare – Persoane Fizice.

si

B. **Clientul**, avand datele de identificare mentionate in Acordul la Contractul – Cadru privind serviciile bancare conditii generale de afaceri (pentru clientii persoane fizice) si in Acordul la Contractul privind furnizarea de servicii Internet Banking (daca clientul a optat pentru acest contract semnat de cele doua parti), sau, dupa caz, in Cererea – Contract pentru deschiderea relatiei contractuale si achizitionarea de produse/servicii bancare – Persoane Fizice ori in Cererea de deschidere cont online Persoane fizice.

## 1. CONDITII GENERALE

### 1.1. Clauze introductive:

1.1.1. Prezentul Contract - cadru general, impreuna cu:

- a) Cererea – Contract pentru deschiderea relatiei contractuale si achizitionarea de produse/servicii bancare – Persoane Fizice / Cererea de deschidere cont online Persoane fizice;
- b) Contractul privind furnizarea de servicii Internet banking (daca clientul a optat pentru acest contract);
- c) Acordul referitor la Contractul – cadru privind serviciile bancare conditii generale de afaceri si la Contractul privind furnizarea de servicii Internet banking (daca clientul a optat pentru acest contract);
- d) documentul „Tarife si comisioane pentru clientii persoane fizice”;
- e) precum si alte acorduri sau documente semnate in vederea deschiderii relatiei de afaceri, toate semnate/incheiate de ambele parti, alaturi de legile si regulamentele in vigoare, precum si impreuna cu normele Bancii Nationale a Romaniei si uzantele si practicile bancare interne si internationale, stabilesc cadrul juridic general in care se va desfasura relatia dintre Banca si Client. Aceasta relatie se bazeaza pe incredere reciproca si buna-credinta, Banca urmarind sa puna la dispozitia Clientului toate facilitatile si profesionalismul sau si sa ii protejeze interesele in derularea tranzactiilor. Banca va furniza Clientului informatiile necesare privind serviciile sale si va acorda asistenta la cerere.

1.1.2. Autoritati de supraveghere: BANCA NATIONALA A ROMANIEI Adresa BNR (sediul central): Strada Lipsani nr. 25, sector 3, Bucuresti, cod 030031 Centrala telefonica: 021.313.04.10, 021.315.27.50. Serviciul de Informare Publica: Interior: 2455, 2454, 2474 Fax: 021 312.38.31. E-mail: [www.bnr.ro](http://www.bnr.ro) MINISTERUL COMUNICATIILOR SI SOCIETATII INFORMATIONALE Bulevardul Libertatii Nr. 14 Sector 5, Cod 050706 Bucuresti Romania.

1.1.3. In caz de conflict intre prevederile exprese din orice contract sau document semnat intre Client si Banca, ulterior incheierii prezentului Contract - cadru general si prevederile cuprinse in prezentul Contract - cadru general, vor prevala prevederile exprese din contractele sau documentele specifice.

**1.1.4.** Orice document semnat de Client si de Banca, ori semnat de Client si aprobat de Banca, are natura juridica a unei conventii ale carei conditii si termeni au fost negociati.

**1.1.5.** Orice referire la cont/operatiune/tranzactie/instructiune/plata/instrument/contract va include atat singularul, cat si pluralul.

**1.1.6.** Banca va solicita, in scopul verificarii documentatiei inaintate de Client, pe cheltuiala acestuia, traduceri legalizate in limba romana a documentelor prezentate intr-o limba straina.

**1.1.7.** In cazul in care Clientul prezinta Bancii documente emise de autoritati straine/persoane juridice straine, Banca isi rezerva dreptul de a le lua in considerare numai daca au fost supuse procedurii supralegalizarii/apostilarii acestora, pentru a produce efecte pe teritoriul Romaniei.

**1.1.8.** Banca nu isi asuma raspunderea pentru intarzierile in executarea serviciilor cauzate de prezentarea de catre Client a unor documente in alta limba decat cea romana, fara supralegalizare/apostilare si/sau fara traducere legalizata, pe care Clientul este obligat sa le realizeze pe cheltuiala sa.

**1.1.9.** Banca nu va verifica autenticitatea, caracterul complet sau validitatea unor documente redactate in limba romana sau intr-o limba straina care privesc: denumirea tutorilor sau a administratorilor testamentari.

**1.1.10.** Conditii contractuale prevazute in prezenta sectiune sunt guvernate de dispozitiile Legii nr. 209/2019 privind serviciile de plata si pentru modificarea unor acte normative (denumita in continuare Legea), precum si de alte reglementari legale aplicabile in materie.

## **1.2. Declaratii si garantii:**

**1.2.1.** Clientul declara ca a fost informat si accepta faptul ca Libra Internet Bank S.A. este o institutie de credit cu capital american si ca, in plus fata de obligatiile prevazute de legislatia romana si europeana, Banca este supusa si anumitor regimuri de sanctiuni internationale, inclusiv celor administrate de Office of Foreign Assets Control (OFAC – SUA), in masura in care acestea sunt aplicabile Bancii.

**1.2.2.** Clientul declara ca, la data incheierii prezentului contract:

a) nu este subiectul unor sanctiuni economice sau financiare instituite de Uniunea Europeana, de autoritati sau institutii guvernamentale nationale sau internationale ori de agentii oficiale, inclusiv OFAC, in masura in care acestea sunt aplicabile Bancii;

b) nu utilizeaza si nu va utiliza produsele si serviciile Bancii in scopul eludarii sau incalcarii oricarui regim de sanctiuni aplicabil Bancii;

c) nu va utiliza conturile sau serviciile Bancii in legatura cu persoane, activitati sau jurisdictii supuse sanctiunilor internationale.

**1.2.3.** Clientul declara ca nu are resedinta obisnuita in Regiunea Crimeea, Cuba, Republica Populara Democrata Coreeana (Coreea de Nord), Iran sau in alte jurisdictii supuse sanctiunilor internationale, astfel cum acestea sunt stabilite de autoritatile competente.

**1.2.4. Clientul declara ca va utiliza conturile, produsele si serviciile bancare:**

a) cu respectarea principiului bunei-credinte si a legislatiei aplicabile, fara a aduce atingere drepturilor sau capacitatii Bancii de a-si desfasura activitatea;

b) fara a le folosi in scopul savarsirii de contraventii sau infractiuni, inclusiv, dar fara a se limita la, fraudă, spalare de bani sau finantarea terorismului;

c) exclusiv in interes propriu. In situatia in care operatiunile efectuate prin conturi sunt realizate, integral sau partial, in interesul unor terti, Clientul se obliga sa informeze in prealabil Banca si sa furnizeze documentele justificative solicitate. Clientul ia act de faptul ca utilizarea conturilor in interesul tertilor este supusa evaluarii si acceptarii prealabile a Bancii, in functie de natura operatiunilor si de cerintele legale aplicabile.

Separat de cele de mai sus, Clientul intelege ca Banca nu accepta desfasurarea de activitati fiduciare prin conturile deschise in evidentele sale. In situatia in care operatiunile efectuate prin cont ar urma sa fie realizate in interesul unor terti, Clientul se obliga sa notifice in prealabil Banca si sa furnizeze documentele justificative solicitate, Clientul luand act de faptul ca Banca nu accepta desfasurarea de activitati fiduciare prin conturile deschise in evidentele sale.

**1.2.5.** Clientul declara ca nu va ascunde si nu va denatura fata de Banca natura reala, scopul, initiatorul sau beneficiarul oricarei operatiuni derulate prin conturile sale si se obliga, la solicitarea justificata a Bancii, sa furnizeze informatii privind originea fondurilor si destinatia acestora, in masura necesara pentru indeplinirea obligatiilor legale ale Bancii.

**1.2.6.** Clientul ia act si accepta faptul ca Banca are dreptul de a efectua verificari si validari privind datele sale de identificare, in vederea respectarii obligatiilor legale, inclusiv a celor privind prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, cu respectarea legislatiei privind protectia datelor cu caracter personal.

**1.2.7.** In cadrul proceselor prevazute la pct. 1.2.6, Clientul accepta ca Banca poate transmite datele necesare autoritatilor competente, inclusiv Directiei Generale pentru Evidenta Persoanelor si Agentiei Nationale de Administrare Fiscala, strict in limitele si scopurile prevazute de lege.

**1.2.8.** In cazul in care Banca constata neconcordante sau informatii incomplete cu privire la datele furnizate de Client, aceasta va notifica Clientul si ii va acorda un termen rezonabil pentru remediere, cu exceptia situatiilor in care o interventie imediata este impusa de lege sau de existenta unor suspiciuni rezonabile de frauda ori incalcare a regimurilor sanctionatorii.

**1.2.9.** Clientul ia act de faptul ca, in situatia utilizarii cu rea-credinta a conturilor ori a produselor si serviciilor bancare, cu incalcare obligatiilor asumate prin prezentul contract sau a regimurilor legale aplicabile privind sanctiunile internationale, prevenirea si combaterea spalarii banilor ori finantarii terorismului, acesta poate fi tinut raspunzator pentru prejudiciile directe si dovedite suferite de Banca, in masura in care acestea sunt cauzate de fapta culpabila a Clientului.

### **1.3. Definitii. In cuprinsul prezentului Contract - cadru general urmatorii termeni vor fi interpretati astfel:**

**1.3.1. Adresa de corespondenta electronica (e-mail)** este un identificator unic pentru un cont de e-mail. Fiecare adresa de e-mail are doua parti principale: un nume de utilizator si un nume de domeniu.

**1.3.2. Beneficiarul platii:** este destinatarul preconizat al fondurilor care au facut obiectul unei operatiuni de plata.

**1.3.3. BIC (Business Identifier Code):** reprezinta codul unic de identificare al Bancii.

**1.3.4. Client:**

a) titularul/ titularii, persoana fizica/grup de persoane fizice constituite in asociatii, al/ai unui cont deschis la Banca;

b) succesorii titularilor, care dovedesc aceasta calitate prin certificat de mostenitor sau alt inscris emis in conformitate cu legea.

Prin grup de persoane fizice constituite in asociatii se intelege: persoanele fizice constituite in asociatii care actioneaza in scopuri din afara activitatii sale comerciale, industriale sau de productie, artizanale ori liberale.

**1.3.5. Codul unic de identificare:** este reprezentat de codul IBAN sau codul BIC, daca este cazul.

**1.3.6. Compensatie** – prin “compensatie” in sensul Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor bancare se intelege suma de bani determinata, in limita

plafonului de acoperire, pe care o schema de garantare a depozitelor o plateste fiecarui deponent garantat pentru depozitele indisponibile, indiferent de numarul acestora.

**1.3.7. Consumator** - persoana astfel cum este definita la art. 2 pct. 2 din Ordonanta Guvernului nr. 21/1992 privind protectia consumatorilor, republicata, cu modificarile si completarile ulterioare, rezidenti in mod legal in Uniunea Europeana, inclusiv consumatorii fara adresa stabila si solicitantii de azil, precum si consumatorii carora nu li se acorda un permis de sedere, dar a caror expulzare nu este posibila din motive de fapt sau de drept, au dreptul sa deschida si sa foloseasca un cont de plati cu servicii de baza oferite de institutii de credit stabilite pe teritoriul Romaniei.

**1.3.8. Cont de origine:** este un cont deschis in numele clientului la o alta institutie de credit persoana juridica romana sau la o sucursala din Romania a unei institutii de credit persoana juridica straina sau la o institutie de credit persoana juridica din Uniunea Europeana care functioneaza intr-una din tarile UE (cu exceptia Ciprului).

**1.3.9. Cont de plati:** contul curent deschis in evidentele Bancii, pe numele Clientului – utilizator al serviciilor de plata oferite de Banca si utilizat pentru executarea operatiunilor de plata.

**1.3.10. Cont online:** este un cont curent cu functionalitati limitate, potrivit prezentelor proceduri, care implica procese de deschidere exclusiv prin intermediul platformelor informatice gestionate de catre Libra Internet Bank, fara prezenta fizica a titularului de cont in fata reprezentantului Bancii.

**1.3.11. Depozit:** orice sold creditor, inclusiv dobanda datorata, rezultat din fonduri aflate intr-un cont sau din situatii tranzitorii derivand din operatiuni bancare curente, cum ar fi: depozit la termen, cont curent, cont de economii, cont de card, cont comun si pe care institutia de credit trebuie sa il ramburseze, potrivit conditiilor legale si contractuale aplicabile. Nu intra in categoria depozitelor, soldurile creditoare in cazul carora:

- existenta lor poate fi dovedita doar printr-un instrument financiar, astfel cum acesta este definit la art. 2 alin. (1) pct. 17 din Legea nr. 24/2017 privind emitentii de servicii financiare si operatiuni de piata, cu modificarile si completarile ulterioare, cu exceptia cazului in care este un produs de economisire atestat printr-un certificat de depozit nominal existent la data de 2 iulie 2014;
- principalul nu este rambursabil la valoarea nominala;
- principalul poate fi rambursat la valoarea nominala numai in temeiul unei anumite garanții sau al unui anumit acord furnizat de institutia de credit sau de o terța parte.

**1.3.12. Depozit acoperit:** reprezinta acea parte din depozitul eligibil care nu depaseste plafonul de acoperire prevazut la art. 61 (3) sau, dupa caz, la art. 62 din Legea nr. 311/2015.

**1.3.13. Depozit eligibil:** orice depozit aflat in evidenta institutiei de credit, care nu se incadreaza in categoriile prevazute in Anexa nr. 1 a Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor bancare aferent caruia Fondul asigura plata compensatiei.

**1.3.14. Depozit indisponibil:** depozitul datorat si exigibil care nu a fost platit potrivit conditiilor legale si contractuale aplicabile de catre o institutie de credit aflata in oricare dintr situatiile urmatoare:

- Banca Nationala a Romaniei, in calitate de autoritate administrativa competenta cu incadrarea depozitelor ca indisponibile, a constatat ca institutia de credit in cauza nu este capabila, din motive legate direct de situatia sa financiara, sa plateasca depozitul si nu are perspective imediate de a putea sa o faca;
- a fost pronunțata o hotarare judecatoreasca de deschidere a procedurii falimentului institutiei de credit, inainte ca Banca Nationala a Romaniei sa constate situatia prevazuta la punctul 1) de la prezenta litera.

**1.3.15. Dobanda:** este procentul de dobanda aplicat de catre Banca disponibilitatilor banesti aflate in conturile titularilor, depozitelor constituite si imprumuturilor la care a apelat Clientul.

**1.3.16. Extras de cont:** inscriusul in care sunt evidentiate toate operatiunile efectuate in cont (tranzactii efectuate de catre Client, taxe, comisioane, speze si dobanzi).

**1.3.17. Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare din Romania (Fondul):** reprezinta schema statutara de garantare a depozitelor oficial recunoscuta pe teritoriul Romaniei, la care Libra Internet Bank SA este participanta; Fondul garanteaza, in limitele si conditiile prevazute de lege, depozitele in orice moneda, la Banca, cu exceptia depozitelor prevazute in Lista depozitelor excluse de la garantare, Anexa nr. 1 a Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor bancare (lista prezentata si in anexa la prezentul contract cadru).

**1.3.18. IBAN (International Bank Account Number):** este un identificator de cont, utilizat pe plan international pentru a indica, fara echivoc, contul unui client deschis la o institutie financiara.

**1.3.19. Instrument de plata:** orice dispozitiv personalizat si/sau orice set de proceduri convenite intre Client si Banca si folosit/e de Client pentru a initia un ordin de plata.

**1.3.20. Mandat de Direct Debit (debitare directa):** o autorizare permanenta, dar revocabila acordata in scris de catre client (in calitate de platitor) atat unei terte persoane (beneficiar), prin care o autorizeaza pe aceasta sa emita Ordine de plata de debitare directa (Direct Debit) asupra contului sau deschis la Banca, cat si Bancii pentru a-i debita contul cu suma prevazuta in instructiunile de Direct Debit emise de tertul - beneficiar. Platile reprezinta acoperirea unor creante ale tertului - beneficiar fata de Client.

**1.3.21. Neglijenta grava:** orice actiune intreprinsa de Client sau de imputernicitii acestuia prin care se incalca in mod grav, neindoielnic si nescuzabil normele pentru utilizarea serviciilor si produselor contractate de la Banca, precum si care contravin folosirii uzuale si corespunzatoare a acestora inclusiv in cazul in care este subiectul unor fapte reglementate de Codul Penal. Este considerata neglijenta grava inclusiv lipsa unor masuri luate de catre Client sau Imputernicitii acestuia in vederea evitarii incalcarii clauzelor contractuale asumate de catre acesta prin accesarea unui produs sau serviciu sau in vederea protejarii propriului patrimoniu.

**1.3.22. Operatiune de plata:** orice actiune initiata de Client, in calitate de platitor sau de beneficiar al platii, cu scopul de a depune, de a transfera sau de a retrage fonduri, indiferent de orice obligatii subsecvente intre platitor si beneficiarul platii.

**1.3.23. Ordin de plata:** orice instructiune data de Client catre Banca prin care se solicita executarea unei operatiuni de plata. Codul unic de identificare in cazul unei operatiuni de plata este reprezentat de codul IBAN-sau codul BIC, daca este cazul.

**1.3.24. Persoane desemnate de Client** inseamna persoanele imputernicite sa opereze pe cont in numele si pe seama titularilor precum si orice alta persoana care va indeplini o functie pentru acestia in relatia cu Banca.

**1.3.25. Plata Instant:** operatiune de plata prin care Banca ofera clientilor, persoane fizice si juridice, posibilitatea de a transfera fonduri in timp real oricand, timp de 365 (treisutesaizeciscinci) zile pe an, 7 (sapte) zile pe saptamana si 24 (douazecisipatru) ore pe zi. Banca ofera serviciul de plati instant pentru monedele lei si euro.

**1.3.26. Ordin de plata de debitare directa:** o instructiune de plata prin debitare directa, emisa de un beneficiar (furnizor al Clientului) si trasa asupra contului Clientului deschis la Banca.

**1.3.27. Serviciul afisare nume beneficiar (SANB)** asigura furnizarea si afisarea automată în ordinul de plată electronică a prenumelui și inițialei numelui beneficiarului plății, în momentul introducerii de către plătitor

a contului IBAN al beneficiarului. În cazul unei plăți către o persoană juridică se va afișa plătorului, pentru validare, o parte din denumirea firmei și forma sa de organizare. Serviciul Afișare Nume Beneficiar este disponibil 24/7 doar în rândul băncilor participante la SANB prin intermediul Transfond.

**1.3.28. Plafonul de acoperire:** nivelul maxim al garantarii per deponent garantat si per institutie de credit, aplicabil potrivit art. 61 (3) sau, dupa caz, potrivit art. 62 din Legea nr. 311/2015. Plafonul de acoperire potrivit art. 61 (3) este stabilit la echivalentul in lei al sumei de 100.000 euro, iar potrivit art. 62, plafonul de acoperire este stabilit la peste 100.000 euro, in interiorul unui interval de maximum 12 luni de la data constituirii depozitului, pentru urmatoarele categorii de depozite:

- depozitele rezultate din tranzactii imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinatie locativa;
- depozitele rezultate din evenimentul pensionarii, disponibilizarii, din situatia de invaliditate sau deces al deponentului;
- depozitele rezultate din incasarea unor indemnizatii de asigurare sau a unor compensatii pentru daune rezultate din infractiuni sau pentru condamnari pe nedrept.
- Plafonul de garantare ce excede valoarea de 100.000 euro este stabilit si reconsiderat periodic de BNR pe baza indicatorilor statistici relevanti si este publicat pe site-ul oficial al BNR.

**1.3.29. Referinta platii:** combinatie de caractere numerice sau alfanumerice comunicata Clientului de catre Banca in scopul identificarii operatiunii de plata. Ceilalti termeni operationali pentru care partile nu au stabilit o interpretare prin prezentul capitol, vor fi interpretati conform dispozitiilor legale aplicabile in materie.

**1.3.30. RoPAY:** Serviciul RoPay este un serviciu de initiere a unei plati sau a unei solicitari de plata de catre utilizatorul Bancii, prin intermediul aplicatiei de "mobile/internet banking", cu decontare instant, furnizat utilizatorului de catre Libra Internet Bank. Serviciul RoPay este un serviciu de plată implementat de Libra Internet Bank S.A., în colaborare cu Transfond, care permite schimbul de date necesare inițierii de plăți/solicitări de plată bazate pe utilizarea proxy-urilor înregistrate, între entitățile participante.

**1.3.31. Sanctiuni internationale:** restrictiile si obligatiile in legatura cu guvernele unor state, cu entitati nestatale sau persoane fizice ori juridice, adoptate de Consiliul de Securitate al Organizatiei Natiunilor Unite, de Uniunea Europeana, de Guvernul SUA (sanctiuni OFAC), de alte organizatii internationale sau prin decizii unilaterale ale Romaniei ori ale altor state, in scopul mentinerii pacii si securitatii internationale, prevenirii si combaterii terorismului, asigurarii respectarii drepturilor omului si libertatilor fundamentale, dezvoltarii si consolidarii democratiei si statului de drept si indeplinirii altor scopuri, in conformitate cu obiectivele comunitatii internationale, cu dreptul international si cu dreptul Uniunii Europene. Sanctiunile internationale vizeaza, in special, blocarea fondurilor si a resurselor economice, restrictii comerciale, restrictii privind operatiuni cu produse si tehnologii cu dubla utilizare si cu produsele militare, restrictii de calatorie, restrictii de transport si comunicatii, sanctiuni diplomatice sau in domeniile tehnico-stiintific, cultural ori sportiv.

**1.3.32. Semnatura electronica calificata:** acea semnatura care prezinta un certificat calificat emisa in conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 910/2014 al Parlamentului European si al Consiliului din 23 iulie 2014 privind identificarea electronica si serviciile de incredere pentru tranzactiile electronice pe piata interna si de abrogare a Directivei 1999/93/CE (Eidas).

**1.3.33. Serviciul de plata presupune:**

- Servicii care permit plasarea de numerar intr-un cont de plati, precum si toate operatiunile necesare pentru functionarea unui cont de plati.

- Servicii care permit retrageri de numerar dintr-un cont de plati, precum si toate operatiunile necesare pentru functionarea unui cont de plati.
- Executarea de operatiuni de plata, inclusiv transferuri de fonduri intr-un cont de plati deschis la prestatorul de servicii de plata al utilizatorului sau la un alt prestator de servicii de plata:
  - i. realizarea de debitari directe, inclusiv debitari directe singulare;
  - ii. executarea operatiunilor de plata printr-un card de plata sau un dispozitiv asemanator;
  - iii. executarea transferurilor-credit, inclusiv a ordinelor de plata programata.
- Executarea de operatiuni de plata in cazul in care fondurile sunt acoperite printr-o linie de credit pentru un utilizator al serviciilor de plata:
  - i. realizarea de debitari directe, inclusiv debitari directe singulare;
  - ii. executarea operatiunilor de plata printr-un card de plata sau un dispozitiv asemanator;
  - iii. executarea transferurilor-credit, inclusiv a ordinelor de plata programata.
- Emiterea de instrumente de plata si/sau acceptarea de operatiuni de plata.
- Remiterea de bani.
- Servicii de initiere a platii.
- Servicii de informare cu privire la conturi.

**1.4. Durata Contractului - cadru general:** Prezentul Contract - cadru general se incheie pe durata nedeterminata.

### **1.5. Incheierea contractelor online privind serviciile financiar bancare, respectiv la distanta:**

In cazul contractarii produselor financiar bancare online, prin intermediul paginii de internet a Bancii si prin intermediul platformei [www.internetbanking.ro](http://www.internetbanking.ro), in functie de ofertele Bancii disponibile online, se vor aplica, cu prioritate fata de restul dispozitiilor prezentului Contract cadru, urmatoarele:

**1.5.1.** Raporturile contractuale dintre Banca si Client sunt guvernate de dispozitiile , Legii nr. 214/2024 privind utilizarea semnăturii electronice, a mărcii temporale și prestarea serviciilor de încredere bazate pe acestea si ale Regulamentului (UE) nr. 910/2014 (eIDAS), in masura in care sunt aplicabile.

**1.5.2.** Contract la distanta inseamna contractul de furnizare servicii financiare incheiat intre Banca si un Consumator, in cadrul unui sistem de vanzare la distanta care utilizeaza in mod exclusiv, inainte si la incheierea contractului, una sau mai multe tehnici de comunicare la distanta;

**1.5.3.** Tehnica de comunicare la distanta presupune orice mijloc care, fara a necesita prezenta fizica simultana a celor doua parti, consumator si Banca, poate fi folosit pentru comercializarea ori promovarea la distanta a serviciilor financiare;

**1.5.4.** Contractul la distanta se incheie in urma parcurgerii etapei de informare si ofertare pe care Banca o ofera Clientului in faza precontractuala, in baza acordului prealabil expres al consumatorului. In cazul contractarii in mediul online, Contractul se considera incheiat la data si ora la care Clientul primeste e-mailul final cu documentatia integrala aferenta produsului contractat, din partea Bancii, dupa aprobarea prealabila a solicitarii clientului de catre Banca si dupa informarea ce are loc in faza precontractuala;

**1.5.5.** In cazul contractelor/formulelor/altor documente la distanta care se incheie in forma electronica, acceptate de Banca in aceasta forma si carora li s-a incorporat, atasat sau li s-a asociat logic o semnatura electronica extinsa, bazata pe un certificat calificat nesuspendat sau nerevocat la momentul respectiv, acestea se considera valabil

incheiate si vor intra in vigoare de la data la care Banca va receptiona documentatia aferenta produsului respectiv, semnata electronic extins de catre Client;

**1.5.6.** Toate solicitarile clientului, informarea privind termenii si conditiile specifice produselor bancare oferite in mediul online, gestionarea propriu-zisa a produselor bancare, se vor desfasura prin intermediul platformei Internet Banking;

**1.5.7.** Clientul are dreptul de a se retrage din contractul la distanta, fara penalitati si fara a fi necesara invocarea vreunui motiv, in termen de 14 (paisprezece) zile calendaristice, in conformitate cu Ordonanta de urgenta nr. 34/2014, astfel cum a fost modificata si completata prin Ordonanta de urgenta nr. 18/2026.

Termenul de retragere incepe sa curga de la data incheierii contractului sau de la data la care Clientul primeste conditiile contractuale si informatiile precontractuale pe un suport durabil, oricare dintre acestea este ulterioara.

Exercitarea dreptului de retragere se realizeaza printr-o notificare neechivoca transmisa Bancii prin oricare din mijloacele prevazute la art. 8.4 .

Banca isi rezerva dreptul de a solicita elemente rezonabile de identificare si validare a solicitarii, in vederea prevenirii fraudelor.

Exercitarea dreptului de retragere produce incetarea contractului pentru viitor. Clientul ramane obligat la plata unei sume proportionale cu serviciile efectiv prestate pana la momentul retragerii, raportata la valoarea totala a serviciilor prevazute in contract, in masura in care aceasta este datorata conform legii si contractului. Suma datorata nu va avea caracter de penalitate.

Banca poate solicita plata acestor sume numai daca Clientul a fost informat in mod corespunzator, anterior incheierii contractului, cu privire la existenta si modalitatea de calcul a acestora si numai daca executarea contractului a inceput la solicitarea expresa a Clientului.

In cazul retragerii, partile vor restitui sumele datorate reciproc in termenul si conditiile art. 2.4.5.8, fara intarzieri nejustificate si in termen de maximum 30 de zile calendaristice de la data notificarii retragerii.

In cazul in care Clientul nu isi exercita dreptul de retragere in termenul legal prevazut, contractul produce in continuare efecte depline intre parti, fiind considerat acceptat definitiv, iar Clientul nu mai poate inceta contractul in temeiul dreptului de retragere, ramanand aplicabile exclusiv dispozitiile contractuale si legale privind incetarea relatiei contractuale. Banca are dreptul de a compensa sumele datorate de Client, rezultate din serviciile efectiv prestate, cu orice sume ce urmeaza a fi restituite acestuia, in conditiile legii si ale prezentului Contract-cadru. In cazul retragerii, partile vor restitui sumele datorate in termenul si conditiile art. 2.4.5.8,

**1.5.8.** Produsele bancare oferite online pot diferi fata de produsele oferite la ghiseu si pot avea un regim special de eligibilitate a clientilor. Toate produsele ce pot fi contractate online la un moment dat sunt cele care se regasesc si sunt prezentate in cadrul platformei Internet Banking. Conditiiile specifice ale fiecarui produs vor fi prezentate in cadrul Termenilor si conditiilor acestuia din cadrul platformei Internet Banking;

**1.5.9.** Pe toata durata derularii contractului, consumatorul are dreptul sa solicite comunicarea conditiilor si prevederilor contractuale pe suport de hartie. Complementar, consumatorul are dreptul de a schimba mijlocul de comunicare folosit, exceptand situatia in care mijlocul ales este incompatibil cu contractul incheiat sau cu natura serviciului financiar furnizat;

**1.5.10.** In mediul online, semnarea documentelor contractuale se realizeaza prin exprimarea consimtamantului Clientului prin mijloace electronice, inclusiv bifarea unor campuri specifice, autentificare securizata ori alte metode puse la dispozitie de Banca. Aceste metode produc aceleasi efecte juridice ca semnatura olografa, in conditiile legii si ale prezentului contract.

**1.5.11.** Pentru toate situatiile in care Contractul cadru se refera la solicitarile formulate la ghiseu, in mediul online acestea presupun formularea solicitarilor sau transmiterea comunicarii de catre Client prin intermediul platformei

Internet Banking sau altor canale digitale puse la dispozitie de Banca, pentru operatiunile compatibile cu aceste canale.

Banca isi rezerva dreptul de a limita sau conditiona efectuarea anumitor operatiuni exclusiv prin canale specifice, in functie de disponibilitatea tehnica, cerinte de securitate, conformitate sau natura serviciului solicitat.

**1.5.12.** Orice acord, consimtamant sau solicitare scrisa a Clientului poate fi exprimata in mediul online prin mijloace electronice puse la dispozitie de Banca, inclusiv prin bifare, confirmare sau autentificare securizata, acestea fiind considerate valabile si opozabile.

**1.5.13.** In caz de incompatibilitate intre clauzele Contractului cadru si dispozitiile specifice ale incheierii contractelor la distanta in domeniul serviciilor financiare, precum si in caz de neconcordanta intre dispozitiile Contractului cadru si cele prezentate in cadrul platformei Internet Banking, vor prevala cele din cadrul platformei Internet Banking;

**1.5.14.** Clientul declara ca, anterior incheierii contractului, a parcurs etapele de contractare la distanta, a avut acces la toate informatiile relevante, a inteles continutul acestora si isi exprima consimtamantul in mod liber, specific, informat si neechivoc.

Clientul confirma ca procesul de contractare nu a fost influentat de elemente de natura sa afecteze in mod semnificativ capacitatea sa de a lua o decizie informata.

**1.5.15.** In cazul contractarii de produse bancare la distanta, Clientul declara ca, anterior transmiterii cererii online si, dupa caz, anterior incheierii contractului, i-au fost furnizate, intr-un mod clar, inteligibil si adaptat mediului de comunicare la distanta utilizat, informatiile precontractuale prevazute de legislatia aplicabila in materia protectiei consumatorilor, respectiv Ordonanta de urgenta nr. 34/2014 privind drepturile consumatorilor in cadrul contractelor incheiate cu profesionistii, astfel cum a fost modificata si completata prin OUG nr. 18/2026, inclusiv cele referitoare la:

- identitatea furnizorului si caracteristicile principale ale serviciului financiar;
- costurile totale, inclusiv comisioanele si alte cheltuieli aplicabile;
- existenta sau inexistenta dreptului de retragere, conditiile, termenul si modalitatea de exercitare a acestuia, precum si efectele exercitarii sale;
- durata contractuala si conditiile de incetare;
- riscurile specifice aferente serviciului financiar.

Clientul confirma ca a avut posibilitatea de a consulta, salva si reproduce aceste informatii pe un suport durabil inainte de incheierea contractului si ca procesul de contractare nu a inclus mecanisme de natura sa afecteze sau sa distorsioneze capacitatea sa de a lua o decizie informata.

## **2. CONDITII OPERATIONALE**

### **2.1. Deschiderea conturilor/Imputernicitii:**

**2.1.1.** Banca va deschide conturi de plati pentru Client, ca urmare a cererii acestuia, prin care Clientul va comunica, in mod obligatoriu, datele de contact personale si valide, inclusiv adresa de corespondenta electronica (e-mail) si numarul de telefon mobil, utilizate pentru comunicarea cu Banca, in conformitate cu procedurile interne emise de

Banca in acest scop. Banca va comunica Clientului codul unic de identificare alocat contului de plati. Oricarui cont de plati, in conditiile legii si ale prezentului Contract-cadru, i se vor putea atasa carduri de debit, limite de descoperit de cont sau alte produse si servicii bancare, conform conventiilor dintre parti. Clientul poate solicita

deschiderea in evidentele Bancii a cel mult 5 (cinci) conturi curente pentru fiecare tip de valuta pus la dispozitie de Banca. Depasirea acestor limite se poate face numai cu acordul Bancii.

**2.1.2.** Clientul isi exprima acordul expres ca Banca poate, fara a fi obligata, sa procedeze la deschiderea unor conturi de plati in valuta sumelor primite in cont sau pentru efectuarea platii sumelor poprite, atunci cand aceasta masura este necesara pentru executarea obligatiilor legale ale Bancii, fara a fi necesar acordul prealabil al Clientului pentru fiecare situatie in parte. Clientul se obliga sa furnizeze Bancii documentatia si informatiile necesare deschiderii de conturi si executarii operatiunilor de plata.

**2.1.3.** Clientul poate desemna una sau mai multe persoane fizice in calitate de imputerniciti pentru efectuarea de operatiuni in conturile deschise la Banca. Imputernicirea se acorda personal de catre Client sau, in lipsa prezentarii fizice a acestuia, prin procura speciala autentificata.

Datele de identificare ale persoanelor imputernicite, specimenele de semnatura ale acestora, precum si limitele mandatului vor fi evidentiata in Fisa Specimenelor de Semnatura aferenta fiecarui cont, pastrata de catre Banca.

Procurile inregistrate la Banca sunt considerate valabile pana la data primirii notificarii scrise de revocare a acestora sau pana la data expres prevazuta in procura ori in notificarea de revocare. In cazul in care procura nu prevede un termen de valabilitate, mandatul se considera acordat pentru o durata de 3 (trei) ani de la data autentificarii procurii, inclusiv in cazul procurilor emise in strainatate.

Banca isi rezerva dreptul de a nu lua in considerare procurile a caror data de autentificare este mai veche de un an fata de data prezentarii acestora la Banca, in masura in care acest fapt este justificat de cerinte legale, de securitate sau de conformitate.

In cazul in care mandatul este acordat pentru efectuarea de operatiuni fara a se specifica in mod expres mediul in care aceste operatiuni pot fi initiale, Banca va prezuma ca acestea pot fi initiale la ghiseu prin prezenta fizica in sucursalele sau agentiile bancii cat si prin mijloace electronice.

**2.1.4.** Clientul poate atribui calitatea de imputernicit uneia sau mai multor persoane fizice care au implinit varsta de cel putin 18 ani.

**2.1.5.** Imputernicitul poate fi desemnat de catre Client chiar si in situatia in care, la momentul initierii deschiderii conturilor sau la momentul solicitarii de modificare a Fisei Specimenelor de Semnatura, acesta nu este prezent in unitatea teritoriala a Bancii pentru contrasemnarea documentelor si depunerea specimenului de semnatura. In acest caz, imputernicitul desemnat se poate prezenta in unitatea teritoriala a Bancii in termen de maxim 20 (douazeci) de zile lucratoare de la data constituirii imputernicirii de catre Client, in vederea indeplinirii formalitatilor necesare. Drepturile imputernicitului de a opera in conturile Clientului intra in vigoare numai din momentul contrasemnarii documentatiei si depunerii specimenului de semnatura la Banca. In cazul in care imputernicitul nu se prezinta in termenul de 20 (douazeci) de zile lucratoare, imputernicirea isi pierde valabilitatea de drept, fara a fi necesara o notificare prealabila din partea Bancii.

Aceasta procedura nu se aplica in situatia modificarii Fisei Specimenelor de Semnatura care are ca obiect exclusiv revocarea sau eliminarea unor imputerniciti existenti.

**2.1.6.** Imputernicitii Clientului pot dispune asupra sumelor aflate in conturile deschise la Banca numai pe durata vietii Clientului, precum si exclusiv pe durata mandatului acordat acestora si in limitele stabilite de Client si de prezentul Contract-cadru. Imputernicitii pot efectua toate operatiunile puse la dispozitia titularului de cont de catre Banca, in masura in care acestea sunt permise de natura mandatului acordat si de dispozitiile legale aplicabile. In

cazul decesului Clientului, drepturile imputernicitorilor de a opera în conturi încetează de drept, de la data luării la cunoștință de către Banca a evenimentului, iar operațiunile asupra conturilor vor fi efectuate numai în condițiile și de către persoanele îndreptățite potrivit legislației în materie succesorală. În situația în care Clientul are mai mulți succesori, aceștia vor putea dispune asupra sumelor din conturile deschise la Banca numai împreună, cu excepția cazului în care prezintă Bancii documente legale care să ateste ieșirea din indiviziune sau existența unor drepturi exclusive asupra sumelor respective. Modificările privind imputernicirile, domiciliul Clientului sau alte informații comunicate Bancii vor fi opozabile acestuia numai după primirea unei notificări scrise însoțite de documentele justificative corespunzătoare, în condițiile prezentului Contract-cadru.

**2.1.7.** Clientul persoană fizică care este incapabil să citească sau să scrie va îndeplini orice act juridic în relația cu Banca în formă scrisă, fie prin act autentificat, fie prin intermediul unui imputernicit desemnat prin procură specială autentificată, fie prin orice altă modalitate permisă de lege. În relația cu Banca, Clientul persoană fizică lipsit de capacitate de exercițiu va fi reprezentat exclusiv de reprezentantul său legal, în condițiile prevăzute de legislația aplicabilă. Clientul persoană fizică cu capacitate de exercițiu restrânsă va efectua actele și operațiunile juridice personal, cu încuviințarea ocrotitorului legal sau, după caz, a autorității tutelare. Clientul are obligația de a informa Banca, fără întârziere, cu privire la orice restricție, limitare sau incapacitate legală care îl privește și care este relevantă pentru derularea relației contractuale. Clientul răspunde și va despăgubi Banca pentru prejudiciile directe cauzate acestuia ca urmare a neaducerii la cunoștință Bancii a unor asemenea restricții sau limitări legale, în măsura în care acestea sunt imputabile culpei Clientului.

**2.1.7.** În situația în care Banca deține indicii, informații sau suspiciuni rezonabile cu privire la:

- a) existența unor acțiuni judiciare sau proceduri legale îndreptate împotriva Clientului;
- b) dispute, neclarități sau instrucțiuni contradictorii referitoare la imputernicirile desemnate sau la operațiunile efectuate în cont;

Banca este îndreptățită să adopte măsuri de protecție, inclusiv blocarea totală sau parțială a conturilor Clientului, în măsura necesară clarificării situației.

Măsurile instituite vor putea fi menținute până la furnizarea de către Client a unor documente sau dovezi considerate satisfăcătoare pentru soluționarea situației.

**2.1.8.** Clientul are obligația de a asigura actualizarea datelor și informațiilor furnizate Bancii și de a se prezenta, la solicitarea acestuia sau ori de câte ori intervine o modificare relevantă cu privire la datele de identificare ale Clientului, ale imputernicitorilor, ale beneficiarului real, înlocuirea imputernicitorilor, sau a oricărui alt element înregistrat în evidențele Bancii. În situația în care Banca pune la dispoziție canale electronice pentru actualizarea datelor, prezența Clientului în unitățile teritoriale ale Bancii nu este necesară.

**2.1.9.** Modificările privind imputernicirile sau Fișa Specimenelor de Semnături vor fi procesate de către Banca ulterior înregistrării cererii și prezentării documentației complete. Inițierea modificării drepturilor de operare în

aplicatiile de Internet sau Mobile Banking atrage revocarea automata a drepturilor anterioare, pana la finalizarea procesului de actualizare.

#### **2.1.10. Pana la finalizarea fluxului de deschidere a contului, in conformitate cu procedurile interne emise de Banca:**

- a) Clientul nu va putea efectua operatiuni prin cont;
- b) accesul la alte produse si servicii bancare poate fi restrictionat.
- b) In cazul incetarii fluxului de deschidere din motive neimputabile Clientului, soldul existent va fi returnat fara intarzieri nejustificate, in conditiile legii.

#### **2.1.11. Drepturile Bancii privind relatia cu clientela**

a) Banca are dreptul, in conformitate cu legislatia aplicabila si politicile sale interne de acceptare a clientelei, sa refuze initierea relatiei contractuale cu Clientul, sa refuze furnizarea anumitor produse sau servicii bancare ori sa inceteze relatia contractuala cu acesta, in situatia in care Clientul:

- (i) nu furnizeaza documentatia solicitata de Banca, in termenele comunicate;
- (ii) furnizeaza informatii sau documente false, inexacte ori neconforme;
- (iii) furnizeaza informatii sau documente cu privire la care Banca detine indicii rezonabile ca sunt incomplete, false sau nereale.

Pe parcursul procesului de initiere a relatiei contractuale sau al actualizarii datelor, Banca poate institui, in mod temporar si proportional, restrictii de operare asupra anumitor conturi, produse, servicii sau tipuri de tranzactii, in conformitate cu legislatia aplicabila si politicile sale interne.

b) Initierea si derularea relatiei contractuale cu Clientul, precum si furnizarea oricarui produs sau serviciu bancar, sunt conditionate de prezentarea de catre Client a tuturor documentelor, informatiilor si declaratiilor solicitate de Banca in vederea stabilirii si verificarii identitatii Clientului, a imputernicitorilor desemnati si a altor elemente de identificare necesare, potrivit legislatiei aplicabile si procedurilor interne ale Bancii.

Clientul are obligatia de a actualiza informatiile furnizate Bancii in termen de maximum 10 (zece) zile calendaristice de la data la care acestea au devenit inexacte, incomplete sau au suferit modificari.

c) Banca are dreptul de a solicita, in orice moment, documente justificative privind operatiunile efectuate de Client prin conturi, indiferent de natura acestora, precum si orice alte informatii sau clarificari suplimentare necesare

pentru indeplinirea obligatiilor legale ale Bancii, inclusiv cele privind cunoasterea clientelei si evaluarea riscurilor asociate relatiei contractuale.

Prevederile referitoare la confidentialitatea informatiilor si la secretul bancar se aplica tuturor documentelor si informatiilor furnizate de Client, cu exceptia situatiilor in care divulgarea acestora este solicitata de autoritati publice competente, potrivit legii.

d) Banca este autorizata sa actualizeze informatiile si declaratiile Clientului furnizate cu ocazia deschiderii contului sau ulterior, in cadrul proceselor de actualizare a datelor:

(i) pe baza convorbirilor telefonice inregistrate si a comunicariilor scrise purtate intre Client si Banca, inclusiv prin e-mail, cu respectarea prevederilor contractuale aplicabile;

(ii) pe baza informatiilor obtinute de la autoritati publice competente sau din surse oficiale, inclusiv, dar fara a se limita la, Directia Generala pentru Evidenta Persoanelor si Agentia Nationala de Administrare Fiscala (ANAF), in conditiile legii.

**2.1.12.** Pe parcursul derularii relatiei contractuale, Clientul se obliga sa furnizeze, inclusiv la cerere, documentele originale si informatiile necesare. Documentele transmise prin mijloace electronice sunt considerate ca fiind conformate cu originalul, potrivit legii.

**2.1.13.** Clientul declara ca informatiile furnizate Bancii sunt reale, corecte si complete si ia act de consecintele legale ale furnizarii de informatii false sau inexacte, inclusiv cele prevazute de legislatia penala aplicabila.

**2.1.14.** In cazul actualizarii datelor de contact, daca Banca detine suspiciuni rezonabile privind controlul sau utilizarea acestora, poate solicita clarificari suplimentare ori poate institui, temporar si proportional, restrictii de operare, pana la clarificarea situatiei.

**2.1.15.** Clientul are obligatia de a furniza Bancii un singur numar de telefon mobil si o singura adresa de posta electronica (e-mail), care:

- a) ii apartin in mod direct;
- b) sunt utilizate personal de catre Client;
- c) sunt valide si active pe toata durata derularii relatiei contractuale.

Este interzisa utilizarea unor date de contact care nu apartin Clientului, care apartin unor terti, care sunt temporare, anonime, partajate sau care nu permit identificarea si contactarea directa a Clientului.

**2.1.16.** Banca este indreptatita sa verifice, in mod rezonabil si in conformitate cu legislatia aplicabila, apartenenta si unicitatea datelor de contact comunicate de Client, inclusiv prin corelarea acestora cu informatiile existente in evidentele proprii sau in surse oficiale.

In situatia in care Banca constata neconcordante, indicii de neapartenenta sau imposibilitatea utilizarii efective a datelor de contact, aceasta poate solicita Clientului actualizarea acestora si furnizarea de clarificari sau documente justificative.

**2.1.17.** Pana la clarificarea situatiei prevazute la art. 2.1.16, Banca poate institui, in mod temporar si proportional, masuri de protectie, inclusiv suspendarea accesului la anumite servicii bancare sau limitarea efectuarii unor operatiuni, in masura in care acest lucru este necesar pentru prevenirea riscurilor operationale, de securitate sau de conformitate.

In cazul in care Clientul nu remediaza situatia intr-un termen rezonabil comunicat de Banca, aceasta poate inceta relatia contractuala, cu respectarea conditiilor si termenelor prevazute de legislatia aplicabila consumatorilor si prezentul Contract-cadru.

**2.1.18.** Clientul raspunde pentru prejudiciile **materiale directe si dovedite** suferite de Banca ca urmare a furnizarii de date de contact care:

- a) nu ii apartin;
- b) sunt incorecte, incomplete sau neactualizate;
- c) sunt utilizate cu rea-credinta sau contrar obligatiilor asumate prin prezentul contract, in masura in care exista culpa Clientului si o legatura directa de cauzalitate intre fapta acestuia si prejudiciul suferit de Banca.

## **2.2. Servicii de plata oferite de Banca:**

Banca pune la dispozitia Clientului urmatoarele servicii de plata:

- a)** Servicii care permit depunerea de numerar intr-un cont de plati, precum si toate operatiunile necesare pentru functionarea contului de plati;
- b)** Servicii care permit retrageri de numerar dintr-un cont de plati, precum si toate operatiunile necesare pentru functionarea contului de plati;
- c)** Efectuarea urmatoarelor operatiuni de plata in cazul in care fondurile nu sunt acoperite printr-o linie de credit: operatiuni de plata printr-un card de plata sau un dispozitiv similar, operatiuni de transfer-credit, inclusiv operatiuni cu ordine de plata programata, operatiuni de debitare directa;
- d)** Efectuarea urmatoarelor operatiuni de plata in cazul in care fondurile sunt acoperite printr-o linie de credit deschisa pentru un utilizator al serviciilor de plata: operatiuni de plata printr-un card de plata sau un dispozitiv similar, operatiuni de transfer-credit, inclusiv ordine de plata programata;
- e)** Emiterea si/sau acceptarea la plata a instrumentelor de plata;
- f)** Servicii de Internet si Mobile Banking: Serviciii puse de catre Banca la dispozitia clientilor pentru a permite acestora sa transmita catre Banca instructiuni in vederea efectuarii tranzactiilor special admise de Banca, folosind internetul ca mijloc de comunicare.
- g)** Servicii de plata prin intermediul serviciului RoPay. Inrolarea se realizeaza automat, fara a fi necesara o solicitare suplimentara din partea Clientului, cu exceptia cazului in care numarul de telefon mobil este inrolat anterior la o alta banca.

Serviciile de plata mentionate mai sus sunt descrise in art. 9. – **Descrierea serviciilor de plati din prezentul Contract - cadru general.**

## **2.3. Mandatele tranzactionale cu limite**

**2.3.1.** Banca poate implementa in sistemele sale limite de tranzactionare pentru operatiunile efectuate de mandatar in relatia cu banca, atunci cand acestea presupun o limita maxima a unei tranzactii singulare si doar pentru operatiunile efectuate prin serviciul de Internet Banking sau Mobile Banking.

**2.3.2.** Clientul declara ca a fost informat cu privire la imposibilitatea Bancii de a implementa limite de tranzactionare pe conturile deschise, cu exceptia celor mentionate la art. 2.3.1, si in acest sens Clientul se va asigura de indeplinirea operatiunilor mandatate catre terte persoane in limitele de tranzactionare impuse prin mandat, Banca fiind exonerata de orice raspundere decurgand din nerespectarea limitelor mandatului de catre mandatar.

## 2.4. Utilizarea serviciilor de plata:

### 2.4.1 Consimtamantul Clientului:

**2.4.1.1.** Orice operatiune de plata poate fi efectuata de Banca, in calitatea sa de prestator de servicii de plata, numai daca este autorizata de Client prin exprimarea de catre acesta din urma a consimtamantului sau pentru executarea operatiunii de plata. O operatiune de plata poate fi autorizata de catre Client, in calitatea sa de platitor, fie inainte, fie dupa executarea sa. Consimtamantul de a executa o operatiune de plata poate fi acordat si prin intermediul beneficiarului platii sau al prestatorului de servicii de initiere a platii. Autorizarea platii efectuata dupa executarea acesteia se poate face in conditiile stabilite de parti, in baza unei conventii incheiata separat intre client si Banca.

Partile prezentului Contract - cadru general convin urmatoarele forme de exprimare de catre Client a consimtamantului dat de acesta pentru efectuarea de catre Banca a operatiunilor de plati:

- a) pentru transferurile de fonduri pe suport de hartie sau ridicari de numerar: prin semnatura autorizata a clientului sau a imputernicitilor acestuia (conform fisei specimenelor de semnaturi, in limitele specificate in aceasta, sau conform procurii speciale autentificate);
- b) pentru operatiunile de plata efectuate prin serviciul de Internet Banking sau Mobile Banking: consimtamantul se considera exprimat prin introducerea elementelor de securitate la acest serviciu si semnarea ordinului de plata electronic;
- c) pentru operatiunile de plata efectuate prin intermediul cardurilor de debit sau de credit:
  - i. in cazul retragerilor de numerar de la ATM → exprimarea consimtamantului se realizeaza prin introducerea la ATM a codului PIN sau daca este cazul, autorizarea tranzactiei se realizeaza prin metoda pusa la dispozitie de catre aplicatia folosita, in care este inrolat cardul emis de catre banca;
  - ii. in cazul tranzactiilor efectuate la comerciantii electronici → exprimarea consimtamantului se realizeaza prin introducerea codului CVV2/ CVC2 prezent pe spatele cardului sau/si introducerea codului 3D secure sau/si a parolei, prin autentificarea din aplicatiile bancii, precum si prin acceptarea termenilor si conditiilor mentionate pe site-ul comerciantului electronic, in cazul tranzactiilor initiale de catre beneficiarul platii sau la comerciantii care nu realizeaza tranzactiile securizat;
  - iii. in cazul cumpararilor de bunuri sau servicii → exprimarea consimtamantului se realizeaza prin introducerea codului PIN sau semnarea chitantelor, realizarea unei tranzactii cu cardul prezent prin citirea cip-ului sau autorizarea tranzactiei prin metoda pusa la dispozitie de catre aplicatia folosita in care este inrolat cardul emis de catre banca.

**2.4.1.2.** Consimtamantul dat de catre Client poate fi revocat numai in conditiile si limitele de timp prevazute de Lege. In cazul in care revocarea consimtamantului intervine dupa limitele de timp prevazute in Lege, in conditiile prevazute separat si expres intre Banca si Client si cu acordul, daca este cazul al beneficiarului platii, Banca poate percepe Clientului plata unui comision de revocare, conform **Tarifului de comisioane** al Bancii.

**2.4.1.3.** Banca are dreptul sa refuze efectuarea unei operatiuni de plata in cazul in care considera ca semnatura nu corespunde cu specimenul de semnatura de pe **Cererea – Contract pentru deschiderea relatiei contractuale si achizitionarea de produse/servicii bancare – Persoane Fizice** sau din formularele exprese depuse in Banca.

**2.4.1.4.** Operatiunile neautorizate sau executate incorect vor fi analizate si solutionate conform prevederilor legale in vigoare.

**2.4.1.5.** Banca corecteaza o operatiune de plata numai in cazul in care Clientul semnaleaza in scris, fara intarziere nejustificata (dar nu mai tarziu de 13 (treisprezece) luni de la data debitarii) faptul ca a constatat o operatiune de

plata neautorizata sau executata incorect si se demonstreaza ca operatiunea de plata a fost inregistrata in mod defectuos.

**2.4.1.6.** In cazul instructiunilor de plata care necesita un schimb valutar, Clientul isi exprima consimtamantul cu privire la cursul de schimb folosit de Banca in tranzactia respectiva prin simpla completare a ordinului de plata.

**2.4.1.7.** Dupa procesarea ordinului de plata, Banca pune la dispozitia Clientului, cel putin urmatoarele informatii:

- a) o referinta care permite identificarea respectivei operatiuni de plata si, daca este cazul, informatii privind beneficiarul platii;
- b) valoarea operatiunii de plata in moneda utilizata in instructiunea in baza careia s-a efectuat operatiunea;
- c) pretul total corespunzator operatiunii de plata care trebuie suportat de catre Client;
- d) cursul de schimb utilizat (daca este cazul) in operatiunea de plata, valabil la data efectuării tranzactiei;
- e) data valutei debitarii contului sau data primirii ordinului de plata.

## **2.4.2. Operatiuni de plata:**

**2.4.2.1.** Operatiunile de plata se efectueaza de catre Banca in baza ordinelor de plata (instructiunilor) primite de la Client sau de la beneficiarul platii.

Conditii privind ora limita de primire a ordinelor de plata si termenele de executare de catre Banca a ordinelor de plata sunt stabilite de catre parti in art.10. – **Conditii privind ora limita de primire a ordinelor de plata si termenele de executare a acestora din prezentul Contract - cadru general.**

Ordinul de plata sau instructiunea transmis/a de Client dupa ora limita mentionata in art. 10. din prezentul Contract-cadru general va fi considerat/a ca fiind primit/a de Banca in urmatoarea zi bancara lucratoare. Clientul va respecta zilele bancare lucratoare si orele de program ale Bancii, asa cum sunt ele afisate in incinta Bancii.

Banca nu va fi tinuta responsabila in niciun fel pentru instructiunile trimise in afara orelor de program comunicate. Data efectiva a oricarei plati efectuate din cont de catre Client va fi data la care plata respectiva este transmisa si decontata intr-un sistem de plati. Transferul oricarei sume de bani in contul Clientului se considera efectiv finalizat la data creditarii contului Clientului. Banca nu are obligatia sa crediteze un cont inainte de a fi primit plata finala corespunzatoare, cu exceptia cazurilor in care a agreeat altfel cu Clientul. Daca efectueaza o astfel de creditare din eroare, Banca va putea reversa (storna) operatiunea cu notificarea ulterioara a Clientului, prezenta clauza avand valoare de consimtamant dat de Client pentru astfel de operatiuni.

La solicitarea scrisa a Clientului, Banca va depune toate eforturile rezonabile pentru a recupera fondurile implicate in operatiunea de plata, daca aceasta a fost efectuata necorespunzator. Pentru aceasta operatiune de recuperare, Banca poate percepe un comision (mentionat in art.11. – **Tarife si comisioane**).

Clientul nu poate revoca un ordin de plata dupa ce acesta a fost primit de catre Banca. In cazul in care Clientul si Banca convin ca executarea unui ordin de plata sa inceapa intr-o anumita zi, momentul primirii ordinului de plata se considera ziua convenita. In acest caz, Clientul poate revoca respectiva instructiune de plata pana cel tarziu la sfarsitul zilei lucratoare care precede ziua convenita.

**2.4.2.2.** Clientul este de acord cu faptul ca semnatura sau stampila de primire a Bancii pe ordinul de plata pe suport de hartie trebuie interpretate ca o confirmare a primirii acestuia si nu ca o acceptare a platii.

Banca va fi responsabila in fata Clientului pentru executarea corecta, in termenul stabilit, a operatiunii de plata initiate de catre acesta. In cazul in care Banca poate dovedi executarea corecta a operatiunii de plata in termenul stabilit, banca beneficiarului este responsabila pentru neexecutarea/executarea incorecta a operatiunii.

**2.4.2.3.** Banca va putea ignora, la cererea Clientului, instructiunile anterioare de plata date de Client, cu conditia ca:

- a) Instructiunea sa nu se fi indeplinit inca;

- b) Plata conform instructiunii sa nu fie garantata de catre Banca;
- c) Banca sa nu fi confirmat plata beneficiarului sau unei terte parti.

#### 2.4.2.4. Banca poate refuza executarea ordinelor de plata daca:

- a) ordinul de plata este neclar, nu cuprinde instructiunile necesare executarii ordinului de plata (de ex: nu precizeaza suma aferenta tranzactiei, beneficiarul nu este identificat corespunzator, nu este mentionat codul unic de identificare necesar identificarii cu precizie a contului de plati al beneficiarului platii) ori nu este semnat/autorizat de persoanele autorizate;
- b) disponibilitatile din contul de plati al Clientului nu sunt suficiente pentru efectuarea operatiunii ordonate si pentru plata comisioanelor datorate bancii pentru serviciile prestate;
- c) asupra contului de plati, asupra oricaror alte tipuri de conturi si asupra sumelor aflate in aceste conturi exista dispozitii de poprire, de sechestrul asigurator sau alta dispozitie de indisponibilizare emise de o autoritate competenta;
- d) exista, in opinia Bancii, motive rezonabile de a se indoi de autenticitatea ordinului de plata in ceea ce priveste sursa, continutul, ori semnatura;
- e) clientul are datorii scadente fata de Banca;
- f) prin executarea ordinului de plata se diminueaza fondurile aflate in contul de plati al Clientului in asa fel incat este afectata garantia/confirmarea platii data de Banca pentru Client;
- g) tranzactia nu este in conformitate cu reglementarile legale in vigoare.

In cazul in care Banca refuza executarea unui ordin de plata pe suport hartie, refuzul si, daca este posibil, motivele refuzului, precum si procedura de remediere a erorilor care au condus la acest refuz vor fi puse la dispozitia clientului, la unitatile teritoriale, in cel mai scurt timp.

#### 2.4.2.5. Clientul trebuie sa furnizeze Bancii urmatoarele informatii necesare in vederea executarii corecte a unui ordin de plata:

- a) codul unic de identificare si numele/denumirea beneficiarului platii, necesar in scopul identificarii precise a acestuia;
- b) suma aferenta tranzactiei;
- c) detaliile platii;
- d) optiunea privind modul de percepere a comisioanelor aferente.

#### 2.4.2.6. Clientul are cunostinta despre faptul ca nefurnizarea sau furnizarea trunchiata ori gresita catre Banca, de informatii necesare executarii corecte a unui ordin de plata poate duce la intarzieri in executarea ordinului de plata sau la pierderi banesti pentru Client.

Clientul trebuie sa verifice daca instructiunile si comunicariile transmise Bancii sunt clare si contin date corecte. Ordinele de plata vor fi executate de catre Banca pe baza numarului de cont indicat de catre Client, Banca nefiind obligata sa verifice exactitatea/ validitatea/ corectitudinea informatiilor cuprinse in ordinele de plata.

#### 2.4.2.7. Orice cost ocazionat sau prejudiciu suferit de catre Banca ce decurge din retragerea sau modificarea unui ordin de plata va fi suportat de catre Client si debitat automat de catre Banca din oricare cont al acestuia.

#### 2.4.2.8. Banca nu are in niciun caz obligatia de a verifica numele titularului contului indicat ca beneficiar de catre Client in ordinul de plata, si nici numarul contului acestuia, efectuand plata in contul indicat in instructiunea de plata.

### 2.4.3. Obligatiile partilor cu privire la instrumentele de plata:

#### 2.4.3.1. Clientul are urmatoarele obligatii:

- a) sa utilizeze instrumentul de plata in conformitate cu termenii care reglementeaza emiterea si utilizarea acestuia.

b) sa notifice Banca, fara intarziere nejustificata, de indata ce ia cunostinta de pierderea, furtul, folosirea fara drept a instrumentului sau de plata sau de orice alta utilizare neautorizata a acestuia.

c) de indata ce utilizatorul serviciilor de plata primeste un instrument de plata, acesta, in mod special, ia toate masurile rezonabile pentru a pastra elementele de securitate personalizate in siguranta.

#### **2.4.3.2. Banca are urmatoarele obligatii:**

a) sa se asigure ca elementele de securitate personalizate, ale instrumentului de plata, nu sunt accesibile altor parti, in afara de Client care are dreptul de utilizare a instrumentului de plata, cu exceptia situatiilor anume prevazute de lege, fara ca prin aceasta Clientul sa fie exonerat in vreun fel de obligatiile sale mentionate la alineatele anterioare;

b) sa nu trimita un instrument de plata nesolicitat, cu exceptia cazului in care instrumentul de plata transmis deja Clientului trebuie inlocuit;

c) sa se asigure ca in orice moment sunt disponibile mijloace corespunzatoare care sa permita Clientului sa faca o notificare in temeiul art. 2.4.3.1. b) de mai sus sau sa ceara deblocarea instrumentului de plata;

d) sa puna la dispozitia Clientului, la cerere, mijloacele de a dovedi, timp de 18 (optsprezece) luni de la notificare, ca a facut o astfel de notificare;

e) sa impiedice orice utilizare a instrumentului de plata, odata ce a fost facuta notificarea in temeiul art. 2.4.3.1.b) de mai sus.

**2.4.3.3.** Banca isi poate rezerva dreptul de a bloca instrumentul de plata din motive justificate in mod obiectiv, legate de securitatea instrumentului de plata, de o suspiciune de utilizare neautorizata sau frauduloasa a acestuia sau, in cazul unui instrument de plata cu o linie de credit, de un risc sporit in mod semnificativ ca platitorul sa fie in incapacitatea de a se achita de obligatia de plata.

#### **2.4.4. Dobanzi, costuri, cursuri de schimb:**

**2.4.4.1.** Prevederile referitoare la costuri, altele decat cele mentionate la prezentul articol, precum si modul de calcul al acestora, daca este cazul, sunt mentionate in art. 11.- **Tarife si comisioane din prezentul Contract - cadru general.**

**2.4.4.2.** Dobanda aferenta sumelor aflate in contul de plati (cont curent) este 0 (zero). Banca poate bonifica sumele aflate in contul curent cu un procent de dobanda pozitiv, in orice moment si pentru orice perioada.

Modificarile procentului de dobanda aplicabil contului curent, mai avantajoase pentru Client, se aplica imediat si fara nicio notificare/informare prealabila ori ulterioara a Clientului.

Daca nu s-a convenit altfel, dobanda se calculeaza lunar pentru anul de 365/366 de zile, potrivit formulei de calcul: pentru cont curent si depozite  $365(366)/365$ , iar pentru credite  $365(366)/360$ .

**2.4.4.3.** Pentru sumele aflate in contul de plati, daca este cazul, cursul de schimb aplicabil schimbului valutar va fi echivalent cu cursul de schimb de referinta furnizat de Banca, in calitate de prestator de plati, pentru momentul la care Banca, cu autorizarea Clientului sau, in cazurile prevazute expres, fara autorizarea Clientului, va efectua schimbul valutar ordonat sau necesar. Cursul de schimb de referinta furnizat de Banca pentru ziua bancara in curs, este comunicat zilnic prin afisare la unitatile teritoriale ale Bancii si prin afisare/postare pe pagina de internet a Bancii si pe pagina de Internet Banking.

**2.4.4.4.** Rata dobanzii si nivelul nivelului dobanzii majorate, altele decat cele mentionate mai sus, dar despre care Clientul a fost informat cel mai tarziu la data semnarii contractelor/conventiilor specifice aferente respectivului serviciu de plati sau aferente altor servicii oferite de Banca, pot fi modificate periodic de catre Banca, in functie de evolutia pietei financiar bancare, si devin aplicabile pentru Client in termen de 2 (doua) luni de la afisarea la sediile unitatilor teritoriale ale Bancii sau pe pagina de internet a Bancii fara nicio alta formalitate prealabila. In aceasta perioada, Clientul are posibilitatea de a notifica Banca cu privire la neacceptarea respectivelor modificari.

În acest caz, Clientul are dreptul să denunțe unilateral prezentul Contract - cadru general înainte de data propusă pentru aplicarea modificărilor. În caz contrar, se consideră că Clientul a acceptat modificările propuse.

**2.4.4.5.** Toate costurile legate de constituirea, administrarea, modificarea, executarea garanțiilor furnizate de Client Bancii vor fi suportate de către Client.

Toate costurile suportate de Banca (incluzând, fără limitare, cheltuielile aferente plății onorariilor percepute de organele de executare, avocați, taxe judiciare de timbru etc.) în cazul în care ar fi implicată într-un litigiu cu Clientul sau într-un litigiu dintre Client și o terță parte, vor fi recuperate de la Client.

Clientul se obligă să suporte toate cheltuielile survenite în relațiile sale de afaceri cu Banca (telefon, telex, telegrame, taxe postale).

#### **2.4.5. Alte clauze aferente operațiunilor de plată sau de creditare:**

##### **2.4.5.1. Mai multe instrucțiuni simultane**

În cazul în care sunt date de către Client mai multe instrucțiuni de plată, a căror sumă totală depășește soldul creditor al contului de plăți al Clientului sau maximumul sumei oricărui tip de descoperit de cont acordat Clientului, Banca va îndeplini aceste instrucțiuni în ordinea primirii lor și în limita soldului disponibil.

##### **2.4.5.2. Descoperit de cont neautorizat**

Banca va putea decide, conform normelor sale interne, efectuarea unei plăți cerute de către Client sau recuperarea de comisioane, speze, dobânzi, credite scadente, credite restante etc, care depășesc limita soldului creditor al contului, chiar dacă nu există o facilitate de descoperit de cont deja încheiată cu Clientul. Simpla instrucțiune a Bancii de a procesa plăți care exced soldul creditor al contului sau, are valoare juridică de acceptare anticipată a Clientului a unei facilități de descoperit de cont, dacă Banca va hotărî acordarea acesteia.

Sumele astfel avansate de către Banca, vor fi restituite de către Client la cerere și vor fi purtătoare de dobândă începând cu data avansărilor, calculată la o rată anuală stabilită de Banca pentru astfel de situații.

Pentru scopurile constituirii de "titlu executoriu", Banca și Clientul sunt de acord că prezentul Contract - cadru general și extrasul de cont corespunzător au valoarea unui contract de credit între Banca și Client.

##### **2.4.5.3. Transferuri în valută/ Retrageri de numerar**

Transferurile în valută vor fi executate de către Banca în termenul menționat în art. 10. - **Condiții privind ora limită de primire a ordinilor de plată și termenele de executare a acestora**, cu condiția conformității lor cu prevederile regulamentului valutar în vigoare și depunerii la Banca a documentației corespunzătoare.

Pentru retrageri de numerar (în lei sau în alte valute) care depășesc o anumită limită stabilită de către Banca, Clientul va notifica Banca în avans.

##### **2.4.5.4. Creditarea incorectă**

În cazul în care un cont al Clientului este creditat din eroare cu o sumă, Clientul va păstra acea sumă în calitate de depozitar pentru Banca până când Banca solicită restituirea sumei respective și nu va avea dreptul să retragă, să transfere, să dispună sau să utilizeze în orice alt fel acea sumă în totalitate sau în parte.

Prevederile art. 2.4.5.6. e) sunt aplicabile cu prioritate dacă Clientul sau Banca se află în oricare dintre situațiile menționate la art. 2.4.5.6.

Imediat ce a luat cunoștința de orice astfel de creditare incorectă, Clientul va notifica Banca, iar Banca va avea dreptul să debiteze contul respectiv cu orice sumă creditată incorect. Dacă, încălcând obligația asumată prin această clauză, Clientul retrage, transferă, dispune sau utilizează în orice fel suma creditată incorect sau o parte din aceasta, Clientul se obligă să ramburseze de îndată Bancii suma respectivă și să despăgubească Banca pentru orice pierdere suferită ca urmare a acestui fapt, împreună cu orice dobândă majorată calculată de către Banca, suma utilizată fără drept fiind asimilată unui credit restant.

Daca eroarea de creditare este sesizata de catre Banca, aceasta are dreptul, fara a fi necesara instiintarea sau obtinerea unei autorizari prealabile de la Client, sa corecteze eroarea (indiferent de sursa sumelor creditate din eroare) prin debitarea contului cu suma respectiva.

Banca va instiinta Clientul de corectia astfel efectuata prin extrasul de cont.

Prevederile prezentului articol sunt aplicabile pe deplin inclusiv in cazul in care Clientului ii sunt eliberate, din eroare, spre utilizare sume supuse masurilor de indisponibilizare existente asupra contului.

#### **2.4.5.5. Dreptul de compensare (conform Codului civil roman)**

Clientul autorizeaza Banca, prin prezentul Contract - cadru general, sa compenseze in orice moment orice suma datorata Bancii de catre Client, debit rezultat din orice contracte/conventii incheiate intre Client si Banca sau rezultat ca urmare a oricaror servicii bancare prestate de Banca in beneficiul Clientului sau la ordinul acestuia (cum ar fi, fara ca enumerarea sa fie limitativa: contracte de credit si/sau de garantie, contracte de depozit, contracte de emitere carduri, operatiuni de internet banking, operatiuni de cont curent, proceduri legale de executare silita), cu fondurile disponibile in orice cont curent si/sau de depozit, indiferent de valuta in care sunt disponibile si/sau indiferent de scadenta depozitului/lor, fara a fi necesar in acest sens acordul prealabil al Clientului. In cazul in care compensarea sumelor datorate va necesita schimbarea unei anumite valute in alta, o astfel de schimbare se va efectua la cursul de schimb practicat de Banca la acea data. Prezenta clauza are valoare de consimtamant irevocabil dat de Client pentru astfel de operatiuni.

In realizarea operatiunilor de compensare, mentionate la alineatul anterior, Banca are dreptul, acordat irevocabil de catre Client:

- a) sa debiteze orice conturi curente si/sau de depozit deschise la Banca pe numele Clientului, cu sumele datorate de acesta din urma Bancii, fara sa fie necesara instiintarea prealabila sau ulterioara a Clientului, fiecare dintre aceste operatiuni de recuperare de catre Banca a creantelor restante datorate de Client in baza contractelor sau operatiunilor mentionate la alineatul anterior fiind efectuata in baza consimtamantului irevocabil acordat de Client Bancii prin prezentul Contract;
- b) sa blocheze pe debit conturile Clientului deschise la Banca, in cazul in care in conturile Clientului nu sunt disponibilitati suficiente pentru realizarea integrala a operatiunilor de compensare mentionate la primul alineat. Banca are obligatia sa deblocheze conturile blocate conform prezentului alineat, imediat ce operatiunile de compensare au fost realizate integral.

Partile convin ca operatiunea de compensare dintre soldurile active si pasive ale conturilor deschise de Client la Banca opereaza numai in cazul in care Clientul inregistreaza debite restante de orice fel fata de Banca, indiferent de modalitatea in care acestea au devenit restante.

#### **2.4.5.6. Operatiuni in contul Clientului, fara autorizarea acestuia**

Banca are dreptul si este autorizata sa efectueze operatiuni in contul/conturile Clientului, fara autorizarea acestuia si fara notificare prealabila, in urmatoarele situatii:

- a) pe baza de titlu executoriu: hotarare judecatoreasca care indeplineste conditiile legii referitoare la calitatea acesteia de titlu executoriu definitiva si investita cu formula executorie, hotarare definitiva de validare a popririi, efecte de comert si in alte cazuri in care acte normative prevad expres ca decontarea se face direct in baza unui titlu executoriu, fara indeplinirea formelor de executare silita;
- b) blocarea conturilor pe baza de ordonanta de poprire asiguratorie dispusa de instanta sau de procuror, adresa de poprire transmisa de un organ de executare silita si in alte cazuri prevazute expres de actele normative in vigoare;
- c) blocarea si debitarea sumelor solicitate de catre alte banci corespondente pentru care este primita solicitare de returnare fonduri in urmatoarele situatii: erori operationale, probleme tehnice, tranzactii duplicate;

- d) in cazul in care Banca are informatii sau suspiciuni cu privire la modul de utilizare de catre Client a conturilor si a sumelor existente in acestea, precum si cu privire la desfasurarea de catre Client a unor activitati in afara legii (ex.: suspiciuni cu privire la sursa sumelor de bani etc.), Banca poate bloca imediat conturile deschise pe numele Clientului precum si sa returneze disponibilul creditat pana la clarificarea situatiei, Clientul avand obligatia sa furnizeze de indata Bancii documentele justificative solicitate de Banca;
- e) plati pentru datorii scadente si pentru alte angajamente asumate anterior de Client fata de Banca; in cazul lipsei de disponibil in cont se va opera pe descoperit de cont, Clientul urmand sa suporte fata de Banca costurile majorate corespunzator;
- f) la primirea unor solicitari de restituire ale:
- operatiunilor efectuate eronat de catre Banca, precum si a operatiunilor pentru care Banca considera necesara un nivel mai avansat de monitorizare precum si/sau justificarea acesteia. Stornarile aferente operatiunilor inregistrate eronat de Banca, precum si ale celor efectuate cu mentiunea „sub rezerva” se vor procesa fara acordul clientului. Banca este in acelasi timp indreptatita sa ceara si sa recupereze, fara acordul Clientului asemenea sume, inclusiv dobanzile aferente acordate sau convenite Bancii pana la nivelul dobanzilor practicate pentru aceste sume;
  - operatiunilor efectuate eronat de catre terte persoane, atunci cand exista indicii temeinice cu privire la caracterul nedatorat al unei plati;
  - fondurilor care au creditat conturile clientului ca urmare a desfasurarii unor activitati in afara legii (ex.: frauda, delapidare etc.) a caror existenta este semnalata si/sau confirmata prin mijloace opozabile Bancii de catre autoritatile competente.
- g) in cazul in care Banca primeste incasari (exceptandu-le pe cele instant in RON si pe cele in moneda nationala RON receptionate prin SENT sau REGIS) a unor sume cu valuta diferita de valuta IBAN-ului mentionat in instructiunile de plata, aceasta va credita contul indicat din instructiunile de plata, efectuandu-se automat conversia valutara la cursul de referinta al bancii in momentul autorizarii tranzactiei.
- h) in cazul in care o operatiune de incasare a fost finalizata de catre Banca prin efectuarea unei operatiuni de conversie valutara conform celor descrise la punctul f), aceasta este executata in sens invers (la solicitarea unei banci sau la solicitarea unui client - fara a ne limita la acestea), atunci Banca va efectua operatiunea in sens invers la noul curs de schimb valutar practicat de Banca, valabil la momentul executarii operatiunii de conversie. Banca nu raspunde pentru pierderile ce decurg din diferentele si fluctuatiile cursurilor de schimb intre momentul executarii operatiunii initiale de plata sau de incasare si momentul executarii operatiunii de sens invers, diferentele fiind suportate in integralitate de catre Client.

De asemenea, Banca are dreptul de a retine si/sau de a plati catre terti, din contul Clientului, sume datorate tertilor, in alte cazuri expres prevazute de lege si/sau in baza unei hotarari judecatoresti definitive sau a oricarui alt titlu executoriu stabilit ca atare prin lege.

Banca are dreptul sa incaseze comisiunile si spezele bancare datorate de catre Client fata de Banca sau fata de terte banci, inclusiv toate cheltuielile convenite provenite din relatiile sale cu Clientul, ca de exemplu taxele si comisiunile pentru asigurare, telefon, fax, curier, taxe de expediere prin posta, orice sume platite de Banca pentru achitarea taxelor percepute de Registrul Comertului pentru eliberarea de extrase cuprinzand informatii despre Client/Imputernicit si/sau orice alte cheltuieli provenite din relatiile Clientului cu Banca, fara consimtamantul prealabil al Clientului.

Prevederile mentionate la alineatele de mai sus, din prezentul punct, au valoare de consimtamant irevocabil dat de Client pentru operatiunile respective.

#### **2.4.5.7. Extrase de cont**

Extrasele de cont vor fi emise lunar sau la cerere, indiferent daca au avut loc operatiuni in cont sau nu. La primirea, respectiv dupa primirea extrasului de cont, Clientul trebuie:

- a) sa verifice operatiunile inregistrate in cont;
- b) sa semnaleze in scris Bancii, fara intarziere nejustificata, orice omisiuni, erori sau operatiuni de plata neautorizata sau executata incorect;
- c) sa restituie, in maxim 10 (zece) zile de la primirea extrasului de cont, sumele incasate ce nu i se cuvin; daca eroarea s-a produs din vina Bancii, aceasta este indreptatita ca, din proprie initiativa, sa storneze operatiunea efectuata eronat si sa incaseze sumele restituite de Client.

Extrasele de cont se pun lunar la dispozitia Clientului prin unitatea teritoriala a Bancii unde Clientul are deschis contul, aceasta fiind o forma valabila de comunicare in acceptiunea convenita de partile prezentului Contract - cadru general.

#### **2.4.5.8. Termen de prescriptie**

**2.4.5.8.1.** In toate cazurile de inchidere a unui cont, termenul de prescriptie in care Clientul va putea solicita restituirile sumelor care au reprezentat soldul creditor al respectivului cont la data inchiderii acestuia, este de 5 (cinci) ani si incepe sa curga de la data inchiderii contului curent. Pe perioada celor 5 (cinci) ani, soldurile conturilor inchise se vor pastra de catre Banca la dispozitia Clientului, in conturi speciale de evidenta, nepurtatoare de dobanda.

Prin exceptie de la alineatul anterior, in cazul in care contul curent este inchis din initiativa Bancii, termenul de prescriptie de 5 (cinci) ani se calculeaza de la data la care Clientul, ca titular al contului, a fost notificat in acest sens de catre Banca.

**2.4.5.8.2.** Restituirea sumelor care au reprezentat soldul creditor al contului/conturilor inchis/inchise va putea avea loc prin eliberarea de numerar la una din caseriile din sucursalele Bancii fiind aplicabile consturile din lista de tarife si comisioni in vigoare la momentul retragerii precum si prin transfer bancar, intr-un cont deschis in evidentele altei Banci pe numele solicitantului, operatiune care nu va fi comisionata.

**2.4.5.8.3.** Cu titlu de exceptie de la art. 2.4.5.8.1. si 2.4.5.8.2. in cazul in care relatia de afaceri a incetat in urma identificarii unor indicii cu privire la savarsirea de catre Client a unor actiuni de natura penala (frauda, spalare de bani, etc.) prin intermediul produselor Libra Internet Bank S.A., Banca isi rezerva dreptul de a retine soldul creditor al contului pe perioada nedeterminata sau pana la primirea unor instructiuni de la organele abilitate.

#### **2.4.5.9. Plati prin Serviciul Internet Banking**

Platile efectuate prin Serviciul Internet Banking vor fi guvernate de termenii si conditiile continute in prezentul Contract – cadru si in contractul specific incheiat intre Banca si Client.

#### **2.4.5.10. Depozite**

- a) La cerere, Banca poate accepta in depozit sume de bani (in conturi de depozit), Banca isi asuma fata de deponent obligatiile prevazute de Codul Civil, precum si cele decurgand din legislatia privind Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare.
- b) Clientul este informat cu privire la faptul ca Libra Internet Bank este participanta la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare din Romania si, ca atare, depozitele constituite la aceasta institutie de credit sunt garantate in conditiile si limitele prevazute de legea romana.

Clientul este informat ca, in conformitate cu prevederile Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor bancare, plafonul de acoperire a depozitelor deschise la o institutie de credit este stabilit la echivalentul in lei al sumei de 100.000 euro per Client sau la peste 100.000 euro, in interiorul unui interval de maximum 12 (douasprezece) luni de la data constituirii depozitului, pentru urmatoarele categorii de depozite:

- i) depozitele rezultate din tranzactii imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinatie locativa;
- ii) depozitele rezultate din evenimentul pensionarii, disponibilizarii, din situatia de invaliditate sau deces al deponentului;
- iii) depozitele rezultate din incasarea unor indemnizatii de asigurare sau a unor compensatii pentru daune rezultate din infractiuni sau pentru condamnari pe nedrept.

Plafonul de garantare ce excede valoarea de 100.000 euro este stabilit si reconsiderat periodic de BNR pe baza indicatorilor statistici relevanti si este publicat pe site-ul oficial al BNR.

c) Totodata, Clientul este informat ca sunt negarantate depozitele in orice moneda, la o institutie de credit, care se incadreaza in categoriile de depozite prevazute in lista din Anexa 1 a Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor bancare (lista prezentata si in anexa la prezentul contract cadru).

Clientul are cunostinta despre faptul ca plafonul maxim poate fi modificat periodic de catre Fondul de garantare a depozitelor bancare. Informatia cu privire la suma actualizata este afisata la oricare dintre sucursalele Bancii sau poate fi vizualizata pe site-ul <http://www.fgdb.ro>.

d) Clientul declara ca a fost informat despre faptul ca datoriile pe care le are fata de Banca sunt luate in considerare la calcularea compensatiei cuvenite in cazul in care depozitele sale constituite la Banca au devenit indisponibile. In scopul determinarii nivelului compensatiei, la valoarea depozitului se adauga si dobanda acumulata si necreditata pana la data indisponibilizarii depozitelor.

e) Clientul este informat despre faptul Banca poate functiona cu utilizarea unor marci diferite, astfel cum sunt acestea definite la art. 2 din Legea nr. 84/1998 privind marcile si indicatiile geografice, republicata, cu modificarile ulterioare, situatie in care plafonul de acoperire se aplica depozitelor agregate detinute de catre Client la Banca.

**2.4.5.11.** Depozitele constituite de catre Client prin orice mijloace vor fi guvernate de termenii si conditiile redate mai jos precum si:

a) Formula de calcul a dobanzii:  $D = P * r * n / 365$ , unde: **D= suma dobanzii, R=rata dobanzii (fixa), P=valoarea depozitului, N=numarul de zile dintre 2 plati ale dobanzii, de la constituirea depozitului, pana la prima plata de dobanda.** In cazul depozitelor cu dobanda fixa, rata dobanzii va ramane nemodificata pe parcursul derularii Contractului de depozit. In cazul in care depozitul este constituit cu prelungire automata, in momentul prelungirii, va fi preluata rata dobanzii in vigoare practicata de catre Banca pentru acel tip de depozit. Depozitele constituite intr-o zi nelucratoare (sambata, duminica, sarbatori legale), prin serviciul de Internet/Mobile Banking, vor avea data de incepere, urmatoarea zi lucratoare.

b) Clientul este informat ca la data incheierii prezentului contract dobanda acordata de Banca, aferenta contului curent este de % pe an pentru conturile curente standard in RON, % pe an pentru conturile curente standard in EUR si % pe an pentru conturile curente standard in USD.

c) Banca nu percepe comision de retragere numerar daca operatiunea de retragere este efectuata la data scadentei si daca depozitul este constituit pe o perioada de cel putin o luna, cu exceptia depozitelor constituite pentru o perioada de o luna, fara prelungire si capitalizare, precum si cu exceptia depozitelor constituite pentru o perioada de o luna si care sunt la prima scadenta. Clientul este informat ca, la data semnarii prezentului contract de depozit,

comisionul de eliberare numerar standard este cel aplicabil pentru retragerile din contul curent, conform Listei de tarife si comisioane in vigoare.

d) In cazul in care clientul, constituie un depozit pe o perioada mai mare de o luna si opteaza pentru plata dobanzii cu frecventa lunara, banca calculeaza, retine si plateste impozit pe dobanda conform legii, lunar. In cazul in care lichideaza depozitul inainte de data scadentei perioadei aflata in derulare, Clientul suporta integral tot impozitul deja retinut si platit de Banca lunar, calculat pana la momentul lichidarii depozitului.

e) Prevederile referitoare la dobanzi, comisioane sau alte costuri si de regulile generale stabilite prin prezentul Contract - cadru general sunt aplicabile depozitelor constituite.

**f) Conditii generale ale contractului de depozit:**

- i) Lichidarea depozitului la solicitarea Clientului, inainte de scadenta (lichidare anticipata), atrage dupa sine remunerarea sumei depozitate cu dobanda de cont curent acordata de Banca la data lichidarii, pentru toata perioada scursa de la data constituirii/prelungirii depozitului pana la data lichidarii anticipate, nemaifiind aplicabila rata dobanzii mentionata in Contractul de depozit - conditii speciale, ale carui clauze completeaza, fara sa modifice, prevederile prezentului Contract de depozit.
- ii) Dobanda aferenta contului curent acordata de Banca, valabila la data incheierii unui contract de depozit cu Banca, pentru conturile curente standard in RON, EUR si USD va fi mentionata in Contractul de depozit – conditii speciale.
- iii) In cazul lichidarii depozitelor, se vor aplica comisioanele si dobanzile prevazute de Lista de tarife si comisioane din Contractul - cadru general pentru serviciile bancare privind clientii persoane fizice.
- iv) Depozitele constituite intr-o zi nelucratoare (sambata, duminica, sarbatori legale), prin serviciul de Internet/Mobile Banking, vor avea data de incepere, urmatoarea zi lucratoare.
- v) Lichidarea depozitelor initiata din Internet/MobileBanking in afara orelor de program se proceseaza in conformitate cu conditiile si intervalele orare comunicate prin intermediul mesajului afisat in aplicatia de Internet/Mobile Banking.
- vi) Banca calculeaza, retine si plateste, conform legislatiei in vigoare, impozitul aferent veniturilor din dobanda obtinute de clienti.
- vii) Orice modificare a clauzelor Contractului de depozit cu privire la costuri va fi notificata clientului cu cel putin 30 (treizeci) de zile inainte de intrarea acesteia in vigoare. Clientul are la dispozitie un termen de 15 (cincisprezece) zile de la primirea notificarii pentru a comunica Bancii optiunea sa de acceptare sau neacceptare a noilor conditii. Neprimirea unui raspuns din partea Clientului in termenul mentionat anterior nu este considerata acceptare tacita. Orice modificare a costurilor aferente prezentului contract de depozit, acceptata de catre Client, va fi consemnata intr-un act aditional la prezentul Contract.

#### **2.4.6. Facilitatile de credit:**

**2.4.6.1.** Orice facilitate de credit, incluzand fara limitare, imprumuturi, acreditive, incasso-uri simple sau documentare, garantii, avalizari de efecte de comert etc, va putea fi acordata, tinand cont de reglementarile proprii de creditare ale Bancii, fie in baza unui contract incheiat in acest sens intre Banca si Client (in cazul imprumuturilor), fie in temeiul unei cereri standard (in cazul acreditivelor/garantiilor/avalizarilor de efecte de comert).

Raportul juridic derivat din facilitatile de credit va fi guvernat de termenii si conditiile cuprinse in contractele/cererile specifice si de prezentul Contract - cadru general.

**2.4.6.2.** Emiterea de scrisori de garantie bancara, deschiderea de acreditive, avalizarea de efecte de comert (numite in cele ce urmeaza Angajament) se va face in baza unei cereri, in forma prevazuta de reglementarile legale si de normele interne ale bancii, sau in orice alta forma ceruta de catre Banca.

În cazul în care cererea Clientului de emitere a unui Angajament de către Banca este susceptibilă de a da naștere la interpretări sau neclarități, ori este în contradicție cu politica sau interesele Bancii, Banca poate refuza disponibilizarea sa în forma propusă, poate negocia o altă formă sau poate să solicite Clientului declarații și garanții suplimentare, menite să clarifice mandatul acordat Bancii și condițiile în care acesta va efectua plata în baza respectivului Angajament, după caz. Clientul, prin prezentul contract, autorizează Banca, în mod irevocabil, să se conformeze oricărei cereri de plată făcute în baza și în condițiile unui Angajament, și să facă orice plată astfel solicitată fără a mai fi nevoie de instrucțiuni, confirmări sau verificări din partea Clientului.

**2.4.6.3.** Clientul înțelege și acceptă ca, potrivit uzanțelor bancare și reglementărilor specifice aplicabile, Banca este autorizată să efectueze plata solicitată în condițiile Angajamentului indiferent dacă Clientul contestă pretenția sau cererea respectivă și ca Banca nu este ținută a face niciun fel de investigații sau aprecieri asupra justificării pretenției sau cererii beneficiarului unor astfel de Angajamente sau asupra valabilității, veridicității sau exactității oricăror declarații sau documente primite de Banca în legătură cu respectivul Angajament. De asemenea, Clientul consimte ca obligațiile de plată asumate de Banca în baza Angajamentului nu pot fi revocate fără acordul expres al Beneficiarului.

**2.4.6.4.** Acreditivul deschis de Banca, din ordinul Clientului, se emit în limita disponibilităților în cont ale acestuia sau/si a creditelor pe care Banca le acordă în acest scop. Scrisorile de garanție bancară obligă Banca numai până la nivelul sumei garantate.

Clientul va putea să instruiască Banca să efectueze plata în baza acreditivului chiar dacă documentele nu corespund întocmai celor menționate în acreditiv, caz în care Banca va fi absolvită de obligația de verificare a documentelor. Clientul va datora Bancii orice sume plătite de aceasta în temeiul Angajamentului (indiferent dacă acestea reprezintă plăți parțiale sau integrale), de la data la care Banca a efectuat orice asemenea plată (data care se va considera a fi data scadenței), indiferent dacă Clientul a fost sau nu notificat în prealabil asupra efectuării de către Banca a plăților respectivelor sume. Neplata la scadență a sumelor astfel datorate va atrage după sine calcularea și încasarea de dobânzi majorate la nivelul stabilit de Banca. Clientul renunță la toate drepturile de subrogare și este de acord să nu invoce nicio compensare sau contrapretenție împotriva beneficiarului oricărui Angajament, până la momentul la care Banca a primit plata integrală a tuturor obligațiilor datorate Bancii în legătură cu Angajamentul. Dacă Clientul solicită Bancii prelungirea sau reînnoirea unui Acreditiv sau prelungirea unei scrisori de garanție, Banca va putea (fără însă a fi obligată) să dea curs respectivei solicitări în condițiile pe care le va considera, la liberă sa apreciere, adecvate.

**2.4.6.5.** Clientul se obligă să furnizeze, la cererea Bancii, garanții adecvate pentru îndeplinirea obligațiilor sale față de Banca și pentru a permite Bancii să-și asume obligații în numele Clientului prin diverse facilități acordate acestuia. Dacă garanția acordată a devenit neadecvată, Clientul se obligă să o suplimenteze sau să o înlocuiască la cerere. Prezentele Condiții Generale de Afaceri se completează în ce privește constituirea, conservarea, executarea sau lichidarea garanțiilor cu prevederile conținute în Procedurile de garanții ale Bancii și, după caz, cu prevederile contractelor specifice încheiate cu Banca.

#### **2.4.7. Dispoziții privind Instrumentele de plată de debit ( bilete la ordin, cekuri, cambii – denumite în cele ce urmează “instrumente de debit”)**

**2.4.7.1.** Instrumentele de debit vor fi procesate de către Banca cu respectarea legislației specifice în vigoare.

**2.4.7.2.** Solicitarea de eliberare a formularelor pentru instrumentele de debit va putea fi făcută de către Client atât în sucursală Bancii, prin completarea unei cereri, cât și prin intermediul serviciului de internet banking, prin bifarea opțiunii aferente. Solicitarea de eliberare a acestor formulare nu implică în niciun fel obligația Bancii de

a acorda Clientului file cec barat, bilete la ordin sau cambii, aceste operatiuni fiind supuse procedurilor interne ale Bancii.

**2.4.7.3.** Clientul va prezenta Bancii, tinand cont de termenele si circuitele in vigoare, instrumente de debit (cecuri, bilete la ordin, cambii) care indeplinesc conditiile prevazute in legislatia specifica aplicabila, fiind raspunzator de completarea corecta a acestora si a documentelor aferente (borderouri, documente justificative etc.).

**2.4.7.4.** In vederea remiterii spre incasare si dupa caz, a acceptarii si decontarii instrumentelor de debit (cecuri, bilete la ordin, cambii) de catre Banca, Clientul trebuie sa se asigure de completarea corecta si completa a instrumentului de debit prezentat, cu mentiunile obligatorii conform Legilor specific aplicabile.

**2.4.7.5.** Pentru formularele instrumentelor de debit (cec, cambie, bilet la ordin) necompletate sau incorect completate pentru care Clientul solicita anulara acestora, Clientul are obligatia de a le preda Bancii.

**2.4.7.6.** De asemenea, in cazul inregistrarii unui incident de plata major cu cecuri, Clientul are obligatia de a restitui de indata Bancii toate formularele de cec primite de la Banca aflate in posesia sa si/sau a mandatarilor sai.

**2.4.7.7.** In toate cazurile de incetare a relatiilor de cont cu Banca, Clientul titular de cont se obliga sa restituie Bancii toate formularele de cec, bilet la ordin si cambie primite de la Banca aflate in posesia sa si/sau a mandatarilor sai.

**2.4.7.8.** Banca nu va elibera formulare de cec barat clientilor aflati in interdictie bancara. Banca isi rezerva dreptul de a elibera un numar limitat de formulare de instrumente de debit, in functie de vechimea si istoricul clientului in relatia cu Banca.

**2.4.7.9.** Banca nu va fi responsabila de pierderi de cecuri, bilete la ordin, cambii care nu s-au produs din vina Bancii. Pentru orice instrument de debit (cec, cambie, bilet la ordin) pierdut, furat sau distrus, posesorul poate instiinta despre aceasta pe tras si poate solicita anulara titlului printr-o cerere adresata presedintelui judecatoriei locului in care instrumentul este platit.

**2.4.7.10.** Clientul se obliga, ca in cazul in care pierde sau i se fura unul sau mai multe formulare de cec necompletate, sa notifice in scris Banca, in termen de 5 (cinci) zile lucratoare, mentionand toate elementele necesare pentru identificarea instrumentelor de debit respective. De asemenea, Clientul se obliga, in situatia in care unul sau mai multe formulare de cec sau bilet la ordin, valabil emise, au fost furate, pierdute sau distruse, sa notifice Banca, in scris, in termen de 5 (cinci) zile lucratoare.

**2.4.7.11.** Clientul are obligatia sa predea Bancii, cu proces verbal de predare primire, instrumentele de debit neemise, aflate in posesia sa ( in calitate de tragator) si/sau a mandatarilor sai, a caror anulare o solicita.

**2.4.7.12.** Banca are dreptul sa solicite Clientului sa restituie toate instrumentele de debit achizitionate de la Banca, aflate in posesia Clientului sau a mandatarilor acestuia, in cazul in care Clientul intra in procedura falimentului. De asemenea, in cazul inregistrarii unui incident de plata major cu cecuri, Banca are dreptul (si obligatia legala) de a solicita Clientul sa restituie toate cecurile achizitionate de la Banca, aflate in posesia Clientului sau a mandatarilor acestuia.

**2.4.7.13.** In vederea efectuarii de catre Banca a platii instrumentelor de debit prezentate la plata pe contul Clientului, Clientul trebuie sa asigure in cont disponibilitatile necesare pentru a acoperi respectiva plata, cat si plata comisioanelor datorate Bancii pentru serviciile prestate. Astfel, in conformitate cu legislatia specifica aplicabila, Clientul are obligatia ca la emiterea de cecuri sa dispuna de fondurile necesare in contul mentionat pe instrument si, de asemenea, sa mentina in cont aceste sume pana la prezentarea la plata a instrumentului. In cazul cambiilor si biletelor la ordin cu scadenta, Clientul emitent are obligatia sa isi asigure disponibilul necesar decontarii instrumentului de debit cel tarziu la data scadentei, in cadrul programului de lucru al bancii cu publicul;

**2.4.7.14.** In cazul in care sunt primite la plata pe contul Clientului mai multe instrumente de debit, a caror suma totala depaseste disponibilul contului Clientului, Banca va executa plata instrumentelor de plata de debit in limita

soldului disponibil si in ordinea prelucrării instructiunilor in sistemele de procesare interne. Platile se vor efectua numai in masura in care disponibilul din contul Clientului nu este afectat de un ordin de poprire, sechestru sau alta dispozitie de indisponibilizare a contului/blocare a fondurilor emisa de o autoritate competenta, inclusiv ca urmare a instituirii unor sanctiuni internationale obligatorii in dreptul intern sau ca urmare a aplicării unei sanctiuni de catre Banca.

**2.4.7.15.** Clientul ia la cunostinta ca, in cazul prezentării la plata a unui instrument de debit la o data foarte apropiata de data limita de prezentare la plata a respectivului instrument, exista riscul de decadere din termenul in care poate adresa protestul si regresul in cazul unui eventual refuz la plata din partea platitorului, ca urmare a duratei parcurgerii circuitului de compensare/decontare si, intr-o asemenea ipoteza, solicita in mod expres transmiterea spre plata a instrumentului de debit prezentat, cu asumarea acestui risc. Banca va transmite spre plata instrumentul de debit receptionat pana cel tarziu in ziua bancara urmatoare datei receptionării acestuia sau, in cazul biletului la ordin sau a cambiei, la data la care acesta este platibil conform celor stipulate pe instrument sau prin legile aplicabile.

**2.4.7.16.** Clientul ia la cunostinta ca, in cazul depunerii unui instrument care prezinta alterari, indoituri, pete sau alte asemenea elemente care pot afecta vizibilitatea mentiunilor aflate pe acest instrument, acesta nu poate fi prelucrat electronic si este de acord cu decontarea pe suport hartie, asumandu-si astfel toate costurile, conform tarifelor practicate de Banca sau conform Contractelor specifice incheiate cu Banca, precum si eventuala pierdere a dreptului de protest si regres.

### **3. CONVENTIE DE UTILIZARE A BILETELOR LA ORDIN**

**3.1. Preambul:** Avand in vedere prevederile Regulamentului nr. 7/2023 emis de catre Banca Nationala a Romaniei, privind organizarea si functionarea la Banca Nationala a Romaniei a Centralei Incidentelor de Plati, cu toate modificarile ulterioare, denumit in continuare "Regulament", prezenta Conventie, prevede urmatoarele conditii:

**3.2. Obiect:** Stabilirea modului de utilizare a biletului la ordin in conformitate cu prevederile Regulamentului.

**3.3. Durata:** Conventia se incheie pe durata cat Clientul are cont deschis la Banca, iar intrarea in vigoare a acesteia este data semnării sale.

**3.4. Obligatiile Clientului:** Clientul va prezenta Bancii bilete la ordin care indeplinesc conditiile prevazute de Legea nr. 58/1934 asupra cambiei si biletului la ordin, si Norma - cadru ale BNR nr. 6/1994 privind comertul facut de societatile bancare si celelalte societati de credit, cu cambii si bilete la ordin cu toate modificarile ulterioare ale acestor acte normative. Clientul declara ca are cunostinta despre faptul ca, in cazul in care, in calitatea lui de posesor, pierde sau i se fura un instrument de debit, poate solicita instantei judecatoresti competente sa anuleze instrumentul de debit in cauza si sa dispuna inlocuirea acestuia. Clientul se obliga, ca in cazul in care pierde sau i se fura unul sau mai multe formulare de cec necompletate, sa notifice in scris Banca, in termen de 5 (cinci) zile lucratoare, mentionand toate elementele necesare pentru identificarea instrumentelor de debit respective. De asemenea, Clientul se obliga, in situatia in care unul sau mai multe bilete la ordin, valabil emise, au fost furate, pierdute sau distruse, sa notifice Banca, in scris, in termen de 5 (cinci) zile lucratoare. Clientul are obligatia sa predea Bancii, cu proces verbal de predare primire, instrumentele de debit neemise, aflate in posesia sa ( in calitate de tragator ) si/sau a mandatarilor sai, a caror anulare o solicita.

**3.5. Drepturile si obligatiile Bancii:** Banca are dreptul sa solicite Clientului sa restituie toate instrumentele de debit achizitionate de la Banca, aflate in posesia Clientului sau a mandatarilor acestuia, in cazul in care Clientul intra in procedura falimentului.

### **4. FURNIZAREA DE SERVICII DIRECT DEBIT**

#### **4.1. Definitii**

Pentru scopurile prezentului Mandat si ale Mandatului SEPA DIRECT DEBIT (denumite in continuare impreuna 'Mandat'), urmatorii termeni vor avea intelesurile de mai jos:

- a) **Platitor** - titular al unui cont de plati si care este de acord cu realizarea unei plati din acel cont de plati sau, in cazul in care nu exista un cont de plati, persoana care da un ordin de plata;
- b) **Beneficiar** - persoana al carei cont deschis la o institutie colectoare urmeaza sa fie creditat sau a fost creditat cu suma prevazuta in ordinul de plata de debitare directa;
- c) **Institutia beneficiarului** - institutia care receptioneaza un ordin de plata de debitare directa, in scopul punerii la dispozitia beneficiarului a sumei de bani prevazute in respectivul ordin de plata;
- d) **Institutia platitorului/ Banca** – Libra Internet Bank S.A - institutia la care platitorul are deschis contul de plati care urmeaza a fi debitat cu suma prevazuta in ordinul de plata de debitare directa sau de transfer credit;
- e) **Regulament** – Regulamentul nr. 2/2016 privind operatiunile de transfer credit si debitare directa.

## 4.2. Obiectul mandatului:

### 4.2.1. Prin Mandatul de debitare directa:

- a) Platitorul autorizeaza in mod permanent, dar revocabil, Beneficiarul platii sa emita, direct sau prin intermediul Institutiei Colectoare, ordine de plata de debitare directa asupra contului Platitorului, identificat in Mandat SEPA DIRECT DEBIT, deschis la Banca.
- b) Platitorul mandateaza expres Banca sa-i debiteze contul curent, in numele si pe raspunderea lui (Platitorului), in concordanta cu sumele si datele mentionate in Mandat SEPA DIRECT DEBIT, astfel cum vor fi solicitate de Beneficiarul platii prin ordinul de plata de debitare directa transmis Bancii. Platitorul mandateaza Banca, sa efectueze plati la solicitarea Beneficiarului, din contul mentionat la prezentul punct in contul Beneficiarului deschis la Institutia colectoare, mentionat in Mandat SEPA DIRECT DEBIT.

Banca va debita Contul cu sumele solicitate prin ordine de plata de debitare directa primite din partea Beneficiarului, la data indicata in respectiva instructiune, numai daca sunt indeplinite cumulativ urmatoarele conditii:

- i) suma disponibila din cont acopera integral suma mentionata in ordinul de plata de debitare directa si comisiunile aferente;
- ii) suma mentionata in ordinul de plata de debitare directa nu este mai mare decat suma maxima permisa specificata de catre Platitor (in cazul in care Platitorul a optat pentru ordinul de plata de debitare directa cu valoare variabila – cu limita maxima de suma);
- iii) contul nu este blocat ca urmare a unei masuri de indisponibilizare luata de o autoritate competenta avand asemenea atributii sau de catre Banca in temeiul oricarei relatii contractuale incheiate intre aceasta si Platitor;
- iv) ordinul de plata de debitare directa este completat in mod corect de catre Beneficiar;
- v) data platii indicata in ordinul de plata de debitare directa nu este anterioara datei primirii acestuia de catre Banca.

**4.2.2.** In situatia in care Mandatul SEPA DIRECT DEBIT este semnat la sediul/punctul de lucru al Beneficiarului, Banca va fi informata/notificata de catre Transfond cu privire la existenta unui astfel de mandat. De asemenea, in situatia Mandatelor nevalidate de catre Libra Internet Bank din lipsa unor mentiuni/indicarea eronata a informatiilor in formulare/specimenul de semnatura nu corespunde, Libra Internet Bank va informa Platitorul cu privire la acest aspect.

**4.2.3.** Notificarile mentionate la art. 4.2.2. vor putea fi facute de catre Banca prin oricare din urmatoarele modalitati: curier, fax, e-mail, SMS sau prin posta, posta rapida cu confirmare de primire, la adresa/sediul Platitorului conform datelor declarate de platitor Bancii.

**4.2.4.** In situatia in care Mandatul SEPA DIRECT DEBIT este semnat la oricare dintre sucursalele Bancii, acesta va fi remis catre Beneficiar prin modalitatea stabilita intre Banca, Beneficiar si, daca este cazul, Institutia Colectoare.

### **4.3. Drepturile si obligatiile Platitorului, Beneficiarului si ale Bancii. Declaratiile Platitorului**

**4.3.1.** Platile catre Beneficiar se pot face la intervale de timp variabile sau la o data fixa, in ordinea solicitata de Beneficiar, conform solicitarii acestuia, in limita disponibilului din Cont. Banca nu va efectua plati parțiale ale sumelor cuprinse in ordinele de plata primite de la Beneficiar si nu raspunde pentru riscurile care pot aparea in cazul in care nu exista disponibil in Cont.

**4.3.2.** Pentru platile efectuate, Banca percepe si retine comisioanele in vigoare la data efectuării plății, comisioane de care Platitorul a luat la cunostinta la momentul deschiderii contului curent prin semnarea **Listei de tarife si comisioane**, disponibila si la adresa [www.librabank.ro](http://www.librabank.ro) (pentru modificarile ulterioare aduse comisioanelor aplicabile, informarea Clientului se face de catre Banca prin postarea **Listei de tarife si comisioane** la adresa [www.librabank.ro](http://www.librabank.ro)).

**4.3.3.** Platitorul poate revoca ordinul de plata dupa transmiterea acestuia sau dupa exprimarea consimtamantului sau de executare a operatiunii de plata de catre Beneficiarul plății.

**4.3.4.** Platitorul poate formula o pretentie de rambursare in termen de 8 saptamani de la data debitarii contului acestuia. De asemenea, Platitorul poate formula o pretentie de rambursare in cazul in care contul sau deschis la Banca a fost debitat in mod eronat pe baza unor ordine de plata de debitare directa, intr-una dintre situatiile prevazute de prezentul mandat si mentionate mai jos:

- a) inexistenta unui mandat de debitare directa;
- b) ordinul de plata de debitare directa nu a fost executat de Banca in conformitate cu prevederile din Mandat sau cu prevederile ordinului de plata de debitare directa primit prin intermediul Institutiei Colectoare;
- c) mandatul de debitare directa acordat Beneficiarului care a emis ordinul de plata de debitare directa disputat a fost revocat in conformitate cu prevederile Mandatului si ale Regulamentului;
- d) nu a semnat cu Banca un Mandat de Debitare Directa si niciun alt contract pentru ordine de plata de debitare directa cu Beneficiarul si nu a autorizat niciodata pe acesta sa traga ordinul de plata de debitare directa mentionat asupra contului mentionat in Mandat;
- e) nu a specificat in ordinul de plata de debitare directa in momentul emiterii acestuia, suma exacta a operatiunii de plata;
- f) suma platita conform ordinului de plata de debitare directa depaseste nivelul sumei preconizate\*);
- g) nu a fost notificat de catre beneficiar cu privire la operatiunea de plata cu cel putin 4 (patru) saptamani inainte de scadenta;

\*) Se vor lua in calcul profilul cheltuielilor anterioare, conditiile din Mandat si circumstantele relevante pentru acest caz.

In cazurile prevazute la lit. b) si c) de mai sus, Banca va lua in considerare si va solutiona potrivit prevederilor prezentului mandat numai pretentiile de rambursare transmise in cel mult 10 (zece) zile bancare de la data la care Platitorul a cunoscut sau ar fi trebuit sa cunoasca din extrasul de cont debitarea eronata a contului. Extrasul de cont va fi pus la dispozitia Platitorului, la sediul Bancii, incepand cu ziua bancara urmatoare datei debitarii contului acestuia in temeiul ordinului de plata de debitare directa, iar daca Platitorul are activat serviciul Internet Banking extrasul de cont poate fi consultat in aplicatia de Internet Banking, [www.internetbanking.ro](http://www.internetbanking.ro). Pentru scopurile prezentului Mandat partile convin ca Platitorul ar fi trebuit sa cunoasca debitarea contului sau incepand cu data punerii la dispozitia sa (la sediul Bancii sau prin serviciul Internet Banking) a extrasului de cont aferent.

**4.3.5.** Banca va putea refuza o cerere de rambursare in cazul in care a fost notificata cu privire la incetarea relatiei contractuale privind debitarea directa, existenta intre Beneficiar si Institutia beneficiarului. In acest caz, orice pretentie de rambursare din partea Platitorului va fi solutionata in mod direct intre Platitor si Beneficiar, fara implicarea Bancii.

**4.3.6.** Banca va putea transmite Beneficiarului, Institutiei Colectoare implicate orice informatii calificate drept confidentiale, dar care sunt necesare in vederea executarii ordinelor de plata de debitare directa si a prezentului Mandat, inclusiv a datelor cu caracter personal, fara a putea fi considerata o incalcare a obligatiei de pastrare a confidentialitatii stabilita prin acest articol si fara a putea atrage responsabilitatea Bancii.

**4.3.7.** Platitorul declara ca a luat la cunostinta, a analizat, a acceptat, s-a informat si intelege pe deplin toate prevederile cuprinse in prezentul contract si in Mandat, inclusiv faptul ca participa intr-un angajament de debitare directa, isi exprima in mod liber acordul/intentia de a fi obligat conform prevederilor Mandatului si semneaza Mandatul cu intentia pe deplin libera de a dobandi toate drepturile si obligatiile prevazute de acesta, pe care le considera echitabile.

**4.3.8.** Platitorul declara ca are cunostinta de faptul ca toate platile efectuate de Banca catre Beneficiar, in temeiul Mandatului, se vor efectua exclusiv din disponibilul existent in contul sau curent, fara a putea fi utilizate sume provenite din overdraft.

**4.3.9.** Platitorul poate renunta la dreptul de a fi notificat prealabil privind sumele ce se vor debita inainte de data finalizarii fiecarui ordin de plata de debitare directa.

#### **4.4. Raspunderea partilor**

**4.4.1.** Banca nu este raspunzatoare pentru nicio neintelegere referitoare la quantumul sumelor de plata, la concordanta dintre sumele debitate reprezentand sumele solicitate la plata de catre Beneficiar si sumele prevazute in facturile emise de acesta, la sumele refuzate la plata din lipsa de disponibil sau la sumele refuzate la plata la cererea Platitorului. Aceste neintelegeri urmeaza sa fie rezolvate fara implicarea Bancii.

**4.4.2.** Banca nu este raspunzatoare pentru neindeplinirea vreunei obligatii ce ii revine in conformitate cu prevederile prezentului mandat, daca aceasta situatie este rezultatul direct sau indirect al unor imprejurari independente de vointa sau capacitatea sa (Forta majora/caz fortuit).

**4.4.3.** Orice modificare va fi notificata clientului cu cel putin 2 (doua) luni inainte de data propusa pentru aplicarea acestora. In cazul in care pana la data propusa pentru aplicarea modificarii/modificarilor, Clientul nu notifica Banca cu privire la neacceptarea modificarilor propuse, se va considera ca Clientul a acceptat modificarile respective, cu exceptia cazului in care, inainte de data propusa pentru intrarea lor in vigoare, Clientul notifica Banca cu privire la faptul ca nu le accepta. In acest caz, Clientul are dreptul sa denunte unilateral Contractul-cadru, in ceea ce priveste conditiile referitoare la serviciile de plati, inainte de data propusa pentru aplicarea modificarilor, cu exceptia situatiilor in care inregistreaza debite, Clientul avand obligatia de a le achita integral. In caz contrar, se considera ca Clientul a acceptat modificarile propuse.

**4.4.4.** Banca nu va putea fi tinuta raspunzatoare pentru prejudicii care isi au originea in relatia contractuala dintre Beneficiar si Platitor sau in angajamentul de debitare directa incheiat intre Beneficiar si Institutia Colectoare.

**4.4.5.** Platitorul raspunde pentru orice mandat de debitare directa pe care Banca l-a recunoscut si acceptat ca fiind emis/ modificat/ revocat de catre Platitor sau de catre un mandatar al acestuia, inclusiv in cazul in care acceptarea respectivului mandat/ a modificarii/ a revocarii acestuia de catre Banca a fost rezultatul unei actiuni neautorizate din partea unui actual sau fost angajat sau a unei persoane a carei relatie prezenta sau anterioara cu Platitorul i-a permis acesteia accesul la modalitatea de emitere a mandatului de debitare directa/ a modificarii/ a revocarii acestuia si la procedura de securitate.

De asemenea, Platitorul raspunde pentru orice alta persoana al carei acces la modalitatea de emitere a mandatului de debitare directa/ a modificarii/ a revocarii acestuia si la procedura de securitate a fost posibil din culpa Platitorului sau a Beneficiarului (daca mandatul este semnat la sediul/punctul de lucru al Beneficiarului).

**4.4.6.** Eventualele contestatii ale Platitorului referitoare la sumele facturate de Beneficiar si platite prin intermediul unui ordin de plata de debitare directa emis in temeiul prezentului Mandat vor fi adresate direct Beneficiarului si vor fi solutionate in mod direct intre Beneficiar si Platitor, fara implicarea Bancii.

**4.4.7. Punerea in intarziere.** Platitorul intelege si accepta faptul ca este de drept in intarziere la implinirea termenului mentionat in Mandat pentru executarea obligatiilor sale (in cazul neindeplinirii obligatiilor cu termen), precum si in celelalte cazuri, astfel cum sunt acestea mentionate la art. 1523 din Codul Civil sau de alte prevederi legale aplicabile.

#### **4.5. Cesionare**

Platitorul nu poate ipoteca sau transmite niciun drept sau obligatie rezultand din Mandat, fara acordul prealabil scris al Bancii. Banca poate transfera Mandatul si/sau oricare sau toate drepturile si beneficiile sale rezultand din Mandat, catre orice persoana, prin ipotecarea Mandatului/ novatie/ cesiune de creanta sau orice mecanism de transmitere a drepturilor si/sau obligatiilor recunoscute de lege, iar Platitorul este de acord prin insasi incheierea prezentului contract si a Mandatului in mod anticipat si irevocabil cu un astfel de transfer.

#### **4.6. Mandate acordate Bancii de catre Platitor**

Fiecare imputernicire, autorizare sau instructiune de natura mandatului data de Platitor Bancii prin intermediul sau in legatura cu Mandatul se considera a fi data pentru intreaga perioada de existenta a Mandatului, cu exceptia cazurilor in care partile agreeaza in mod expres, in scris, o durata de valabilitate a respectivei imputerniciri, autorizari sau ordine de plata. Prevederile art. 2015 Cod Civil nu sunt aplicabile pentru nicio astfel de imputernicire, autorizare sau instructiune.

#### **4.7. Incetarea Mandatului.**

**4.7.1.** Platitorul poate revoca in orice moment autorizarea de debitare directa a contului sau acordata Bancii prin prezentul Mandat si prin Mandatul SEPA DIRECT DEBIT, fara insa ca aceasta revocare sa afecteze ordinele de plata de debitare directa deja executate de catre Banca. Revocarea autorizarii acordate Bancii atrage incetarea prezentului contract si a Mandatului SEPA DIRECT DEBIT. Revocarea autorizarii Beneficiarului mentionat in Mandat atrage incetarea prezentului contract si a Mandatului de la data la care revocarea Beneficiarului mentionat a devenit efectiva. Platitorul poate denunta/revoca prezentul contract si mandatul SEPA DIRECT DEBIT prin notificarea in scris a Bancii, cu cel putin 30 de zile inainte. Dispozitia de revocare produce efecte din ziua bancara urmatoare primirii ordinului de catre Banca. Platitorul are obligatia sa instiinteze Beneficiarul despre denuntarea/revocarea prezentului contract si a mandatului SEPA DIRECT DEBIT.

**4.7.2.** Prezentul Mandat si Mandatul SEPA DIRECT DEBIT pot fi denuntate unilateral de catre Banca prin revocare oricand, fara a fi obligata sa prezinte motivele deciziei sale, printr-o notificare scrisa adresata Platitorului, cu cel putin 1 luna inainte de data incetarii.

Incetarea valabilitatii Conventiei incheiata intre Banca si Beneficiar cu privire la Debitarea Directa a conturilor Platitorului (in conditiile prezentului mandat) determina si incetarea valabilitatii prezentului Mandat, fara nicio alta formalitate.

**4.7.3.** In cazul aparitiei unor cazuri de forta majora/ caz fortuit partile sunt exonerate de raspundere.

**4.7.4.** Prezentul Mandat si Mandatul SEPA DIRECT DEBIT inceteaza de asemenea in urmatoarele cazuri, oricare ar surveni mai intai:

a) incetarea relatiei de deschidere de cont existente intre Banca si Platitor;

- b) deschiderea procedurii prevazuta de Legea 85/2014 privind procedurile de prevenire a insolventei si de insolventa, cu privire la Platitor (daca este cazul);
- c) modificarea codului de client al Platitorului din evidentele Beneficiarului, situatie in care Platitorul va trebui sa semneze un nou Mandat SEPA DIRECT DEBIT.

#### 4.8. Limitarea efectelor impreviziunii

In sensul articolului 1271 alin. (3) lit. c) din Codul Civil, Platitorul este de acord sa isi asume riscul cu privire la aparitia unor imprejurari exceptionale, independente de vointa Bancii.

#### 4.9. Alte clauze

**4.9.1.** Platitorul declara ca a citit, analizat si inteles si accepta in mod expres clauzele standard neuzuale astfel cum sunt acestea cuprinse in urmatoarele articole: art. 4.3. (Drepturile si obligatiile Platitorului, Beneficiarului si ale Bancii. Declaratiile Platitorului); art. 4.4. (Raspunderea partilor); art. 4.5. (Cesionare); art. 4.6. (Mandate acordate Bancii de catre Platitor), art. 4.7.2. (Incetarea Mandatului); art. 4.8. (Limitarea efectelor impreviziunii).

**4.9.2.** Mandatul privind furnizarea de servicii direct debit intra in vigoare in ziua bancara urmatoare datei semnarii Mandatului SEPA DIRECT DEBIT de catre Platitor la oricare din sediile Bancii, sau in cazul notificarii Bancii cu privire la semnarea Mandatului SEPA DIRECT DEBIT de catre Platitor la Beneficiar intra in vigoare in a doua zi bancara care urmeaza datei notificarii..

**4.9.3.** Platitorul declara ca autorizeaza pe toata perioada de valabilitate a Mandatului pe Beneficiar, sa emita in conditiile mentionate in Mandat, ordine de plata de debitare directa, asupra contului acestuia denominat in RON, identificat prin codul IBAN mentionat in Mandatul SEPA DIRECT DEBIT.

### 5. TERMENI SI CONDITII PRIVIND FURNIZAREA DE SERVICII PRIN PLATI RECURENTE (STANDING ORDER)

#### 5.1. Definitii

Pentru scopurile prezentului Mandat, urmatorii termeni vor avea intelesurile de mai jos:

- a) **Client** – persoana al carei cont deschis la o institutie platitoare urmeaza sa fie debitat sau a fost debitat cu suma prevazuta in instructiunea de plata recurenta (standing order);
- b) **Beneficiar** - persoana al carei cont deschis la o institutie de credit urmeaza sa fie creditat sau a fost creditat cu suma prevazuta in instructiunea de plata recurenta (standing order);
- c) **Institutia Platitoare/Banca** – **Libra Internet Bank S.A** - participantul la care platitorul are deschis contul care urmeaza a fi debitat sau a fost debitat cu suma prevazuta in instructiunea de plata recurenta (standing order).

#### 5.2. Obiectul mandatului:

**5.2.1.** Prin serviciul de plata recurenta:

- a) Clientul autorizeaza Banca prin serviciul Internet Banking, in mod permanent, dar revocabil, pentru o perioada de pana la 2 (doi) ani, sa efectueze automat instructiuni de plati recurente asupra contului Clientului, conform indicatiilor cuprinse in ordinul de plata recurenta. Dupa expirarea perioadei de 2 (doi) ani stabilita pentru o plata recurenta, Clientul va putea prelungi perioada aferenta platii recurente respective pentru o noua perioada de pana la 2 (doi) ani.
- b) Clientul mandateaza in mod expres Banca sa-i debiteze contul curent, in numele si pe raspunderea lui (Clientului), in concordanta cu sumele si datele mentionate in instructiunea de plata recurenta.

**5.2.2.** Banca va debita Contul cu sumele solicitate prin instructiunea de plata recurenta primita din partea Clientului, la data indicata in respectiva instructiune, numai daca sunt indeplinite cumulativ urmatoarele conditii:

- i) suma disponibila din cont acopera integral suma mentionata in instructiunea de plata recurenta si comisiunile aferente in conformitate cu prevederile **Listei de tarife si comisioane**;
- ii) contul nu este blocat ca urmare a unei masuri de indisponibilizare luata de o autoritate competenta avand asemenea atributii sau de catre Banca in temeiul oricarei relatii contractuale incheiate intre aceasta si Client;
- iii) data platii indicata in instructiunea de plata recurenta nu este anterioara datei primirii acesteia de catre Banca.
- iv) In situatia in care data convenita pentru executarea ordinului de plata recurenta coincide cu o zi nelucratoare, instructiunea de plata recurenta va fi procesata in aceeasi zi in situatia in care contul Beneficiarului este deschis la Libra Internet Bank. Platile programate interbancare initiate in zile nelucratoare se vor procesa in prima zi lucratoare ulterioara datei initierii ordinului de plata.
- v) Serviciul de plati recurente este disponibil atat in RON cat si in alte valute, iar executarea unei plati recurente este posibila daca contul Clientului si al Beneficiarului sunt in aceeasi valuta.

### **5.3. Drepturile si obligatiile Clientului, Beneficiarului si ale Bancii. Declaratiile Clientului**

**5.3.1.** Platile se pot face la intervale de timp predefinite sau la o data fixa, in limita disponibilului din Cont. Banca nu va efectua plati parțiale ale sumelor cuprinse in instructiunile primite de la Client si nu raspunde pentru riscurile care pot aparea in cazul in care nu exista disponibil in Cont. Clientul poate stabili un numar maxim de 5 (cinci) reincercari in caz de esuare a platii, caz in care Banca va incerca sa efectueze operatiunea in limita numarului de incercari stabilit de catre Client.

**5.3.2.** Pentru platile efectuate, Banca percepe si retine comisioanele in vigoare la data efectuării platii, comisioane de care Clientul a luat la cunostinta la momentul deschiderii contului curent prin semnarea **Listei de tarife si comisioane**, disponibila si la adresa [www.librabank.ro](http://www.librabank.ro) (pentru modificarile ulterioare aduse comisiunilor aplicabile, informarea Clientului se face de catre Banca prin postarea **Listei de tarife si comisioane** la adresa [www.librabank.ro](http://www.librabank.ro)).

Clientul poate revoca ordinul de plata recurenta, dupa transmiterea acestuia, pana cel tarziu la sfarsitul zilei lucratoare care precede ziua stabilita prin instructiunea de plata recurenta pentru executarea acestuia.

**5.3.3.** Clientul poate formula o pretentie de rambursare in cazul in care contul sau deschis la Banca a fost debitat in mod eronat pe baza unei instructiuni de plata recurenta, intr-una dintre situatiile prevazute de prezentul mandat si mentionate mai jos:

- a) inexistenta unui mandat de plata recurenta;
- b) instructiunea de plata recurenta nu a fost executata de Banca in conformitate cu prezentul Mandat sau cu prevederile instructiunii de plata recurenta primita prin intermediul serviciului Internet Banking;
- c) mandatul de efectuare a unei plati recurente acordat Bancii a fost revocat in conformitate cu prevederile prezentului Mandat;
- d) nu a semnat cu Banca un Contract privind furnizarea de servicii prin plati recurente.

In cazurile prevazute la lit. b) si c) de mai sus, Banca va lua in considerare si va solutiona potrivit prevederilor prezentului mandat numai pretentiile de rambursare transmise in cel mult 10 (zece) zile bancare de la data la care Clientul a cunoscut sau ar fi trebuit sa cunoasca din extrasul de cont debitarea eronata a contului. Extrasul de cont poate fi consultat in aplicatia de Internet Banking, [www.internetbanking.ro](http://www.internetbanking.ro). Pentru scopurile prezentului Mandat partile convin ca Clientul ar fi trebuit sa cunoasca debitarea contului sau incepand cu data punerii la dispozitia sa prin serviciul Internet Banking a extrasului de cont aferent.

**5.3.4.** Clientul declara ca a luat la cunostinta, a analizat, a acceptat, s-a informat si intelege pe deplin toate prevederile cuprinse in Mandat, inclusiv faptul ca participa intr-un angajament de plata recurenta (standing order), isi exprima in mod liber acordul/intentia de a fi obligat conform prevederilor Mandatului si semneaza Mandatul

cu intentia pe deplin libera de a dobandi toate drepturile si obligatiile prevazute de acesta, pe care le considera echitabile.

**5.3.5.** Clientul declara ca are cunostinta de faptul ca toate platile efectuate de Banca catre Beneficiar, in temeiul prezentului mandat, se vor efectua exclusiv din disponibilul existent in contul sau curent.

#### **5.4. Raspunderea partilor**

**5.4.1.** Banca nu este raspunzatoare pentru nicio neintelegere referitoare la quantumul sumelor de plata, la sumele refuzate la plata din lipsa de disponibil sau la sumele refuzate la plata la cererea Clientului. Aceste neintelegeri urmeaza sa fie rezolvate fara implicarea Bancii.

**5.4.2.** Banca nu este raspunzatoare pentru neindeplinirea vreunei obligatii ce ii revine in conformitate cu prevederile prezentului mandat, daca aceasta situatie este rezultatul direct sau indirect al unor imprejurari independente de vointa sau capacitatea sa (Forta majora si caz fortuit).

**5.4.3.** Orice modificare va fi notificata clientului cu cel putin 2 (doua) luni inainte de data propusa pentru aplicarea acestora. In cazul in care pana la data propusa pentru aplicarea modificarii/modificarilor, Clientul nu notifica Banca cu privire la neacceptarea modificarilor propuse, se va considera ca Clientul a acceptat modificarile respective, cu exceptia cazului in care, inainte de data propusa pentru intrarea lor in vigoare, Clientul notifica Banca cu privire la faptul ca nu le accepta. In acest caz, Clientul are dreptul sa denunte unilateral Contractul-cadru, in ceea ce priveste conditiile referitoare la serviciile de plati, inainte de data propusa pentru aplicarea modificarilor, cu exceptia situatiilor in care inregistreaza debite Clientul avand obligatia de a le achita integral. In caz contrar, se considera ca Clientul a acceptat modificarile propuse.

**5.4.4.** Banca nu va putea fi tinuta raspunzatoare pentru prejudicii care isi au originea in relatia contractuala dintre Beneficiar si Client.

**5.4.5.** Pentru executarea unei plati recurente in alta valuta decat RON, Banca poate solicita documente justificative in conformitate cu prevederile legale in materia in vigoare .

**5.4.6.** Clientul raspunde pentru orice mandat de plata recurenta pe care Banca l-a recunoscut si acceptat ca fiind emis/ modificat/ revocat de catre Client sau de catre un mandatar al acestuia, inclusiv in cazul in care acceptarea respectivului mandat/ a modificarii/ a revocarii acestuia de catre Banca a fost rezultatul unei actiuni neautorizate din partea unui actual sau fost angajat sau a unei persoane a carei relatie prezenta sau anterioara cu Clientul i-a permis acesteia accesul la modalitatea de emitere a mandatului de plata recurenta/ a modificarii/ a revocarii acestuia.

De asemenea, Clientul raspunde pentru orice alta persoana al carei acces la modalitatea de emitere a mandatului de plata recurenta/ a modificarii/ a revocarii acestuia a fost posibil din culpa Clientului.

#### **5.5. Comisioane**

**5.5.1.** Pentru platile recurente efectuate in baza prezentului contract, Banca va percepe comisioanele aferente prevazute in sectiunea “**Tarife si Comisioane**” din Contractul cadru general privind serviciile bancare – conditii generale de afaceri dupa cum urmeaza: Plati recurente in RON – se aplica comisioanele prevazute la punctul ‘Plati ordine de plata’, Operatiuni prin Internet (serviciul Libra Web Banking).

**5.5.2.** Plati recurente in alte valute decat RON – se aplica comisioanele prevazute la punctul ‘Plati ordine de plata standard in valuta’, Operatiuni prin Internet (serviciul Libra Web Banking) .

#### **5.6. Mandate acordate Bancii de catre Client**

Fiecare imputernicire, autorizare sau instructiune de natura mandatului data de Client Bancii prin intermediul sau in legatura cu Mandatul se considera a fi data pentru intreaga perioada de existenta a Mandatului, cu exceptia cazurilor in care partile agreeaza in mod expres, in scris, o durata de valabilitate a respectivei imputerniciri,

autorizari sau instructiuni. Prevederile art. 2015 Cod Civil nu sunt aplicabile pentru nicio astfel de imputernicire, autorizare sau instructiune.

### **5.7. Incetarea Mandatului.**

**5.7.1.** Clientul poate revoca in orice moment autorizarea de plata recurenta din contul sau acordata Bancii prin prezentul Mandat si prin instructiunea de plata recurenta, fara insa ca aceasta revocare sa afecteze instructiunile de plata recurenta deja executate de catre Banca. Revocarea autorizarii acordate Bancii atrage incetarea prezentului Mandat si a instructiunii de plata recurenta. Clientul poate denunta/revoca prezentul mandat si instructiunea de plata recurenta, cu cel putin 1 (una) zi lucratoare inainte de efectuarea platii. Dispozitia de revocare produce efecte din ziua bancara urmatoare primirii ordinului de catre Banca.

**5.7.2.** Contractul privind furnizarea de servicii prin plati recurente si instructiunea de plata recurenta pot fi denuntate unilateral de catre Banca prin revocare oricand, fara a fi obligata sa prezinte motivele deciziei sale, printr-o notificare scrisa adresata Clientului, cu cel putin 2 (doua) luni inainte de data incetarii.

**5.7.3.** In cazul aparitiei unor cazuri de forta majora/caz fortuit partile sunt exonerate de raspundere.

**5.7.4.** Prezentul Mandat si instructiunea de plata recurenta inceteaza de asemenea in urmatoarele cazuri, oricare ar surveni mai intai:

- a) incetarea relatiei de deschidere de cont existente intre Banca si Client;
- b) deschiderea procedurii prevazuta de Legea 85/2014 privind procedurile de prevenire a insolventei si de insolventa, cu privire la Client (daca este cazul);
- c) revocarea persoanelor imputernicite sa opereze pe cont in numele si pe seama Clientului, in cazul in care instructiunea de plata recurenta a fost initiata si/sau autorizata de catre o astfel de persoana, situatie in care Clientul va trebui sa autorizeze din nou Banca daca doreste in continuare efectuarea instructiunii/lor de plati recurente in cauza asupra contului acestuia.

### **5.8. Limitarea efectelor impreviziunii**

In sensul articolului 1271 alin. (3) lit. c) din Codul Civil, Clientul este de acord sa isi asume riscul cu privire la aparitia unor imprejurari exceptionale, independente de vointa Bancii.

### **5.9. Alte clauze**

**5.9.1.** Clientul declara ca a citit, analizat si inteles si accepta in mod expres clauzele standard neuzuale astfel cum sunt acestea cuprinse in urmatoarele articole: art. 5.3. (Drepturile si obligatiile Clientului si ale Bancii. Declaratiile Clientului); art. 5.4. (Raspunderea partilor); art. 5.6. (Mandate acordate Bancii de catre Client), art. 5.7. (Incetarea Mandatului); art. 5.8. (Limitarea efectelor impreviziunii).

**5.9.2.** Contractului privind furnizarea de servicii prin plati recurente intra in vigoare in ziua bancara urmatoare datei semnarii cererii de catre Client prin intermediul serviciului Libra Internet Banking.

**5.9.3** Clientul declara ca autorizeaza Banca pe toata perioada de valabilitate a prezentului Mandat, sa efectueze instructiuni de plati recurente asupra contului acestuia, identificat prin codul IBAN mentionat in instructiunea de plata a acestuia.

**5.9.4.** Orice notificare va putea fi facuta de catre Banca prin oricare din urmatoarele modalitati: curier, fax, e-mail, SMS sau prin posta, posta rapida cu confirmare de primire, la adresa/sediul Clientului conform datelor declarate de client Bancii.

## 6. TERMENI SI CONDITII CONTRACTUALE CONT DE ECONOMII\*

**6.1.** Produsul “**Cont de Economii eveniment**” va fi denumit in continuare ”Produsul 1”, iar produsul “**Cont de Economii nelimitat**” va fi denumit in continuare ”Produsul 2”. In situatia in care dispozitiile de mai jos sunt aplicabile ambelor produse, se va utiliza expresia „cont/conturi de economii”.

**6.1.1.** Perioada pentru care se incheie prezentii **Termeni si conditii contractuale** incepe la data semnarii „**Cererii - Contract pentru deschiderea relatiei contractuale si achizitionare alte produse/servicii bancare – Persoane fizice**” si se finalizeaza in urmatoarele situatii:

a) la data scadentei produsului de economisire sau la cererea expresa de lichidare, sosita din partea Clientului, in cazul in care este vorba despre Produsul 1.

b) la cererea expresa de lichidare a acestuia, sosita din partea Clientului, in cazul in care este vorba despre Produsul 2.

c) de catre Banca, daca timp de cel putin 12 luni, soldul Produsului 1 sau cel al Produsului 2 nu inregistreaza nicio modificare si este mai mic de 3 lei. Produsul poate fi constituit exclusiv in lei.

**6.1.2.** Prezentii **Termeni si conditii contractuale** au ca obiect transferarea din contul curent si contul de card deschis pe numele Clientului la Banca a unor sume de bani, stabilite si ordonate de Client, in scopul constituirii Produsului de economisire.

**6.1.3.** Clientul va putea face alimentari nelimitate pe toata perioada contractuala.

**6.1.4.** Clientul poate avea un numar maxim de 10 (zece) conturi de economii active la un moment dat (Produs1+Produs2).

**6.1.5.** Clientul este informat asupra urmatoarelor caracteristici cu privire la Produsul 1.

**6.1.5.1.** Clientul isi alege singur data scadenta (minim 3 (trei) luni si maxim 12 (douasprezece) luni de la constituire).

**6.1.5.2.** Produsul nu permite debitari (retrageri, fie prin ordin de plata, fie prin ridicare numerar de la ghiseul Bancii etc) pe parcursul perioadei contractuale. Debitarea inainte de scadenta este posibila in conditiile in care se lichideaza contul de economii, ceea ce conduce in mod automat la pierderea dobanzii aferente.

**6.1.5.3.** La scadenta, contul de economii este automat lichidat iar suma corespunzatoare, inclusiv dobanda obtinuta, se vireaza in contul curent al Clientului.

**6.1.5.4.** Pentru soldul economisit, dobanda este fixa si se calculeaza zilnic, dar se plateste integral numai la scadenta.

**Formula de calcul a dobanzii zilnice:  $D_i = P_i * r / 365$ , unde:  $D_i$  = suma dobanzii in ziua  $i$ ,  $r$  = rata dobanzii (pe an),  $P_i$  = valoarea soldului contului de economii la finalul zilei.** Dobanda finala care se plateste la scadenta reprezinta suma dobanzilor zilnice, incepand cu prima zi din perioada de viata a Contului de Economii si pana in ziua scadentei, inclusiv.

**6.1.6.** Clientul este informat asupra urmatoarelor caracteristici cu privire la Produsul 2:

**6.1.6.1.** In cazul acestui tip de Produs nu exista data scadenta, contul fiind nelimitat ca durata.

**6.1.6.2.** Pentru un prag maxim de 1 milion de lei este aplicata dobanda corespunzatoare pentru Produs 2 (Cont de economii Nelimitat); peste acest nivel, sumele vor fi remunerate cu dobanda de cont curent.

**6.1.6.3.** Clientul are la dispozitie debitari nelimitate gratuite din contul de economii Nelimitat in contul curent

**6.1.6.4.** Pentru soldul economisit, dobanda este variabila si se calculeaza zilnic, dar se plateste integral lunar, in ultima zi a lunii.

**Formula de calcul a dobanzii zilnice:  $D_i = P_i * r / 365$ , unde:**

**$D_i$  = suma dobanzii in ziua  $i$ ,  $r$  = rata dobanzii (pe an),  $P_i$  = valoarea soldului contului de economii la finalul zilei.**

**6.1.7.** Clientul este de acord cu faptul ca Banca va calcula, retine si plati, conform legislatiei in vigoare, impozitul aferent veniturilor din dobanda obtinuta in urma utilizarii Produsului.

**6.1.8.** Clientul poate avea un numar maxim de 10 (zece) conturi de economii active la un moment dat.

**6.1.9.** Clientul are dreptul, indiferent daca e vorba de Produsul 1 sau Produsul 2, sa faca alimentari nelimitate in contul sau de economii, avand la dispozitie urmatoarele variante de alimentare:

a. Alimentare manuala, aceasta modalitate fiind posibila oricand Clientul doreste, folosind aplicatia Internet Banking (IBK) sau prezentandu-se la orice sucursala a Bancii.

b. Alimentare automata astfel:

i. Prin *creditare cu suma fixa la o anumita data din luna* - din contul curent. In cazul in care, pe parcursul Perioadei Contractuale, ziua setata pentru operatiunea de creditare cu suma fixa la o anumita data din luna, se regaseste intr-una dintre urmatoarele situatii, transferul se va efectua in urmatoarea zi lucratoare:

i.1) este in weekend sau intr-o zi nelucratoare, desemnata de Statul Roman;

i.2) nu exista in calendarul lunii in curs.

In situatia in care nu exista suficiente fonduri, se reincearca in fiecare din urmatoarele 3 zile lucratoare, iar daca nici dupa cele trei zile nu se poate face alimentarea planificata, se retrage maximul disponibil in contul curent (nu mai mult decat suma planificata pentru alimentarea automata) sau nu se efectueaza nicio retragere daca fondurile sunt zero, iar Clientul va fi instiintat pe e-mail, pe adresa declarata la momentul constituirii Produsului.

ii. Prin *creditare cu suma fixa* - in momentul unei tranzactii cu cardul la cumparaturi (plata prin POS) sau retrageri ATM.

Daca nu exista suficiente fonduri, se retrage maximul disponibil in contul curent (nu mai mult decat valoarea creditarii cu suma fixa planificata) sau nu se efectueaza nicio retragere daca fondurile sunt zero. In cazul tranzactiilor off-line cu cardul, care nu necesita autorizare, cum ar fi tranzactiile facute in avion, pe croaziere, autostrada, etc., nu se va aplica alimentarea automata a contului de economii cu suma stabilita de client la configurarea Contului de Economii.

iii. Prin transfer realizat prin intermediul unui card de debit detinut la alta banca, pe baza unor reguli de recurenta, stabilite anterior de client.

**6.1.10.** Clientul are *dreptul si posibilitatea* sa modifice oricand varianta de alimentare, in limita prezentilor termeni si conditii contractuale, folosind aplicatia Internet Banking sau prezentandu-se in oricare sucursala a Bancii.

**6.1.11.** Daca exista mai multe conturi de economii atasate contului curent, ordinea in care acestea se crediteaza este ordinea in care ele au fost constituite.

**6.1.12.** Pentru Contul de Economii Nelimitat (Produs 2), nivelul dobanzilor variabile poate fi modificat periodic de catre Banca.. Nivelul dobanzii pentru Contul de Economii se stabileste de catre Banca si se aplica la soldul zilnic, de la data intrarii in vigoare.

In cazul Conturilor de Economii Eveniment (Produs 1), nivelul dobanzii ramane fix pe durata contractului si se aplica la soldul zilnic.

Conturilor de economii le sunt aplicabile **Tarifele si Comisiunile** prevazute de Contractul-Cadru general privind serviciile bancare, pentru clientii persoane fizice.

**6.1.13.** Produsele de economisire pot fi lichidate la initiativa Clientului fie prin aplicatia Internet Banking fie prin prezentarea Clientului in orice sucursala a Bancii.

**6.1.14.** Prevederi finale:

**6.1.14.1.** Clientul declara ca a citit, intelege si accepta prezenti Termeni si conditii contractuale, precum si faptul ca acestea au fost negociate cu Banca, pe baza informatiilor prealabile furnizate de Banca, inainte de semnarea/acceptarea produsului.

**6.1.14.2.** Clientul declara si intelege regimul Contului de Economii (Eveniment sau Nelimitat), respectiv faptul ca acesta are toate caracteristicile si urmeaza regimul juridic ale unui cont bancar curent.

**6.1.14.3.** Prezenti Termeni si Conditii sunt guvernati de legea romana. Litigiile si eventualele neintelegeri intre parti cu privire la derularea, executarea si modificarea prezentului contract, vor fi solutionate de parti pe cale amiabila, in caz contrar competenta apartinand instantelor de judecata de la sediul Bancii.

## **7. ACORDURI SI DECLARATII ALE CLIENTULUI**

### **7.1. Sintagma “parti afiliate cu Banca”:**

Clientul declara ca a luat cunostinta despre faptul ca sintagma “parti afiliate cu Banca” cuprinde cel putin:

- a) orice entitate asupra careia Banca exercita controlul;
- b) orice entitate in care Banca detine participatii;
- c) entitatile care exercita control asupra Bancii;
- d) orice entitate in care entitatile mentionate la lit. c) fie exercita controlul, fie detin participatii;
- e) actionarii care au detineri calificate la capitalul Bancii;
- f) orice entitate in care actionarii mentionati la lit. e) fie exercita controlul, fie detin participatii;
- g) membrii organului de conducere al Bancii, precum si persoanele care detin functii-cheie in cadrul Bancii, impreuna cu:
  - (i) entitatile in care acestia au/prezinta interese directe sau indirecte; si
  - (ii) membrii apropiati ai familiei acestora, care se anticipeaza sa influenteze sau sa fie influentati de acestia in raport cu Banca; acestia pot include: partenerul de viata si copiii persoanei; copiii partenerului de viata al persoanei; dependenti ai persoanei sau ai partenerului de viata al acestuia.

### **7.2. Sintagma „beneficiar real”:**

Clientul declara ca a luat la cunostinta despre faptul ca, prin sintagma „beneficiar real”, se intelege orice persoana fizica ce detine sau controleaza in cele din urma clientul si/sau persoana fizica in numele ori in interesul caruia/careia se realizeaza, direct sau indirect, o tranzactie sau o operatiune Notiunea de "beneficiar real" va include cel putin:

*a) in cazul societatilor supuse inregistrarii in registrul comertului si entitatilor corporative straine:*

*1. persoana fizica sau persoanele fizice care detin sau controleaza in ultima instanta societatea supusa inregistrarii in registrul comertului prin exercitarea directa sau indirecta a dreptului de proprietate asupra unui procent suficient din numarul de actiuni ori din drepturile de vot ori prin participatia in capitalurile proprii ale societatii respective, inclusiv prin detinerea de actiuni la purtator, sau prin exercitarea controlului prin alte mijloace, alta decat o societate cotata pe o piata reglementata care face obiectul cerintelor de divulgare a informatiilor in conformitate cu dreptul Uniunii Europene sau cu standarde internationale echivalente care asigura transparenta corespunzatoare a informatiilor privind exercitarea dreptului de proprietate. Detinerea a 25% plus unu actiuni sau participare in capital al unei societati intr-un procent de peste 25% de catre o persoana fizica este un indiciu al exercitarii directe a dreptului de proprietate. Detinerea a 25% plus unu actiuni sau participarea in capital al unei societati intr-un procent de peste 25% de catre o entitate corporativa straina, care se afla sub controlul unei persoane fizice, sau de catre mai multe entitati corporative straine, care se afla sub controlul aceleiasi persoane fizice, este un indiciu al exercitarii indirecte a dreptului de proprietate;*

2. in cazul in care, dupa depunerea tuturor diligentei si cu conditia sa nu existe motive de suspiciune, nu se identifica nicio persoana in conformitate cu pct. 1. sau in cazul in care exista orice indoiala ca persoana identificata este beneficiarul real, persoana fizica care ocupa o functie de conducere de rang superior, si anume: administratorul/administratorii, membrii consiliului de administratie/supraveghere, directori cu competente delegate de la administratorul/consiliul de administratie, membrii directoratului. Entitatile raportoare tin evidenta masurilor luate in vederea identificarii beneficiarilor reali in conformitate cu pct. 1. si cu prezentul punct, precum si a dificultatilor intampinate in procesul de verificare a identitatii beneficiarului real;

b) in cazul fiduciilor sau constructiilor juridice similare - toate persoanele urmatoare:

1. constitutorul/constitutorii, precum si persoanele desemnate sa ii/le reprezinte interesele in conditiile legii;

2. fiduciarul/fiduciarii;

3. beneficiarul/beneficiarii sau, in cazul in care identitatea acestuia/acestora nu este identificata, categoria de persoane in al caror interes principal se constituie sau functioneaza fiducia sau constructia juridica similara;

4. oricare alta persoana fizica ce exercita controlul in ultima instanta asupra fiduciei sau a constructiei juridice similare din dreptul strain prin exercitarea directa sau indirecta a dreptului de proprietate sau prin alte mijloace;

c) in cazul persoanelor juridice fara scop lucrativ:

1. asociatii sau fondatorii;

2. membrii in consiliul director;

3. persoanele cu functii executive imputernicite de consiliul director sa exercite atributii ale acestuia;

4. in cazul asociatiilor, categoria de persoane fizice ori, dupa caz, persoanele fizice in al caror interes principal acestea au fost constituite, respectiv, in cazul fundatiilor, categoria de persoane fizice in al caror interes principal acestea au fost constituite;

5. oricare alta persoana fizica ce exercita controlul in ultima instanta, prin orice mijloace, asupra persoanei juridice fara scop lucrativ;

d) in cazul persoanelor juridice, altele decat cele prevazute la lit. a) - c), si al entitatilor care administreaza si distribuie fonduri:

1. persoana fizica beneficiara a cel puțin 25% din bunurile, respectiv partile sociale sau actiunile unei persoane juridice sau ale unei entitati fara personalitate juridica, in cazul in care viitorii beneficiari au fost deja identificati;

2. grupul de persoane in al caror interes principal se constituie ori functioneaza o persoana juridica sau entitate fara personalitate juridica, in cazul in care persoanele fizice care beneficiaza de persoana juridica sau de entitatea juridica nu au fost inca identificate;

3. persoana sau persoanele fizice care exercita controlul asupra a cel puțin 25% din bunurile unei persoane juridice sau entitati fara personalitate juridica, inclusiv prin exercitarea puterii de a numi sau de a revoca majoritatea membrilor organelor de administratie, conducere sau supraveghere a respectivei entitati;

4. persoana sau persoanele fizice ce asigura conducerea persoanei juridice, in cazul in care, dupa depunerea tuturor diligentei si cu conditia sa nu existe motive de suspiciune, nu se identifica nicio persoana fizica in conformitate cu pct. 1. - 3. ori in cazul in care exista orice indoiala ca persoana identificata este beneficiarul real, caz in care entitatea raportoare este obligata sa pastreze si evidenta masurilor aplicate in scopul identificarii beneficiarului real in conformitate cu pct. 1. - 3. si prezentul punct.

### **7.3. Sintagma “grup de persoane fizice cu influenta semnificativa asupra unei/unor entitati din cadrul grupului institutiei de credit”:**

Clientul declara ca a luat la cunostinta despre faptul ca, prin sintagma “grup de persoane fizice cu influenta semnificativa asupra unei/unor entitati din cadrul grupului institutiei de credit” se intelege orice grup format din membrii, persoane fizice, ai unui grup de clienti aflati in legatura care are/exercita o influenta semnificativa asupra grupului institutiei de credit. Vor fi luate in considerare numai acele grupuri de persoane fizice cu influenta semnificativa, care au in componenta lor cel putin un membru care are calitatea de salariat al unei/unor entitati din cadrul grupului institutiei de credit. Totodata, va fi luat in considerare si cazul particular in care exista un singur membru.

### **7.4. Sintagma ”grup de clienti aflati in legatura”:**

Clientul declara ca a luat cunostinta despre faptul ca sintagma “grup de clienti aflati in legatura” inseamna oricare dintre urmatoarele:

- a) doua sau mai multe persoane fizice sau juridice care, pana la proba contrarie, constituie un singur risc, pentru ca una dintre ele, direct sau indirect, detine controlul asupra celeilalte sau celorlalte;
- b) doua sau mai multe persoane fizice sau juridice intre care nu exista o relatie de control, astfel cum este descrisa la lit. a), dar care trebuie sa fie considerate ca reprezentand un singur risc deoarece legatura dintre ele este atat de stransa incat, in cazul in care una dintre aceste persoane s-ar confrunta cu probleme financiare, in special dificultati de finantare sau de rambursare, si cealalta sau toate celelalte persoane ar intampina probabil dificultati de finantare sau de rambursare.

### **7.5. Clientul declara:**

ca intelege ca informatiile privind contul/ conturile sale sunt colectate de catre Libra Internet Bank SA in vederea indeplinirii obligatiilor legale rezultate din Legea nr. 207/2015 privind Codul de Procedura Fiscala si ca pot fi stocate, procesate si transferate catre autoritatile fiscale din Romania sau din alte state membre ale Uniunii Europene (catre autoritatile fiscale din statele membre in care subsemnatul isi are rezidenta fiscala), conform prevederilor legale ce reglementeaza schimbul automat de informatii financiare in vederea inlaturarii evaziunii fiscaleica renunta in mod expres la toate drepturile legate de secretul bancar sau confidentialitatea bancara in scopul raportarii anumitor informatii catre autoritatile fiscale relevante conform Legii nr. 207/2015 privind codul de procedura fiscala.

### **7.6. Declaratii ale Clientului in legatura cu prevederile Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor bancare:**

**7.6.1.** Clientul este informat despre faptul ca, in conformitate cu prevederile Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor bancare, beneficiaza de un nivel al garantarii de catre schema de garantare a depozitelor peste plafonul de garantare in valoare de 100.000 euro, pentru o perioada de 12 (douasprezece) luni de la data la care suma a fost creditata in contul deschis la Banca sau de la data la care depozitele pot fi transferate legal la o alta institutie de credit:

- a) depozitele care rezulta din tranzactii imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinatie locativa;
- b) depozitele rezultate din evenimentul pensionarii, disponibilizarii, din situatia de invaliditate sau deces al deponentului;
- c) depozitele rezultate din incasarea unor indemnizatii de asigurare sau a unor compensatii pentru daune rezultate din infractiuni sau pentru condamnari pe nedrept.

Nivelul garantarii prevazut la alineatul anterior este stabilit si reconsiderat periodic pe baza evolutiei indicatorilor statistici relevanti de catre Banca Nationala a Romaniei si publicat pe site-ul oficial al acesteia.

**7.6.2.** Clientul declara ca are cunostinta despre faptul ca, pentru a putea beneficia de prevederile legale mentionate la art. 7.6.1. este necesar sa prezinte si sa predea Bancii, la data efectuarii operatiunii de plata prin care conturile sale deschise la Banca sunt creditate cu sume care se incadreaza in oricare dintre cele 3 (trei) situatii mentionate la lit. a) – c) de mai sus, documente justificative care dovedesc ca sumele incasate/depuse se incadreaza in oricare dintre cele 3 (trei) situatii mentionate la lit. a) – c) de mai sus, pentru oricare astfel de operatiune. In cazul in care sumele respective sunt incasate in conturile Clientului deschise la Banca prin virament bancar, Clientul poate prezenta bancii documentele justificative mentionate la prezentul punct in termen de cel mult 5 (cinci) zile de la data respectivei incasari prin virament bancar.

Clientul are cunostinta despre faptul ca neindeplinirea obligatiei mentionata la alineatul anterior in ceea ce priveste prezentarea de documente justificative care dovedesc ca sumele incasate/depuse se incadreaza in oricare dintre cele 3 (trei) situatii mentionate la lit. a) – c) de mai sus, poate avea ca efect pierderea beneficiului prevazut de lege si mentionat la primul alineat al prezentului articol.

**7.6.3.** Clientul declara ca are cunostinta despre faptul ca nu se platesc compensatii pentru depozitele care indeplinesc in mod cumulativ urmatoarele conditii:

- a) in cazul depozitelor pentru care nu a avut loc nicio tranzactie in ultimele 24 (douazeci si patru) de luni si
- b) valoarea lor este inferioara costurilor administrative care ar fi suportate de schema de garantare a depozitelor pentru efectuarea platii compensatiei.

Schemele de garantare a depozitelor stabilesc valoarea minima de la care se platesc compensatii pentru depozitele de acest tip si o comunica Bancii Nationale a Romaniei in termen de 5 (cinci) zile lucratoare de la stabilire. In acelasi termen valoarea minima stabilita se publica de schemele de garantare a depozitelor pe site-ul oficial al acestora.

### **8.1. Modificarea conditiilor contractuale:**

Partile convin ca Banca va putea modifica conditiile contractuale prevazute in prezentul Contract – cadru, in urmatoarele conditii:

- a) Banca are dreptul de a modifica conditiile contractuale prevazute in prezentul Contract - cadru general, in alte Contracte/Conditii sau in **Listele de Tarife si Comisioane** aplicabile oricaror produse si servicii bancare oferite de Banca, cu exceptia conditiilor stabilite imperativ prin lege. In cazul in care prin alte Contracte/Conventii specifice (ex: contracte de depozit, contracte de credit, etc) incheiate intre Banca si Client se stabilesc alte conditii de modificare a acelor contracte, acestea vor prevala in derularea respectivelor Contracte/Conventii.
- b) Orice modificare va fi notificata Clientului cu cel putin 2 (doua) luni inainte de data propusa pentru aplicarea acestora.
- c) In cazul in care pana la data propusa pentru aplicarea modificarii/modificarilor Clientul nu notifica Banca cu privire la neacceptarea modificarilor propuse, se va considera ca Clientul a acceptat modificarile respective, cu exceptia cazului in care, inainte de data propusa pentru intrarea lor in vigoare, Clientul notifica Banca cu privire la faptul ca nu le accepta. In acest caz, Clientul are dreptul sa denunte unilateral Contractul-cadru, in ceea ce priveste conditiile referitoare la serviciile de plati, inainte de data propusa pentru aplicarea modificarilor, cu exceptia situatiilor in care inregistreaza debite, Clientul avand obligatia de a le achita integral. In caz contrar, se considera ca Clientul a acceptat modificarile propuse.
- d) Noile versiuni ale oricaruia dintre documentele mentionate la lit. a) de mai sus, care, urmare a intrarii in vigoare a modificarilor propuse, vor inlocui in tot sau in parte documentele anterioare, vor fi la dispozitia

Clientilor permanent la toate unitatile teritoriale ale Bancii sau pe pagina de internet a Bancii la adresa [www.librabank.ro](http://www.librabank.ro) si la cerere.

- e) Cu titlu de exceptie de la prevederile lit. b) ale acestui articol, rata dobanzii si nivelul dobanzilor majorate pot fi modificate periodic de catre Banca, in functie de evolutia pietei financiar bancare, si devin aplicabile fara nicio alta formalitate prealabila.
- f) Banca poate modifica numarul de cont/codul IBAN daca gestionarea aplicatiilor informatice ale Bancii/prevederile legale impun acest lucru, informand Clientul cu un termen de minim 2 (doua) luni in avans.
- g) Modificarile convenite de parti prin act aditional intra in vigoare de la data actului aditional sau in termenul stabilit de parti prin actul aditional.

## **8.2. Modalitati de incetare/suspendare a Contractului – cadru general precum si a altor contracte/conventii incheiate intre Banca si Client:**

### **8.2.1. Conditii generale**

Raportul juridic dintre Banca si Client va putea inceta intr-unul din urmatoarele moduri:

- a) prin acordul dintre Banca si Client, cu efect de la data agreata de parti;
- b) prin denuntare unilaterala de catre Banca sau de catre Client, conform prevederilor art. 1276 Cod civil, respectiv conditiilor privind denuntarea unilaterala detaliate in prezenta sectiune;
- c) prin reziliere unilaterala de catre Banca, conform prevederilor art. 1552 Cod civil, respectiv conditiilor privind rezilierea unilaterala detaliate in prezenta sectiune;
- d) in cazul decesului Clientului - de indata ce Banca a luat la cunostinta despre situatie, Banca va putea sista accesul la sumele aflate in cont pana la prezentarea certificatelor de mostenitor (si, dupa caz, a tuturor documentelor relevante solicitate de Banca in vederea stabilirii drepturilor mostenitorilor asupra contului Clientului defunct) de catre persoanele avand aceasta calitate; contul va fi inchis la data la care Banca transfera mostenitorilor/succesorilor titularului de cont soldul contului Clientului al carui deces a fost adus la cunostinta Bancii;
- e) prin alte modalitati conform legislatiei in vigoare.

Inchiderea tuturor conturilor de plati ale Clientului determina incetarea tuturor raporturilor juridice cu privire la furnizarea de produse si servicii Bancare.

### **8.2.2. Denuntarea unilaterala de catre Client**

Potrivit art. 8.2.1. lit. b) din prezentul Contract, Clientul poate denunta unilateral Contractul - cadru general printr-o notificare adresata Bancii in scris cu cel putin 30 de zile inainte de data propusa pentru incetare.

### **8.2.3. Denuntarea unilaterala de catre Banca**

Potrivit art. 8.2.1. lit. b) din prezentul Contract, Banca poate denunta unilateral Contractul - cadru general printr-o notificare adresata Clientului in scris cu cel putin 2 (doua) luni calendaristice inainte de data propusa pentru incetare, cu exceptia situatiilor mentionate la litera a) a art. 8.2.1. caz in care Banca poate rezilia contractul imediat. La data implinirii termenului de 2 (doua) luni calendaristice mentionat la prezentul punct, Contractul – cadru inceteaza de drept.

#### **8.2.4. Rezilierea unilaterală de către Banca**

**8.2.4.1.** Potrivit art.8.2.1. lit. c) din prezentul contract, Banca are dreptul să rezilieze, comunicând în prealabil un aviz cu cel puțin 2 (două) luni înainte, din proprie inițiativă și fără să fie obligată să prezinte motivele deciziei sale, orice relație de cont cu Clientul.

**8.2.4.2.** Banca poate rezilia unilateral Contractul-cadru general, prin încetarea imediată a raportului juridic cu Clientul, inclusiv închiderea conturilor, precum și denunțarea celorlalte contracte aflate în derulare, cu simplă notificare scrisă a Clientului, în următoarele situații:

- a) în cazul încălcării declarațiilor acordate prin prezentul contract sau în cazul neîndeplinirii culpabile de către Client a oricăreia dintre obligațiile asumate prin prezentul Contract sau prin alte contracte încheiate între Banca și Client ulterior prezentului Contract—precum și în cazul încălcării legislației în vigoare, Clientul fiind de drept în întârziere la expirarea termenului de îndeplinire a obligației;
- b) în cazul în care Banca are informații sau suspiciuni cu privire la modul de utilizare de către Client a conturilor și a sumelor existente în acestea, precum și cu privire la desfășurarea de către Client a unor activități în afara legii (ex.: suspiciuni cu privire la sursa sumelor de bani, la operațiunile realizate de client ce ar putea avea ca scop spălarea banilor, finanțarea actelor de terorism, fraudă, etc.), precum și în cazul în care clientul devine subiectul unor investigații în urma cărora au fost sau vor putea fi aplicate sancțiuni care pot duce la imposibilitatea băncii de a furniza orice serviciu oferit de aceasta;
- c) în cazul în care sunt identificate riscuri de orice natură pe parcursul derulării relației de afaceri cu acesta, care pot crea premisele imposibilității de îndeplinire corespunzătoare a obligațiilor legale ale Băncii;
- d) în cazul în care Clientul desfășoară o activitate într-un domeniu insuficient reglementat de către legislația națională care poate conduce la imposibilitatea îndeplinirii obligațiilor legale ale Băncii;
- e) în cazul în care Clientul manifestă un comportament neadecvat/violent față de angajații Băncii, neavând o conduită civilizată;
- f) în cazul în care Clientul a furnizat Băncii informații incorecte în scopul semnării prezentului contract și deschiderii conturilor (dacă aceste informații erau esențiale pentru realizarea acestui scop), sau furnizează informații incorecte pe parcursul derulării relației de afaceri cu Banca;
- g) în cazul în care Clientul refuză să prezinte sau să depună documentele solicitate de către Banca în vederea desfășurării relației de afaceri în termenul comunicat de Banca în acest scop;
- h) în cazul în care Clientul nu își îndeplinește obligația menționată la pct. 2.1.8. din prezentul contract – cadru, Clientul având cunoștința despre obligația Băncii de a asigura actualizarea datelor și informațiilor despre clienți în scopul îndeplinirii obligațiilor legale privind cunoașterea clienței, sau în cazul în care, după demararea relației de afaceri, apar probleme în legătură cu verificarea identității beneficiarilor sau Clientul refuză să furnizeze Băncii/furnizează date false sau incorecte, precum și date ce nu pot fi verificate în vederea realizării actualizărilor;
- i) în cazul în care Clientul prezintă risc reputațional, Banca având informații sau suspiciuni cu privire la implicarea sau participarea acestuia în activități ilegale sau scandaluri publice, asocierea/continuarea relației de afaceri cu acesta daunând imaginii Băncii;

**8.2.4.3.** Banca are dreptul de a închide un cont de plăți al Clientului în cazul în care nu se înregistrează tranzacții pe cont timp de cel puțin 6 (șase) luni consecutive și soldul creditor cumulat ale conturilor de plăți ale clientului este mai mic sau egal cu echivalentul a 50 lei/ echivalent. După împlinirea termenului menționat anterior, Banca va putea transmite Clientului o notificare de preaviz prin care Clientul este instițat că la împlinirea unui termen de 2 (două) luni de la data notificării contul se va închide de drept. Dacă în cursul perioadei de preaviz s-au

efectuat operatiuni pe cont, Banca are dreptul de a decide inchiderea contului sau continuarea relatiei de cont cu Clientul, cu respectarea reglementarilor legale in vigoare.

In urma inchiderii contului, disponibilul poate fi retras in conditiile art. 2.4.5.8.

**8.2.4.4.** Banca are dreptul de a inchide un cont de plati al Clientului in cazul in care nu se inregistreaza tranzactii pe cont timp de cel putin 3 (trei) ani consecutivi si soldul creditor cumulat ale conturilor de plati ale clientului este mai mare sau egal cu echivalentul a 50 lei/ echivalent. Dupa implinirea termenului mentionat anterior, Banca va putea transmite Clientului o notificare de preaviz prin care Clientul este instiintat ca la implinirea unui termen de 2 (doua) luni de la data notificarii contul se va inchide de drept. Daca in cursul perioadei de preaviz s-au efectuat operatiuni pe cont, Banca are dreptul de a decide inchiderea contului sau continuarea relatiei de cont cu Clientul, cu respectarea reglementarilor legale in vigoare. In urma inchiderii contului disponibilul poate fi retras in conditiile art. 2.4.5.8.

**8.2.5.** Orice relatie contractuala care a incetat in oricare dintre modalitatile mentionate in prezentul articol va continua totusi sa produca efecte pana in momentul in care toate sumele datorate de Client Bancii au fost platite si toate documentele necesare efectuarii de operatiuni de plati primite de la Banca au fost returnate acesteia, dar numai in acest scop.

**8.2.6.** La data intrarii in vigoare a deciziei de incetare a prezentului contract cadru din orice motiv, Banca va proceda la inchiderea tuturor conturilor Clientului inclusiv la lichidarea eventualelor depozite active/conturi de economii detinute/conturi curente de catre Client precum si se vor considera denuntate toate contractele incheiate cu acesta. Obligatiile restante ale clientului fata de Banca decurcand din contractele incetate incluzand dar fara a fi limitat la obligatiile de plata raman valabile pana la indeplinirea acestora.

**8.2.7. La data incetarii contractului conform art. 8.2.1. lit. d)**, Banca va proceda la lichidarea eventualelor depozite active/conturi de economii detinute de catre Client precum si se vor considera denuntate toate contractele incheiate cu acesta. Obligatiile restante ale clientului fata de Banca decurcand din contractele incetate incluzand dar fara a fi limitat la obligatiile de plata raman valabile pana la indeplinirea acestora.

**8.2.8.** Banca are dreptul sa suspende, total sau partial, prestarea serviciilor de plata, sa restrictioneze efectuarea operatiunilor ori sa blocheze accesul la conturile deschise pe numele Clientului, precum si accesul la produse sau servicii bancare, **in una sau mai multe dintre urmatoarele situatii:**

- a)** in cazul in care o asemenea masura este dispusa de o autoritate publica competenta, in temeiul unui act obligatoriu, al unei dispozitii legale sau al unei masuri asiguratorii ori executorii, aplicabile Bancii;
- b)** in cazul in care Banca detine informatii, indicii sau suspiciuni rezonabile cu privire la realitatea, exactitatea, legalitatea sau corectitudinea documentelor prezentate sau a declaratiilor furnizate de Client, atat la deschiderea relatiei contractuale, cat si pe parcursul derularii acesteia, inclusiv in situatia in care Banca constata ca nu i-au fost furnizate informatii corecte, complete si suficiente pentru indeplinirea obligatiilor sale legale;
- c)** in cazul in care Clientul nu respecta obligatiile contractuale privind furnizarea documentelor si/sau informatiilor solicitate de Banca, in termenele comunicate, necesare indeplinirii obligatiilor legale privind prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, precum si monitorizarea adecvata a relatiei contractuale si a tranzactiilor;
- d)** in cazul in care Clientul nu isi indeplineste obligatia de actualizare a datelor si informatiilor furnizate Bancii, fiind informat cu privire la obligatia legala a Bancii de a mentine datele clientilor actualizate, in scopul respectarii cerintelor privind cunoasterea clientelei;
- e)** in cazul in care profilul tranzactional al Clientului este atipic si/sau exista suspiciuni rezonabile ori motive intemeiate privind savarsirea unor fapte ilegale, inclusiv, dar fara a se limita la, indicii de fraudă, solicitari de

recuperare a fondurilor din partea altor institutii de credit sau existenta unor riscuri care pot afecta indeplinirea obligatiilor legale ale Bancii;

**f)** in cazul in care, ca urmare a monitorizarii tranzactiilor, Banca identifica tranzactii atipice, indicii de fraudă, tentative de acces neautorizat sau alte riscuri de securitate, caz in care Banca poate restrictiona temporar efectuarea platilor ori a altor operatiuni, in scopul protejarii fondurilor Clientului si al prevenirii ori limitarii riscurilor de fraudă sau securitate;

**g)** in cazul in care Clientul devine subiectul unor investigatii sau masuri in urma carora au fost sau pot fi aplicate sanctiuni de catre autoritati sau organisme nationale ori internationale, in masura in care aceste sanctiuni sunt aplicabile Bancii;

**h)** in cazul in care relatia contractuala a fost denuntata sau incetata de catre Banca, in conformitate cu prevederile prezentului Contract-cadru;

**i)** in cazul in care Clientul utilizeaza conturile sau serviciile Bancii cu incalcarea destinatiei acestora, a obligatiilor de utilizare in interes propriu sau nu furnizeaza, la solicitarea justificata a Bancii, documente sau informatii privind natura, scopul ori justificarea operatiunilor efectuate;

**j)** in cazul aparitiei unor dispute, neclaritati sau dispozitii contradictorii referitoare la dreptul de operare asupra conturilor sau la instructiunile primite de Banca, pana la clarificarea definitiva a situatiei si furnizarea unor dovezi considerate satisfacatoare.

**k)** in scopul prevenirii, detectarii si gestionarii riscului de fraudă, precum si al asigurarii securitatii tranzactiilor de plata, Banca poate utiliza sisteme si mecanisme interbancare de monitorizare si analiza a tranzactiilor, inclusiv aplicatia ROdetect dezvoltata si operata de Societatea de Transfer de Fonduri si Decontari TRANSFOND S.A.

In acest context, Clientul intelege si accepta in mod expres ca Banca poate transmite catre TRANSFOND S.A., in masura necesara, informatii referitoare la conturile si tranzactiile Clientului, care vor fi prelucrate de aceasta entitate exclusiv in scopul prevenirii si detectarii fraudelor si al protejarii sistemului national de plati. In situatia in care, in urma acestor procese, sunt identificate riscuri de fraudă sau tranzactii suspecte, Banca are dreptul sa dispuna masuri corespunzatoare, inclusiv restrictionarea, suspendarea sau blocarea operatiunilor ori a accesului la conturi, in conformitate cu prezentul articol.

**8.2.8.1.** Indiferent de cauza care a determinat instituirea masurilor prevazute in prezentul articol, Clientul intelege si accepta ca Banca actioneaza in temeiul obligatiilor legale, al drepturilor contractuale si al masurilor de protectie prudentiala si ca, in consecinta, Banca nu isi asuma nicio raspundere pentru orice pierderi, prejudicii, costuri, daune directe sau indirecte, beneficii nerealizate ori alte consecinte de orice natura suferite de Client sau de terti, ca urmare a suspendarii serviciilor, restrictionarii operatiunilor sau blocarii accesului la conturi, atata timp cat aceste masuri au fost adoptate cu respectarea prezentului Contract-cadru si a legislatiei aplicabile.

Clientul declara ca intelege si accepta ca masurile de blocare sau restrictionare pot avea caracter temporar, preventiv sau de securitate si ca acestea nu constituie o incalcare a obligatiilor contractuale ale Bancii si nu pot da nastere niciunui drept la despagubiri, penalitati sau alte pretentii impotriva Bancii.

### 8.3. Raspunderea partilor:

#### Raspunderea Bancii:

- a) Banca va fi responsabila in fata Clientului pentru executarea corecta in termenul stabilit a operatiunii de plata initiate de catre acesta. In cazul in care Banca poate dovedi executarea corecta a operatiunii de plata in termenul stabilit, banca beneficiarului platii devine responsabila pentru neexecutarea/executarea incorecta a operatiunii.
- b) In cazul in care Banca este responsabila pentru o operatiune de plata neexecutata/incorect executata/executata fara autorizare, atunci aceasta ramburseaza fara intarziere Clientului suma ce face obiectul operatiunii si eventualele dobanzi datorate restabilind astfel contul de plati debitat la starea in care s-ar fi aflat daca operatiunea de plata nu ar fi avut loc. De la prevederile prezentului punct fac exceptie situatiile prevazute in prezentul Contract - cadru general referitoare la dreptul Bancii de a refuza executarea operatiunilor de plata si situatiile prevazute in prezentul Contract - cadru general referitoare la dreptul Bancii de a efectua operatiuni in contul Clientului fara autorizarea acestuia.
- c) Pentru orice culpa, stabilita irevocabil in sarcina sa, Banca va raspunde numai in limita obligatiilor impuse de autoritatile competente sau in limita dobanzii legale aferenta prejudiciilor ocazionate de plata intarziata/omisa/eronata/neinregistrata sau inregistrata eronat, calculate pentru valuta respectiva a platii, pentru numarul de zile de intarziere.
- d) Clientul are dreptul la rambursare din partea Bancii a unei operatiuni de plata autorizate initiate de sau prin intermediul unui beneficiar al platii care a fost deja executata, daca sunt indeplinite urmatoarele conditii:
  - i) autorizatia nu specifica, in momentul emiterii acesteia, suma exacta a operatiunii de plata;
  - ii) suma operatiunii de plata a depasit suma la care s-ar fi putut astepta in mod rezonabil platitorul, luand in calcul profilul cheltuielilor sale anterioare, conditiile din contractul sau cadru si circumstantele relevante pentru cazul respectiv.

Clientul poate solicita rambursarea prevazuta la prezentul punct, initiata de sau prin intermediul unui beneficiar al platii, in termen de 8 saptamani de la data la care fondurile au fost debitate. In termen de 10 (zece) zile lucratoare de la primirea cererii de rambursare, Banca fie ramburseaza intreaga suma a operatiunii de plata, fie justifica refuzul de a rambursa suma, indicand organismele pe care Clientul le poate sesiza in cazul in care acesta nu accepta justificarea oferita de Banca.

- e) Partile convin ca Banca nu va putea fi tinuta raspunzatoare pentru nicio pierdere, prejudiciu sau intarziere suferita de Client ca urmare a unei masuri luate de institutiile/autoritatile statului (incluzand dar fara a se limita la guvern sau orice agentie guvernamentala), nationalizare, expropriere, restrictii valutare, masuri ale unor organisme cu puteri de reglementare, Banca Nationala a Romaniei, conflicte de munca (indiferent daca implica personalul Bancii sau nu), boicoturi, virusi in sistemul informatic, conflicte internationale, actiuni violente sau armate, embargouri, acte de terorism, insurectie, defectiuni ale echipamentelor, intreruperi ale alimentarii cu energie electrica, evenimente naturale cu efecte negative majore, intarziere in executare si/sau executare necorespunzatoare si/sau neexecutare, partiala sau totala, de catre o terta parte la care s-a apelat in vederea executarii instructiunilor Clientului sau alte evenimente independente de controlul Bancii. In astfel de situatii, Banca va avea dreptul sa ia masurile necesare considerate rezonabile in vederea diminuarii efectelor nefavorabile asupra situatiei Clientului.
- f) In situatia in care o operatiune de plata este probata ca nefiind autorizata de catre Client precum si in cazul unei operatiuni de plata autorizata corecta dar care nu a fost executata sau a fost executata gresit de catre

Banca, aceasta va rambursa imediat Clientului in calitate de ordonator a platii, suma aferenta operatiunii neautorizate sau suma operatiunii executata defectuos.

- g) In situatia unei operatiuni de plata ordonata in mod corect de catre client care nu a fost executata de catre Banca sau a fost executata necorespunzator, aceasta va fi raspunzatoare fata de Client cu exceptia cazului in care poate aduce dovezi ca prestatorul de servicii de plata al beneficiarului platii a primit, in termenul de executare agreeat cu Clientul, suma care face obiectul operatiunii respective de plata. Aceasta prevedere nu se aplica in cazul in care tranzactia cade sub incidenta prevederilor de la punctul 8.2.7. subpunctele b), c) si d) si a punctului 2.1.11.
- h) In situatia in care se probeaza ca Banca nu a indeplinit obligatia de creditare a contului Beneficiarului platii sau si-a indeplinit in mod defectuos obligatia, aceasta va credita contul Clientului, la cerere, cu suma operatiunii de plata.
- i) Banca va returna sumele in conformitate cu lit. g) si h) doar cazul in care i s-a adresat o cerere in acest sens in termen de 13 (treisprezece) luni de la data initierii tranzactiei.
- j) Banca va rambursa in situatiile mentionate la lit. g) si h) toate spezele percepute pentru operatiunea de plata neexecutata sau executata defectuos.
- k) Banca nu va putea fi trasa la raspundere pentru pierderile suferite de catre Client in urma executarii in baza codului unic de identificare (ex: IBAN) mentionat in ordinul de plata.
- l) Banca nu va raspunde pentru:
- i) neefectuarea sau efectuarea eronata a operatiunilor atunci cand dispozitiile Clientului contin erori sau omisiuni;
  - ii) neefectuarea operatiunilor atunci cand aceste operatiuni contravin reglementarilor legale in vigoare la momentul efectuarii operatiunii sau bunelor moravuri care ar putea da nastere oricarui fel de risc in sarcina Bancii, inclusiv risc reputational;
  - iii) operatiunile efectuate in baza unor dispozitii ale autoritatilor de stat sau ale altor autoritati indreptatite, in conditiile legii;
  - iv) validitatea operatiunilor dispuse de Client/Imputernicit, acesta din urma purtand responsabilitatea deplina asupra veridicitatii si legalitatii operatiunilor;
  - v) eventualele pierderi, costuri, prejudicii suferite de catre Client in timpul relatiei sale cu Banca, cu exceptia celor datorate vinei dovedite a Bancii.
- m) Clientul va fi responsabil pentru:
- i) nerespectarea prevederilor prezentului Contract - cadru general;
  - ii) intarzierea si/sau neefectuarea platilor ca urmare a neasigurarii de catre Client in conturile sale a sumelor necesare efectuarii lor;
  - iii) intarzieri ale platilor (inclusiv consecintele aparute ca urmare a acestor intarzieri) efectuate de catre Banca, care apar ca urmare a unei intarzieri, erori sau transmisii incomplete a instructiunilor Clientului;
  - iv) erori ale operatiunilor efectuate de catre Banca ca urmare a unor erori, ordine, instructiuni sau informatii incomplete si/sau incorecte din partea Clientului;
  - v) calitatea, acuratetea si legalitatea datelor si a documentelor furnizate Bancii cu privire la imprumuturile/creditele detinute, in lei sau in valuta, sau oricand o analiza este realizata pe baza acestor date in vederea acordarii de catre Banca a unei facilitati de creditare;
  - vi) toate pierderile legate de orice operatiuni de plata neautorizate daca au fost cauzate de platitor actionand fraudulos sau prin neglijenta grava inclusiv prejudiciile care rezulta din utilizarea unui instrument de plata pierdut sau furat ori, in cazul in care Clientul nu a pastrat in siguranta elementele de

securitate personalizate, pierderile care rezulta din folosirea fara drept a unui instrument de plata pana la momentul cand aceasta situatie a fost adusa la cunostinta Bancii prin notificare scrisa;

vii) nerespectarea obligatiilor asumate fata de Banca.

- n) Banca va notifica Clientul, fara intarziere, in legatura cu orice eroare constatata in legatura cu operatiunile efectuate in conturile sale.
- o) Partile nu raspund in caz de forta majora. Partile convin ca forta majora reprezinta imprejurarea de fapt imprevizibila si de neinlaturat care pune pe oricare dintre parti in imposibilitata absoluta de a-si indeplini obligatiile. Forta majora exonereaza de raspundere partea care o invoca si o dovedeste in conditiile legii. Prin exceptie, Clientul nu este exonerat de obligatia de plata integrala a debitelor catre Banca, indiferent daca se afla in situatie de forta majora.

#### **8.4. Comunicari/Notificari:**

In intelesul prezentului Contract-cadru, orice notificare, comunicare sau transmitere de informatii ori documente efectuata de Banca catre Client este valabila, produce efecte juridice si este pe deplin opozabila Clientului daca este realizata in scris, in limba romana, in conformitate cu prevederile prezentului articol.

Partile convin ca utilizarea mijloacelor electronice de comunicare este adecvata naturii relatiei contractuale si activitatii profesionale a Clientului.

##### **8.4.1. Modalitati de comunicare**

Banca poate transmite comunicari si notificari catre Client prin oricare dintre urmatoarele modalitati:

- a) prin posta sau servicii de curierat rapid, la adresa de domiciliu sau resedinta ori la adresa de corespondenta indicata de Client in cererea de deschidere a contului sau comunicata ulterior;
- b) prin posta electronica (e-mail), la adresa de e-mail comunicata de Client, notificarile putand consta intr-un mesaj inclus in corpul e-mailului, cu sau fara atasamente, fara a fi necesara aplicarea unei semnaturi electronice;
- c) prin mesaj SMS transmis la numarul de telefon mobil comunicat de Client;
- d) prin mesaje transmise in cadrul serviciilor de Internet Banking sau Mobile Banking;
- e) prin predare directa, cu semnatura de primire sau prin orice alta modalitate care permite confirmarea primirii;
- f) prin publicarea informarii pe pagina de internet a Bancii si/sau in aplicatia de Internet/Mobile Banking, cu conditia ca informarea privind efectuarea publicarii sa fie transmisa anterior sau concomitent printr-un alt canal de comunicare dintre cele prevazute mai sus.

Clientul are obligatia de a furniza Bancii, la initierea relatiei contractuale, o adresa de e-mail si un numar de telefon mobil valide, necesare comunicarii si derularii relatiei contractuale. In lipsa acestora, Banca poate refuza initierea relatiei contractuale.

##### **8.4.2. Data considerata a primirii comunicarii**

- a) Comunicarea transmisa pe suport de hartie, sub forma unei scrisori recomandate cu confirmare de primire, se considera primita la data semnaturii de primire sau la data avizarii de catre serviciile postale, inclusiv in cazul returnarii trimiterii catre Banca pentru nepredare;
- b) Comunicarea transmisa pe suport de hartie, sub forma unei scrisori simple, se considera primita in a cincea zi lucratoare de la data depunerii la oficiul postal;
- c) Comunicarea transmisa prin e-mail sau SMS se considera primita in ziua trimiterii de catre Banca, cu exceptia cazului in care Clientul dovedeste imposibilitatea obiectiva de receptionare a acesteia.

### 8.4.3. Comunicare prin referinta

Comunicarile Bancii sunt considerate valabile si opozabile Clientului inclusiv in situatia in care acestea nu contin integral informatia sau documentul, ci includ o referire catre aplicatia de Internet Banking, pagina de internet a Bancii sau alte resurse indicate, unde informatia sau documentul complet poate fi accesat. Extrasele de cont sunt puse la dispozitia Clientului in mod continuu prin intermediul serviciului de Internet Banking si/sau Mobile Banking, aceasta modalitate reprezentand o forma valabila de comunicare intre parti.

### 8.4.4. Clientul declara ca adresa de e-mail si numarul de telefon mobil comunicate Bancii:

- a) sunt unice;
- b) sunt valide;
- c) ii apartin si sunt utilizate personal de catre Client;
- d) sunt permanent functionale si utilizate in mod efectiv in relatia cu Banca.

### 8.4.5. Clientul isi asuma riscul utilizarii necorespunzatoare a acestor date, al accesului tertilor la acestea sau al neactualizarii lor in timp util.

In cazul nerespectarii obligatiilor prevazute la art. 8.4.4, Banca are dreptul:

- a) de a considera comunicari transmise utilizand datele de contact existente ca fiind valabil transmise si primite de Client;
- b) de a solicita actualizarea datelor si furnizarea de clarificari;
- c) de a dispune, dupa caz, masuri temporare si proportionale, inclusiv restrictionarea serviciilor sau a unor operatiuni, pana la remedierea situatiei.

Banca nu raspunde pentru consecintele directe generate de furnizarea unor date de contact incorecte, neactualizate sau utilizate de persoane neautorizate.

### 8.4.6. Orice notificare, comunicare sau transmitere de informatii ori documente efectuata de Client catre Banca va fi transmisa in scris, in limba romana, prin una dintre urmatoarele modalitati:

- a) la adresa sediului social al Bancii mentionata in prezentul Contract-cadru;
- b) la adresa de posta electronica (e-mail) a Bancii indicata in contract, pe pagina de internet sau prin alte canale oficiale;
- c) prin intermediul serviciilor de Internet Banking sau Mobile Banking, daca acestea permit astfel de comunicari.

Orice modificare a datelor de identificare sau de contact ale Bancii este opozabila Clientului de la data comunicarii acesteia prin unul dintre mijloacele prevazute la art. 6.4.1 sau de la data publicarii pe pagina de internet a Bancii.

Clientul ia act de faptul ca datele de identificare si contact ale Bancii pot fi consultate in permanenta pe pagina de internet a acesteia.

In ceea ce priveste forma, transmiterea si dovada comunicarii, prevederile art. 8.4.1 si 8.4.2 se aplica in mod corespunzator comunicariilor transmise de Client catre Banca.

### 8.4.7. Prin exceptie de la dispozitiile art. 8.4.5, Clientul intelege si accepta ca Banca este indreptatita sa actualizeze informatiile, declaratiile sau datele Clientului existente in evidentele sale, inclusiv cele furnizate initial, pe baza informatiilor comunicate de Client prin mijloace de comunicare la distanta, inclusiv, dar fara a se limita la:

- a. convorbiri telefonice inregistrate;
- b. mesaje transmise prin posta electronica (e-mail);

c. comunicari efectuate prin aplicatia de Internet Banking sau Mobile Banking.

Astfel de actualizari sunt opozabile Clientului, fara a fi necesara retransmiterea documentelor in forma scrisa, in masura in care metodele utilizate permit identificarea rezonabila a Clientului.

Prevederile art. 6.4 se aplica in mod corespunzator.

**8.4.8.** Partile convin ca notificarile si comunicari transmise conform art. 8.4.1–8.4.6 constituie comunicari efectuate pe suport durabil, in masura in care informatia este accesibila si poate fi stocata de catre Client, fiind apte sa produca efecte juridice si sa serveasca drept proba intre parti.

Pe durata relatiei contractuale, Clientul are dreptul de a solicita Bancii punerea la dispozitie a prezentului Contract-cadru pe suport hartie sau pe orice alt suport durabil, in conditiile legii.

In cazul in care aceeasi versiune a Contractului-cadru a fost pusa anterior la dispozitia Clientului, inclusiv prin mijloace electronice, Banca poate percepe un comision pentru furnizarea ulterioara, in conformitate cu lista de Tarife si Comisioane aflata in vigoare.

### **8.5. Legea aplicabila. Solutionarea litigiilor:**

Prezentul Contract - cadru general precum si orice alta conventie incheiata intre parti vor fi guvernate de si interpretate conform legii romane.

Disputele dintre parti vor fi solutionate pe cale amiabila iar daca acest lucru nu este posibil, de catre instanțele judecatoresti competente din municipiul Bucuresti, Romania cu exceptia cazului in care prevederile legale in vigoare stabilesc competenta exclusiva a altor instante. Aceasta clauza nu va limita insa dreptul Bancii de a alege o alta instanta judecatoreasca pentru solutionarea disputelor intre parti, in conformitate cu prevederile legale.

Actionand ca reclamant, Banca va putea, daca este cazul, sa supuna litigiul spre solutionare nu numai in fata instantelor romane, dar si a uneia straine care are jurisdictie asupra Clientului.

In cazul in care orice prevedere din prezentul Contract - cadru general precum si din alte conventii/contracte incheiate intre parti este sau devine la un moment dat ilegala, invalida sau neexecutabila conform legii aplicabile, toate celelalte clauze raman neafectate si valide. Banca isi poate recupera aceste cheltuieli numai daca are castig de cauza in litigiu. In caz contrar, Clientul isi poate recupera eventualele costuri reprezentand cheltuieli de judecata de la Banca, conform dispozitiilor instantei judecatoresti competente.

**8.6.** Totodata, Clientul a fost informat asupra posibilitatii de a se adresa Autoritatii Nationale pentru Protectia Consumatorilor (Bdul. Aviatorilor nr. 72, Sector 1, Bucuresti, [office@anpc.ro](mailto:office@anpc.ro)) / Comisariatelor Judetene pentru Protectia Consumatorilor (dupa caz), a apela la mediere, in conformitate cu prevederile Legii nr. 192/2006, privind medierea si organizarea profesiei de mediator, cu completarile si modificarile ulterioare, sau a se adresa Centrului de Solutionarea Alternativa a Litigiilor din Domeniul Bancar (CSALB) cu sediul in str. Sevastopol 24, et. 2, Sector 1, cod postal 10992, Bucuresti, Romania sau pe site-ul acestuia: [www.csalb.ro](http://www.csalb.ro). In ceea ce priveste solutionarea amiabila a oricaror divergente in legatura cu produsele si serviciile Bancii achizitionate online, Clientii au posibilitatea de a se adresa platformei SOL (solutionarea online a litigiilor), accesand link-ul <https://webgate.ec.europa.eu/odr/>, in sectiunea „romana”.

### **8.7. Sesizari. Reclamatii:**

Orice plangere sau reclamatie a Clientului cu privire la calitatea serviciilor prestate este procesata de catre Banca, Clientul urmand sa fie informat intr-un termen de cel mult 30 de zile despre masura luata prin orice mijloc de informare agreat in prezentul Contract - cadru general. In cazul in care Clientul nu este multumit de masurile luate

de Banca, se va incerca solutionarea situatiei pe cale amiabila. In situatia in care nu este posibila solutionarea pe cale amiabila a situatiei astfel create, se va proceda conform prevederilor legale in vigoare.

In cazul eventualelor dispute in ceea ce priveste serviciile de plata prestate de Banca, Clientul poate urma si proceduri extrajudiciare de solutionare a disputelor, prin sesizarea Bancii Nationale a Romaniei (compartimentul specializat al acesteia) ori sesizarea Autoritatii Nationale Pentru Protectia Consumatorilor.

Clientul are, totodata, posibilitatea de a se adresa Centrului de Solutionare Alternativa a Litigiilor in domeniul Bancar (CSALB), cu sediul in municipiul Bucuresti, Str. Sevastopol 24, et 2, sector 1, cod postal 10992, Romania si la adresa de internet <http://www.csalb.ro>

## 9. DESCRIEREA SERVICIILOR DE PLATI

**9.1. Contul curent** este un produs garantat de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare din Romania, disponibil in lei si valuta, prin care se pot efectua operatiuni cu si/sau fara numerar. Pentru fiecare cont curent Banca va aloci 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 lei sau echivalent este necesara o programare prealabila la casieria Libra Internet Bank de la care se solicita ridicarea de numerar.

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 stingerea angajamentelor asumate fata de Banca, alte situatii prevazute de lege);
5. schimburi valutare;
6. constituire depozite si conturi de economii;
7. eliberare extrase de cont.

**9.2. Ordinul de plata in lei** este o instructiune data de Client catre Banca prin care se solicita executarea unei operatiuni de plata. Codul unic de identificare in cazul unei operatiuni de plata este reprezentat de codul IBAN sau codul BIC, daca este cazul.

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

- a) identificarea ca ordin de plata;
- b) identificarea platitorului prin nume/denumire si codul IBAN al contului acestuia;
- c) identificare beneficiarului prin nume/denumire si codul IBAN al contului acestuia;
- d) identificarea institutiei platitoare si a institutiei beneficiare, prin denumirea centralei sau, dupa caz, a unitatii teritoriale;
- e) suma ( exprimata in litere si cifere) si denominarea sumei;
- f) data emiterii ordinului de plata, care trebuie sa fie unica, posibila si certa;
- g) semnatura persoanelor autorizare;
- h) referinte privind continutul economic al operatiunii.

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

- i) codul de identificare fiscala al platitorului;

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

**9.3. 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 elementele obligatorii:

- a) numele /denumirea ordonatorului, CNP/codul unic de inregistrare/IBAN-ul contului care se debiteaza;
- b) suma ( exprimata in litere si cifre) si valuta;
- c) banca beneficiarului (Denumire/ Adresa/BIC);
- d) denumirea beneficiarului (denumire, adresa);
- e) IBAN beneficiar (pentru transferurile efectuate din/catre tarile Uniunii Europene/ Spatiului Economic European) sau cont beneficiar (pentru transferuri in afara spatiului U.E./S.E.E.);
- f) documentele prezentate: contracte, facturi (daca este cazul);
- g) optiunea de plata a comisiunilor si spezelor;
- h) descrierea tranzactiei;
- i) data livrarii (se va completa numai unde este cazul);
- j) data emiterii care trebuie sa fie unica, posibila si certa;
- k) semnatura autorizata a platitorului.

**9.4.** Banca va transfera integral, fara deductii de comisioane, suma inscrisa 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. Comisiunile aferente operatiunii vor fi debitate separat din contul platitorului. Platile externe in valuta operate prin intermediul SEPA EURO trebuie ordonate doar in valuta EURO, cu comision de tip SHA, ordonate fara urgenta, catre banci SEPA EURO. Conform Regulamentului (UE) nr. 260/2012 care prevede reguli ce impun, printre altele, statelor din zona SEPA ca termen de finalizare a procesului de migrare la standardele SEPA 31 octombrie 2016, Libra Internet Bank, prestator de servicii de plata autorizata sa furnizeze aceste servicii in statele din afara zonei euro, are obligatia de a se conforma cerintelor regulamentului si de a respecta acest termen.

### **9.5. Operatiunile cu numerar**

Operatiunile cu numerar se realizeaza numai la ghiseele Libra Internet 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 10.000 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 unor operatiunilor cu numerar pentru care Banca are suspiciuni sau incertitudini cu privire la sursa fondurilor si care depasesc plafonul relevant, stabilit de catre aceasta in conformitate cu prevederile legale si bunele practici in domeniu, acceptarea operatiunilor se va face doar in conditiile in care Libra Internet Bank S.A. a primit toate informatiile si documentele pe care le considera necesare.

### **9.6. Operatiuni efectuate prin Serviciul Internet Banking**

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

- a) plati in lei si /sau valuta;
- b) schimb valutar;
- c) managementul depozitelor si conturilor de economii;

- d) emitere si administrare carduri;
- e) deschidere de conturi curente suplimentare;
- f) interogare baze de date Recom, CIP, RNPM, Just.ro, Buletin insolventa;
- g) setare alerte operatiuni;
- h) vizualizarea/printarea extraselor de cont.

**9.7. 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 prelabil, deschisa de banca in favoarea detinatorului cardului, in vederea efectuarii, cumulative sau nu, a urmatoarelor operatiuni:

- a) retragerea sau depunerea de numerar;
- b) plata bunurilor achizitionate si/sau a serviciilor prestate;
- c) 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:

1. card de debit – ce contine disponibilitati banesti proprii;
2. 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;
3. card de credit - detinatorul poate dispune de disponibilitati banesti oferite sub forma unei linii de credit, in limita unui plafon stabilit anterior.

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

4. carduri VISA;
5. carduri MasterCard.

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

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

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

9. domestice – utilizare in tara;
10. internationale – utilizare in tara si in strainatate;

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

11. carduri in valuta;
12. carduri in RON.

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

13. carduri pentru persoane fizice;
14. carduri pentru persoane juridice;
15. carduri pentru persoane fizice autorizate; carduri pentru categorii speciale.

**10. CONDITII PRIVIND ORA LIMITA DE PRIMIRE A ORDINELOR DE PLATA/A OPERATIUNILOR DE SCHIMB VALUTAR INTRE CONTURI PROPRII SI TERMENELE DE EXECUTARE A ACESTORA**

Tipul operatiunii	Instructiuni primite in		Ora decontare	
	Sucursala	Online	Sucursala	Online
<b>Plati in lei</b>				
In favoarea LIBRA INTERNET BANK sau a clientilor sai	Pana la orele 17:00*	Intre orele 00:00-24:00	In aceeasi zi	
In favoarea clientilor altor banci pentru sume cuprinse intre 0-49.999,99 lei Plati Instant	-	Intre orele 00:00-24:00	-	In aceeasi zi
In favoarea clientilor altor banci pentru sume cuprinse intre 0 – 49.999,99 lei	Pana la orele 11:00	Pana la orele 14:00	In aceeasi zi	
	Dupa orele 11:00	Dupa orele 14:00	Cel mai tarziu a doua zi lucratoare	
In favoarea clientilor altor banci pentru sume de peste 50.000 lei sau sub 50.000 lei urgent prin RTGS	Pana la orele 14:30		In aceeasi zi	
	Dupa orele 14:30**		Cel mai tarziu a doua zi lucratoare	
<b>Plati in valuta</b>				
In favoarea clientilor LIBRA INTERNET BANK	Pana la orele 17:00*	Intre orele 00:00-24:00	In aceeasi zi	
In favoarea clientilor altor banci – prin SWIFT Plati normale***	Pana la orele 17:00* pentru EURO si USD		Cel tarziu ziua bancara imediat urmatoare corespunzatoare valutei respective	
	Pana la orele 17:00* pentru GBP, SEK, NOK, HUF,CHF, JPY, CAD etc.		Cel tarziu in trei zile bancare urmatoare, corespunzatoare valutei respective.	
Transfer cu data valutei in ziua curenta – prin SWIFT Plati urgente***	Pana in orele 14:00 pentru EUR si USD		In aceeasi zi	
	Dupa orele 14:00 pentru EUR si USD****		Cel tarziu ziua bancara imediat urmatoare corespunzatoare valutei respective	

In favoarea clientilor altor banci - prin SEPA	Pana la orele 11:00	Pana la orele 13:30	In aceeasi zi
	Dupa orele 11:00	Dupa orele 13:30	Cel mai tarziu a doua zi lucratoare
Plati instant EUR	-	Intre orele 00:00 – 24:00	In aceeasi zi
<b>Operatiuni de schimb valutar intre conturile proprii</b>	Pana la orele 17:00*	Fara limita de suma intre orele 09:00-17:59	In aceeasi zi
		In limita sumei de 5.000 euro sau echivalent per client in intervalul orar 18:00 - 08:59 precum si in zilele nelucratoare (weekend si sarbatori legale)	

\*daca programul sucursalei nu prevede altceva

\*\*intre orele 14:30 – 15:30 banca va depune toate eforturile pentru a deconta tranzactiile in aceeasi zi

\*\*\*transmiterea si primirea fondurilor depinde de bancile corespondente si bancile beneficiarilor participante pe fluxurile de plati

\*\*\*\* intre orele 14:00 – 16:30 banca va depune toate eforturile pentru transmiterea platilor cu data de valuta ziua curenta

## SESIUNI INCASARI

Tip incasare	Modalitate receptionare	Ora creditarii
Incasari in valuta(SWIFT/ SEPA EURO)	SEPA; SWIFT	Intre orele 08:00-17:30
	INSTANT EUR	Oricand
Incasari in lei	SENT	10:30, 13:30, 16:00
	REGIS	Intre orele 08:30-16:00
	INSTANT	Oricand

**Platile si incasarile se vor procesa in conformitate cu timpii mentionati anterior sub rezerva indeplinirii prealabile a conditiilor de forma ale instructiunilor de plata precum si numai dupa primirea de catre banca a documentelor justificative aferente tranzactiilor initiale.**

Procesarea tranzactiilor depinde de verificari suplimentare efectuate in scopul conformarii cu obligatiile legale aplicabile Bancii ceea ce poate conduce la intarzierea si/sau respingerea tranzactiei.

## 11. TARIFE, COMISIOANE si BENEFICII

11.1. Clientul este informat ca tarifele si comisioanele practicate de Banca, pentru serviciile sale, sunt cele enumerate mai jos si este de acord cu plata acestor costuri in cazul in care sunt aplicabile sau solicita efectuarea serviciilor respective.

TARIFE COMISIOANE - PERSOANE FIZICE		
Operatiune	Operatiuni la ghiseu	Operatiuni prin internet /mobile Banking)
<b>CONTURI IN LEI SI VALUTA</b>		<b>LEI</b>
Deschidere cont	<b>gratuit</b>	
Administrare cont	<b>gratuit</b>	
Pachet de cont curent Silver ( fost Activ) *	<b>gratuit</b>	
Pachet de cont curent Gold ( fost Premium)*	<b>20</b>	
Pachet de cont curent Platinum (fost VIP)*	<b>50</b>	
*Pachetele de cont curent <b>Silver, Gold si Platinum</b> sunt gratuite prin indeplinirea conditiilor ce se regasesc in <b>Ghidul de Beneficii</b> si care poate fi accesat prin intermediul urmatorului link <a href="https://www.librabank.ro/cont-online-persoane-fizice">https://www.librabank.ro/cont-online-persoane-fizice</a> , in caz contrar aceste vor reveni la costurile standard ale produselor si serviciilor oferite de Banca, conform prezentului document in vigoare.		
<b>Depozite</b>		
Deschidere cont depozit	<b>gratuit</b>	
Lichidare depozit	<b>gratuit</b>	
<b>OPERATIUNI IN LEI</b>		<b>LEI</b>
<b>Operatiuni cu numerar</b>		
Depunere numerar	<b>gratuit</b>	-
Comision depunere moneda Comisionul se aplica depunerilor de moneda de peste 20 lei si se percepe doar sumei care depaseste acest plafon	<b>10% (min 5 lei)</b>	-
Eliberare numerar <sup>1</sup>	<b>1% (min 10 lei)</b>	-
Eliberare numerar din depozite in lei constituite pe o perioada mai mare de 1 luna sau depozite la 1 luna prelungite, incepand cu a doua scadenta (cu respectarea conditiilor prevazute la prezentul capitolul „Operatiuni in lei - Operatiuni cu numerar” in ceea ce priveste programarea retragerilor mai mari de 20.000 lei si a retragerilor standard prevazute mai jos).	<b>gratuit in ziua scadentei</b>	
Comision suplimentar de eliberare numerar ce depaseste plafonul de 20.000 lei, care nu a fost programat <sup>1</sup> si se percepe additional sumei care depaseste acest plafon.	<b>0,25%</b>	-
Neridicarea sumelor programate a fi ridicate <sup>1</sup> , perceput pentru toata suma programata si neretrasa.	<b>0,25%</b>	-

<sup>1</sup> ridicarea sumelor in numerar ce depasesc plafonul de 20.000 lei trebuie programate astfel: pentru ridicarile in termen de 24 de ore de la data programarii, programarea se va face pana in orele 14:00; programarile facute dupa orele 14:00 vor fi onorate cel tarziu a treia zi lucratoare.

#### Incasari ordine de plata

De la clientii LIBRA INTERNET BANK	<b>gratuit</b>	
De la clientii altor banci	<b>gratuit</b>	
De la CNPAS (aplicabil doar clientilor incadrati in categoria „Pensionari”)	<b>gratuit</b>	

#### Plati ordine de plata<sup>2</sup>

In favoarea clientilor LIBRA INTERNET BANK, daca suma provine din depozite constituite pe o perioada mai mare de 1 luna sau depozite la 1 luna prelungite, incepand cu a doua scadenta.	<b>gratuit la plata in ziua scadentei</b>	
---	---	--

In favoarea LIBRA INTERNET BANK sau a clientilor sai	<b>10 lei</b>	<b>gratuit</b>
--	---------------	----------------

#### In favoarea clientilor altor banci:

0 lei – 49.999,99 lei	<b>18 lei</b>	<b>3 lei*</b>
peste 50.000 lei**	<b>30 lei</b>	<b>20 lei</b>
sub 50.000 lei urgent prin RTGS	<b>30 lei</b>	<b>20 lei</b>

<b>Plati Instant</b> (aplicabile pentru plati sub 50.000 lei)	-	<b>3 lei*</b>
---	---	---------------

<b>Plati RoPAY</b>		<b>gratuit</b>
--------------------	--	----------------

<b>Plati poprire<sup>2</sup></b> Comisionul se va aplica pentru fiecare plata efectuata de banca in baza dispozitiei de poprire, indiferent de suma virata Plati in favoarea clientilor LIBRA INTERNET BANK sau in favoarea clientilor altor banci	<b>10 lei</b>	
--	---------------	--

Investigatii privind plati in lei ce au fost executate de banca	<b>15 lei</b>	-
---	---------------	---

Anulare ordin de plata in lei ce au fost executate de banca	<b>20 lei</b>	-
---	---------------	---

#### Remitere si incasare instrumente de debit (cec, bilet la ordin, cambie) <sup>2</sup>

De la clientii LIBRA INTERNET BANK	<b>5 lei/ fila</b>	-
------------------------------------	--------------------	---

De la clientii altor banci	<b>9 lei / fila</b>	-
----------------------------	---------------------	---

#### Plati instrumente de debit (cec, bilet la ordin, cambie la plata) <sup>2</sup>

In favoarea LIBRA INTERNET BANK sau a clientilor sai	<b>4 lei/ fila</b>	-
--	--------------------	---

In favoarea clientilor altor banci		
------------------------------------	--	--

sub 49.999,99 lei	<b>9 lei</b>	-
-------------------	--------------	---

peste 50.000 lei	<b>21 lei</b>	-
------------------	---------------	---

Termenul limita pentru asigurarea disponibilului necesar decontarii instrumentelor de debit primite la plata prin intermediul sistemului SENT este ziua bancara anterioara datei compensarii, ora 15:00.

\*Pana la data de 31.07.2026 serviciul gratuit

<sup>2</sup> Comisioanele de plati percepute de banca includ:

- 0,51 lei comision Transfond pentru platile de mica valoare

- 0,45 lei comision Transfond pentru platile instant in lei

- 6,00 lei comision BNR pentru platile de mica valoare urgente prin RTGS

- 6,00 lei comision BNR pentru platile de mare valoare (peste 50.000 lei) indiferent daca sunt urgente sau nu

Comision de eliberare file cec si bilet la ordin	1,5 lei/ fila	
Comision de anulare file cec si bilet la ordin	gratuit	-
Refuz cekuri/ Bilete la ordin (neonorate la plata)	75 lei / fila	-
Comision de amanare la plata a instrumentului	75 lei/ fila	-
Comision pentru retragere instrument de pe circuit	50 lei / fila	-
Comision de interventiuine	100 lei/ fila	-
Comision de incasare in alt IBAN	100 lei / fila	-
Comision de custodie a instrumentelor de debit cu scadenta in viitor <i>Comisionul se aplica incepand cu a saptea zi calendaristica de la receptionarea de catre Banca a instrumentului de plata remis la incasare cu scadenta in viitor</i>	0,5 lei/ fila/ zi	-
<b>OPERATIUNI IN VALUTA</b>	<b>EUR</b>	
<b>Operatiuni cu numerar conturi curente</b>		
Depunere numerar EURO si USD	gratuit	-
Depunere numerar alte valute	0,5% (min. 5 euro)	-
Comision depunere moneda	10% (min. 1 euro)	-
Eliberare numerar EURO si USD <sup>4</sup>	1% (min. 10 euro)	-
Eliberare numerar <sup>4,5</sup> din depozite in valuta constituite pe o perioada mai mare de 1 luna sau depozite la 1 luna prelungite, incepand cu a doua scadenta (cu respectarea conditiilor prevazute la prezentul capitolul „Operatiuni in valuta - Operatiuni cu numerar conturi curente” in ceea ce priveste programarea retragerilor mai mari de 20.000 lei echivalent si a retragerilor standard prevazute mai jos)	gratuit in ziua scadentei	
Eliberare numerar GBP, CHF <sup>4,5</sup>	2%	-
Comision suplimentar de eliberare numerar ce depaseste plafonul de 20.000 lei sau echivalent valuta, care nu a fost programata <sup>4</sup> si se percepe additional sumei care depaseste acest plafon	0,25%	-
Neridicarea sumelor programate a fi ridicate <sup>4</sup> , perceput pentru toata suma programata si neretrasa.	0,25%	-
<i><sup>4</sup> ridicarea sumelor in numerar ce depasesc plafonul de 20.000 lei sau echivalent valuta trebuie programate astfel: pentru ridicarile in termen de 24 de ore de la data programarii, programarea se va face pana in orele 14:00; programarile facute dupa orele 14:00 vor fi onorate cel tarziu a treia zi lucratoare.<sup>5</sup> Banca isi rezerva dreptul de a nu pune la dispozitie numerar pentru valutele CHF si GBP si pentru sume care nu provin din depozite ajunse la scadenta pentru valutele EUR si USD pentru sume de peste 100.000 EUR/USD.</i>		
<b>Comisioane privind incasarile</b>		
Comision incasare SHA/BEN	gratuit	
Comision incasare OUR solicitat bancii ordonatorului transferului	25 euro	
Investigatii privind incasari in valuta (inclusiv comision de SWIFT)	25 euro	

<b>Plati ordine de plata in valuta <sup>6</sup></b>			
In favoarea clientilor LIBRA INTERNET BANK		<b>5 euro</b>	<b>gratuit</b>
In favoarea clientilor altor banci prin SWIFT*	In favoarea clientilor altor banci	<b>0,25% (min 25 euro, max 500 euro)</b>	<b>0,12% (min 15 euro, max 500 euro)</b>
In favoarea clientilor altor banci - prin SEPA	Pentru plati cuprinse intre 0 – 49.999,99 lei in echivalent euro	<b>18 lei in echivalent euro</b>	<b>3 lei* in echivalent euro</b>
	Pentru plati peste 50.000 lei in echivalent euro	<b>30 lei in echivalent euro</b>	<b>20 lei in echivalent euro</b>
Plati instant EUR		-	<b>3 lei* in echivalent euro</b>
Comision OUR <sup>1</sup>		<b>25 euro</b>	<b>25 euro</b>
Comision LIBRA pentru Investigatii efectuate la cererea clientului		<b>25 euro</b>	
Comision LIBRA pentru Amendament la OP valuta efectuat la cererea clientului		<b>25 euro</b>	
Comision LIBRA pentru Anulare OP valuta efectuat la cererea clientului		<b>40 euro</b>	
Comision generare mesaj SWIFT in regim de urgenta (pana la ora 17.00 la solicitarea clientului)  <i>*pentru mesajele SWIFT solicitate dupa orele 17:00 nu se percepe comision</i>		<b>Gratuit pentru platile ordonate in regim de urgenta</b> <b>10 lei pentru platile ordonate in regim normal</b>	
*Pana la data de 31.07.2026 serviciul gratuit			

<sup>1</sup> In cazul selectarii modalitatii de comisionare OUR (comisioane suportate de ordonator), acest comision se percepe suplimentar comisionului de transfer in favoarea clientilor altor banci – prin SWIFT

<sup>6</sup> Pentru anulari, amendamente si investigatii, se vor adauga comisioanele suplimentare care vor fi percepute de bancile de corespondenta, in cuantumul stabilit de acestea. Lista bancilor corespondente ale Libra Internet Bank poate fi consultata pe site-ul Bancii sau in oricare sucursala a Bancii. Clientul are cunostinta de faptul ca Banca nu are control asupra valorii comisioanelor percepute de bancile de corespondenta.

*Nota: Pentru ordinele de plata in valuta bancile de corespondenta (banca beneficiarului platii) pot/poate deduce contravaloarea comisioanelor proprii, din suma ordonata de platitor sau pot solicita ordonatorului platii sa achite integral contravaloarea comisioanelor proprii aplicabile sumei ordonate indiferent de tipul de comision.*

*Nota: Pentru platile externe in lei bancile de corespondenta pot solicita ordonatorului platii sa achite integral contravaloarea comisioanelor proprii aplicabile sumei ordonate indiferent de tipul de comision.*

*Nota: Pentru platile externe in lei, efectuate catre o tara din UE, comisioanele aferente sunt tot cele mentionate la Plati ordine de plata prin SEPA pentru valori mai mari de 50.000 lei in echivalent euro.*

*Nota: Pentru operatiunile de plata prestate in interiorul UE/SEE, in orice valuta, daca prestatorul de servicii de plata al beneficiarului platii din cadrul operatiunii de plata se afla pe teritoriul UE/SEE, Banca va accepta doar aplicarea regulii de comisionare SHA (shared charging principle "SHA"- principiul comisioanelor suportate de catre fiecare parte), in care beneficiarul platii suporta pretul perceput de prestatorul sau de servicii de plata, iar Clientul suporta pretul perceput de Banca.*

ORDINE DE PLATA CONDITIONATE		EUR*
Primate	Avizare/Notificare	0,15% (min 50 euro max 300 euro) plus speze SWIFT**
	Modificare/Anulare	20 euro
Emise	Emitere	0,05% (min 20 euro) plus speze SWIFT**
	Plata	0,05% (min 20 euro max 3.000 euro) plus speze SWIFT**
	Modificare/Anulare	20 euro

\*Comisionul se percepe in echivalentul valutei in care este exprimat Ordinul de Plata Conditionat

\*\*Valoarea spezei SWIFT este cea indicata la „Alte servicii” – „Comision SWIFT”

INCASSO	EUR
<b>Export</b>	
Remitere documente la incasare	0,15% (min 30 euro, max 300 euro)
Amendamente	20 euro
Restituire documente	20 euro
<b>Import</b>	
Avizare	0,15% (min 25 euro, max 300 euro)
Remitere documente contra acceptare/ plata	0,15% (min 25 euro, max 300 euro)
Amendamente	20 euro
Plata	0,10% (min 25 euro, max 300 euro)
Protest	50 euro
Returnare/ neplata documente	20 euro
Eliberare documente “franco de plata”	50 euro
Remitere cec, bilet la ordin, cambie la incasare	0,2% (min 20 euro)
ACREDITIVE DE EXPORT	EUR

Preavizare	25 euro	
Avizare	0,1% (min 50 euro)	
Confirmare	0,2%/ trimestru (min 75 euro)	
Manipulare documente	0,1% (min 50 euro)	
Negociere/ plata	0,2% (min 75 euro)	
Amendamente	30 euro	
Discrepante	70 euro/ set	
Transfer in favoarea altui beneficiar	0,15% (min 70 euro)	
Avizare cesiuni	0,05% (min 25 euro)	
Acreditiv neutilizate/refuzate	40 euro	
<b>ACREDITIVE DE IMPORT</b>	<b>EUR</b>	
Preavizare	25 euro	
Deschidere/ majorare/ prelungire valabilitate	0,2%/ trimestru (min 75 euro)	
Negociere/ plata	0,2% (min 75 euro)	
Angajament de acceptare/ plata diferata	0,15%/ trimestru (min 75 euro)	
Amendamente	30 euro	
Discrepante	70 euro/ set	
Acreditiv neutilizate/ anulate	40 euro	
<b>GARANTII</b>	<b>LEI</b>	<b>EUR</b>
Emitere sau extensie valabilitate	0,5%/ trimestru (min 75 lei)	0,5%/ trimestru (min 25 euro)
Amendamente sau anulare	50 lei	20 euro
Avizare sau remitere	50 lei	20 euro
Executarea garantiei	0,1% (min 50 lei)	20 euro
<b>DIRECT DEBIT INTERBANCAR</b>	<b>LEI</b>	
Plata (cost amendat in conditiile existentei unei conventii cu un anumit beneficiar)	2 lei	-
Refuz la plata din lipsa disponibil	1 leu	-
Alerta prin SMS	1 leu	-
Alerta prin e-mail	gratuit	-
Activare/modificare/revocare mandat de Direct Debit interbancar	gratuit	-
Comision de anulare a unei plati direct debit inainte de data programata	3 lei	-
Comision de anulare a unei plati direct debit dupa ce a fost efectuata <sup>7</sup>	3 lei	-
<sup>7</sup> Cererea de anulare a unei plati direct debit va fi analizata si verificata impreuna cu banca beneficiarului		
<b>ALTE SERVICII</b>	<b>LEI</b>	
Taxa extras de cont pe suport de hartie (taxa ecologica) *prima solicitare de eliberare a extrasului fiind gratuita	25 lei / solicitare	gratuit
Taxa extras de cont pe e-mail	gratuit	-
Scrisoare de bonitate (neangajanta)	50 lei	-

Comision confirmare solduri auditori (indiferent daca solicitarea vine din partea clientului sau a auditorului acestuia)	<b>100 lei</b>	-
Comision administrare documente speciale (pentru efectuarea punctuala de operatiuni in baza unei procuri date de reprezentantul legal al clientului)	<b>50 lei</b>	-
Verificare/ confirmare/ eliminare/ modificare semnaturi autorizare (cu exceptia modificarii Fisei Specimenelor de Semnaturi in vederea utilizarii serviciului de internet/mobile banking)	<b>10 lei</b>	-
Modificare/ anulare/ investigatii (BO in valuta)	<b>15 euro</b>	-
Corespondenta postala:		
~ Interna	<b>10 lei</b>	-
~ Externa	<b>15 lei</b>	-
Curierat rapid	<b>100 euro</b>	-
Comision SWIFT	<b>10 euro</b>	-
Instalare Internet Banking (serviciul Libra Web Banking)	-	<b>gratuit</b>
Accesare produs "Acces Investigator": <b>Pachet complet Acces Investigator – 35 lei</b> ; RECOM - 30 lei; CIP (format FNIP sau format IS) - 5,50 lei; CIP (format FNIP si format IS, cumulata) - 11 lei; MF - 2 lei; Buletinul Insolventei – 4,50 lei; RNPM– 4,50 lei; Just.ro- 4,50 lei	-	<b>2 – 62 lei</b>
Consultari Baze Date CIP, CRC	<b>5 lei</b>	-
Consultari Baza de date ReCom (nu contine si comisionul specific interogarii pentru consultarea ReCom)	<b>10 lei</b>	-
Taxa ANCPI-Agentia Nationala de Cadastru si Publicitate Imobiliara pentru extras de informare din cartea funciara, la cererea clientului pentru imobilele propuse bancii in garantie (daca functioneaza serviciul online)	<b>20 lei</b>	-
Comision unic pentru serviciile prestate la cererea clientului pe durata derularii contractului de credit	<b>200 lei</b>	
Emitere acord de modificare a autorizatiei de construire <i>*se aplica doar pentru imprumutatii-persoane fizice care nu au calitatea de consumatori</i>	<b>0,3% din valoarea expunerii creditului la data emiterii acordului, nu mai putin de 5.710 euro (sau echivalent lei)</b>	
Corespondenta diversa la cererea clientului	<b>5 – 100 lei</b>	-
Diverse operatiuni casierie (verificare bancnote, schimb cupiuri, depuneri etc)	<b>5 – 100 lei</b>	-
Alte servicii instrumente debit	<b>30 – 300 lei</b>	-
Infiintare poprire/ fiecare adresa de poprire primita (valoare poprire peste 100 lei)	<b>20 lei</b>	-

Administrare poprire / client / fiecare adresa de poprire primita	<b>1% din suma poprita, (min. 50 lei, max. 500 lei)</b>	-
Abonament alerte internet banking – prin SMS	-	<b>5 lei</b>
Abonament alerte internet banking – prin e-mail		<b>gratuit</b>
Comision de utilizare a serviciilor online de semnare a documentelor emise/semnate de client <sup>8</sup> , aferente serviciilor prestate de banca	-	<b>10 lei/semnatura</b>
<sup>8</sup> Lista documentelor care pot fi semnate prin serviciul de semnare electronica eSign poate fi consultata pe site-ul Bancii la urmatorul link: <a href="https://www.librabank.ro/documente/documente_esign.pdf">https://www.librabank.ro/documente/documente_esign.pdf</a>		
Generare copie similar SWIFT (se plateste echivalentul taxei in valuta platii)	-	<b>10 lei / copie</b>
Comision retragere numerar in cazul conventiilor incheiate in vederea retragerii de la tranzactionare a unor emitenti (comision suportat de catre beneficiarul sumei)	<b>3% (min 2 lei)</b>	-
Comision transfer bancar in cazul conventiilor incheiate in vederea retragerii de la tranzactionare a unor emitenti (comision suportat de catre beneficiarul sumei)	<b>3% (min 2 lei)</b>	-
Comision deschidere Cont Escrow	<b>150 lei</b>	-
Comision de administrare Cont escrow (trimestrial)	<b>0,3% din valoarea fondului escrow (min 50 lei)</b>	-
Comision de decontare BVB-Bursa de Valori Bucuresti	<b>18 lei</b>	-
Comision de inscriere, modificarea, radierea garantiilor in/ din RNPM:		
~ aviz initial	<b>88,40 lei</b>	-
~ aviz modificare, extindere, prelungire, cesiune a creantei	<b>66,30 lei</b>	-
~ aviz stingere si nulitate	<b>44,20 lei</b>	-
<p><i>Nota: Acest document se refera numai la produsele si serviciile standard. Pot exista taxe sau costuri suplimentare aferente serviciilor/prestatiilor, care nu sunt percepute prin intermediul Bancii si nici impuse de acesta. Aceste costuri pot fi generate de terti, inclusiv de institutii bancare (ex. Costul utilizarii unui ATM, comisioane bancare, taxe de transfer, costuri valutare sau alte cheltuieli conexe), iar responsabilitatea achitarii acestora revine exclusiv clientului.</i></p> <p><i>Comisoanele tranzactiilor ce nu sunt mentionate se stabilesc de banca, de la caz la caz, in functie de natura si volumul acestora. Comisioanele pentru tranzactiile ce implica intermedierea altor banci sau a altor terti nu includ si costurile acestora. Aceste costuri se vor percepe separat, de la caz la caz. Comisioanele exprimate in euro/lei se percep in valuta in care este efectuata operatiunea, echivalent euro/lei. In cazul platilor in valuta ordonate cu tip comision SHA/BEN, bancile de corespondenta (banca beneficiarului platii) pot deduce contravaloarea comisioanelor proprii, din suma ordonata de platitor. In cazul tipului de comision SHA contravaloarea comisionului datorat bancii de corespondenta este impartita intre ordonator si beneficiar, iar in cazul tipului de comision BEN contravaloarea comisionului datorat bancii de corespondenta este suportata integral de beneficiar. In cazul platilor in valuta ordonate cu tip comision OUR, bancile de corespondenta (banca beneficiarului platii) pot solicita ordonatorului platii sa achite integral contravaloarea comisioanelor proprii aplicabile sumei ordonate.</i></p>		

*Pentru operatiunile de plata prestate in interiorul UE/SEE, in orice valuta, daca prestatorul de servicii de plata al beneficiarului platii din cadrul operatiunii de plata se afla pe teritoriul UE/SEE, Banca va accepta doar aplicarea regulii de comisionare SHA (shared charging principle "SHA"- principiul comisioanelor suportate de catre fiecare parte), in care beneficiarul platii suporta pretul perceput de prestatorul sau de servicii de plata, iar Clientul suporta pretul perceput de Banca.*

*Comisioanele de inscriere, modificare, radiere a garantiilor in/ din Registrul National de Publicitate Mobiliara (RNPM) pot fi modificate ca urmare a modificarilor legislative referitoare la taxele platibile pentru efectuarea inregistrarilor in RNPM precum si ca urmare a modificarii tarifelor practicate de operatorii/agentii autorizati ai RNPM pentru prestarea acestor servicii. Banca isi rezerva dreptul sa modifice termenii si comisioanele in orice moment, cu indeplinirea formalitatilor necesare prevazute in Contractul cadru general si in legislatia aplicabila.*

## **11.2. Nivelul de Beneficii. Prelucrare automatizata.**

**11.2.1.** Banca poate pune la dispozitia Clientului un mecanism optional de beneficii asociate contului curent, denumit „Nivelul de Beneficii”, prin care pot fi acordate avantaje suplimentare fata de conditiile standard ale prezentului Contract-cadru.

Nivelul de Beneficii are caracter **facultativ, si accesoriu relatiei contractuale**, neconstituind o obligatie esentiala a Bancii si nefacand parte din conditiile de baza ale produselor si serviciilor bancare.

### **11.2.2. Modalitati distincte de acces la beneficii**

Clientul poate beneficia de avantajele oferite in cadrul Nivelului de Beneficii prin oricare dintre urmatoarele modalitati distincte si independente:

a) **incadrarea automata** intr-un pachet de beneficii, ca urmare a indeplinirii criteriilor stabilite de Banca, pe baza comportamentului tranzactional sau a altor indicatori prevazuti in Ghid;

sau

b) **accesarea directa a unui pachet de beneficii**, prin selectarea acestuia si, dupa caz, prin plata costului aferent, fara a fi necesara indeplinirea criteriilor prevazute la lit. a).

Clientul intelege ca aceste modalitati de acces sunt autonome, iar indeplinirea criteriilor de incadrare nu este necesara in situatia in care opteaza pentru accesarea beneficiilor contra cost.

**11.2.3.** Conditii de acordare, pachetele disponibile si criteriile de incadrare sunt descrise in Ghidul pentru Nivelul de Beneficii, document public disponibil pe site-ul Bancii, pe [www.librabank.ro](http://www.librabank.ro), in sectiunea dedicata, care poate fi accesat inclusiv prin intermediul link-ului: <https://www.librabank.ro/cont-online-persoane-fizice> (denumit in continuare „Ghidul”).

Nivelul de Beneficii are caracter facultativ si accesoriu relatiei contractuale, neconstituind o obligatie esentiala a Bancii si nefacand parte din conditiile de baza ale produselor si serviciilor bancare.

Banca isi rezerva dreptul de a modifica, suspenda sau inceta, total sau partial, sistemul Nivelului de Beneficii, in orice moment, inclusiv disponibilitatea anumitor pachete sau beneficii, fara a fi necesara acceptarea expresa a Clientului, cu informarea acestuia, fara ca aceasta masura sa afecteze conditiile contractuale standard aplicabile Clientului.

**11.2.4.** Incadrarea Clientului intr-un pachet al Nivelului de Beneficii, mentinerea, promovarea sau retrogradarea sa, se realizeaza lunar, in mod automat, exclusiv pe baza analizei comportamentului tranzactional al Clientului din lunile calendaristice anterioare, prin verificarea automata a criteriilor stabilite in Ghid. Aceasta prelucrare, inclusiv decizia automatizata rezultata, constituie o componenta accesorie a executarii prezentului Contract, in

sensul art. 6 alin. (1) lit. (b) din Regulamentul (UE) nr. 2016/679 (GDPR), si se realizeaza in temeiul art. 22 alin. (2) lit. (a) din GDPR, ca operatiune necesara executarii prezentului Contract. Drepturile Clientului in legatura cu acest mecanism sunt descrise in Ghid.

**11.2.5.** Clientul care isi exercita dreptul de opozitie va fi exceptat de la analiza automatizata lunara si i se vor aplica tarifele standard ale Bancii, astfel cum sunt redate in prezentul contract. Clientul poate revoca oricand opozitia, reintrand in sistemul automat de incadrare incepand cu luna calendaristica urmatoare revocarii. Similar, retrogradarea la un pachet inferior nu poate constitui o agravare a conditiilor contractuale, reprezentand nivelul standard de referinta.

**11.2.6.** Conditiiile, pachetele si criteriile de incadrare descrise in Ghidul pentru Nivelul de Beneficii pot fi modificate unilateral de catre Banca, fara a fi necesara acceptarea expresa a Clientului, cu informarea prealabila a acestuia. Versiunea actualizata a Ghidului este publicata pe site-ul Bancii si inlocuieste de drept versiunile anterioare incepand cu data de intrare in vigoare comunicata.

**11.2.7.** Informatiile integrale privind prelucrarea datelor cu caracter personal sunt disponibile in sectiunea Conformitate si securitate – Protectia datelor cu caracter personal, de pe site-ul oficial al Bancii.

## 12. CLAUZE SPECIALE APLICABILE CONTULUI CU SERVICII DE BAZA

### 12.1. Definitii

**12.1.1. Consumator vulnerabil** din punct de vedere financiar: consumatorul al carui venit lunar nu depaseste echivalentul a 60% din castigul salarial mediu brut pe economie, previzionat in ultima prognoza macroeconomica, respectiv prognoza de toamna, publicata de catre Comisia Nationala de Prognoza in anul in curs pentru anul urmator, sau al carui venit din ultimele 6 luni nu depaseste echivalentul a 60% din castigul salarial mediu brut pe economie;

**12.1.2. Cont de plati cu servicii de baza:** un cont de plati care cuprinde urmatoarele servicii:

- a) servicii care permit toate operatiunile necesare pentru deschiderea, administrarea si inchiderea unui cont de plati;
- b) servicii care permit depunerea de fonduri intr-un cont de plati;
- c) servicii care permit retrageri de numerar pe teritoriul Uniunii Europene dintr-un cont de plati la ghiseu sau la bancomate, in timpul sau in afara programului de lucru al institutiei de credit;
- d) efectuarea urmatoarelor operatiuni de plata pe teritoriul Uniunii Europene:
  - (i) debitari directe;
  - (ii) operatiuni de plata printr-un card de plata, inclusiv plati online;
  - (iii) transferuri de credit, inclusiv ordine de plata programata, dupa caz, la terminale bancare, la ghisee si prin intermediul facilitatilor online ale institutiei de credit.

**12.2.** Pentru cazul in care Clientul este consumator vulnerabil din punct de vedere financiar, calitate determinata conform procedurilor interne ale Bancii, acesta beneficiaza gratuit de urmatoarele servicii aferente contului de plati cu servicii de baza, prin exceptie de la lista de „**TARIFE SI COMISIOANE**”:

- a) serviciile prevazute la pct. 12.1.2., lit. a) si b);
- b) serviciile prevazute la pct. 12.1.2., lit. c), in cazul in care sunt furnizate la ghiseele sau bancomatele de pe teritoriul national;

- c) primele 10 operatiuni lunare efectuate de un consumator prin utilizarea serviciilor prevazute la pct. 12.1.2., lit.
- d) comisiunile percepute pentru operatiunile care depasesc numarul minim de operatiuni nu sunt mai ridicate decat cele practicate in conformitate cu politica tarifara obisnuita a Bancii.

**12.3.** Pentru cazul in care Clientul nu este consumator vulnerabil din punct de vedere financiar, insa beneficiaza de un cont cu servicii de baza, acesta beneficiaza gratuit de urmatoarele servicii aferente contului de plati cu servicii de baza, prin exceptie de la lista de „**TARIFE SI COMISIOANE**”:

- a) servicii care permit toate operatiunile necesare pentru deschiderea, administrarea si inchiderea unui cont de plati;
- b) servicii care permit retrageri de numerar pe teritoriu national dintr-un cont de plati la ghiseu sau la bancomate in timpul sau in afara programului de lucru al institutiei de credit;
- c) efectuarea urmatoarelor operatiuni de plata pe teritoriul Uniunii Europene:
  - (i) debitari directe;
  - (ii) operatiuni de plata printr-un card de plata, inclusiv plati online, alte plati decat cele in legatura cu jocurile de noroc;
- d) ofera gratuit serviciul de interogare a soldului retelelor proprii de bancomate si al canalelor de comunicare la distanta;

**12.4.** Serviciile prevazute la art. 12.3. se vor asigura pentru si in masura incasarii lunare in contul de plati cu servicii de baza a veniturilor de natura salariala platite de angajator, a pensiilor, indemnizatiilor si alocatiilor de asistenta sociala platite de la bugetul asigurarilor sociale de stat, bugetul Ministerului Muncii si Solidaritatii Sociale sau de la bugetele locale ale comunelor, oraselor, municipiilor, sectoarelor municipiului Bucuresti, judetelor si municipiului Bucuresti."

### **12.5. Modalitati speciale de incetare a Contractului-cadru aplicabile in cazul contului de plati cu servicii de baza**

Fara a aduce atingere modalitatilor de incetare a prezentului Contract prevazute la art. 8.2. de mai sus, raporturile juridice dintre Banca si Client pot inceta si in urmatoarele situatii:

- a) clientul a utilizat in mod deliberat contul de plati cu servicii de baza in scopuri ilegale;
- b) nu a fost efectuata nicio operatiune in contul de plati cu servicii de baza de peste 24 (douazeci si patru) de luni consecutive;
- c) clientul a furnizat informatii sau declaratii incorecte pentru a obtine contul de plati cu servicii de baza, in cazul in care furnizarea informatiilor corecte nu ar fi permis obtinerea unui astfel de drept;
- d) clientul nu mai este rezident legal in Uniunea Europeana;
- e) clientul si-a deschis ulterior un al doilea cont de plati la o institutie de credit in Romania, care ii permite sa utilizeze serviciile enumerate la pct. 12.2.

In cazul in care Banca decide inchiderea contului de plati cu servicii de baza, aceasta va comunica Clientului si motivele care au stat la baza incetarii relatiei. Notificarea privind inchiderea contului va fi transmisa Clientului cu cel putin 2 luni inainte. Atunci cand incetarea relatiei cu Clientul intervine in cazurile prevazute la lit. a) si c) de mai sus, incetarea produce efecte imediat, de la data comunicarii de catre Banca a notificarii de inchidere a contului.

Prezentul articol se completeaza cu prevederile art.8.2.

**12.6.** Contul de plati cu servicii de baza se poate deschide doar in lei. La deschiderea unui cont de plati cu servicii de baza nu se aplica prevederile pct. 1.4. „**Incheierea contractelor online privind serviciile financiar bancare, respectiv la distanta**”.

### **12.7. Pierderea caracterului de cont de plati cu servicii de baza**

Clientul intelege si este de acord cu faptul ca va pierde beneficiul de acces la un cont de plati cu servicii de baza in situatia in care:

- a) solicita deschiderea unui cont de plati cu servicii si comisioane conform listei de **TARIFE SI COMISIOANE**.
- b) clientul nu incaseaza lunar in contul de plati cu servicii de baza a veniturilor de natura salariala platite de angajator, a pensiilor, indemnizatiilor si alocatiilor de asistenta sociala platite de la bugetul asigurarilor sociale de stat, bugetul Ministerului Muncii si Solidaritatii Sociale sau de la bugetele locale ale comunelor, oraselor, municipiilor, sectoarelor municipiului Bucuresti, judetelor si municipiului Bucuresti.
- c) clientul isi pierde calitatea de consumator vulnerabil in urma analizei interne a bancii cu privire la veniturile incasate.

## **13. SERVICIUL DE SCHIMBARE A CONTURILOR**

Serviciul de schimbare a conturilor presupune transferul de la Libra Internet Bank SA la o alta institutie de credit, la cererea Clientului, fie al informatiilor referitoare la toate sau la unele dintre ordinele de plata programate pentru transferurile de credit, debitarile directe recurente si incasarile prin transferuri de credit recurente, executate in contul Clientului, fie al eventualului sold pozitiv al contului Clientului din acesta in alt cont sau ambele, cu sau fara inchiderea vechiului cont.

Clientul are dreptul sa beneficieze de serviciul de schimbare a conturilor in conformitate cu prevederile *Legii nr. 258/2017 privind comparabilitatea comisiunilor aferente conturilor de plati, schimbarea conturilor de plati si accesul la conturile de plati cu servicii de baza*. Acest serviciu este furnizat in baza solicitarii institutiei de credit destinatara la care se face transferul.

## **14. ALTE CLAUCZE**

### **14.1. Riscul transmiterilor:**

Daca Banca, la cererea Clientului, transmite sume de bani sau titluri de valoare/efecte de comert ale acestuia catre un anumit destinatar, utilizand in acest scop terte parti ca intermediar, transmiterea se face pe riscul si cheltuiala Clientului. Orice pierdere rezultata in urma folosirii, in acest scop, de catre banca a serviciilor postale, telefonice, de telex, fax, e-mail, SWIFT sau a altor mijloace de comunicare ori transport, va fi suportata de catre Client, cu exonerarea Bancii de orice raspundere in acest sens.

### **14.2. Restrictii si interdictii:**

Daca o lege interzice Clientului sa isi indeplineasca oricare dintre obligatiile sale fata de Banca (sau orice parte a respectivei obligatii) in valuta in care este stabilita sau impiedica faptul ca orice fonduri in acea valuta sa fie remise Bancii, Clientul isi va indeplini obligatia (sau respectiva parte a acesteia) efectuand plata catre Banca (la alegerea Bancii si in maniera indicata de catre Banca) in acea alta valuta pe care o va indica Banca.

Clientul va plati o suma suficienta in acea alta valuta astfel incat sa permita Bancii sa achizitioneze o suma egala cu obligatia Clientului (sau respectiva parte a acesteia) in valuta in care aceasta este stabilita, calculata la rata spot relevanta dupa cum va determina Banca. In acest scop, Banca va avea dreptul sa debiteze oricare dintre conturile Clientului, la alegerea Bancii, cu sumele datorate de acesta, fara a notifica in prealabil Clientul, iar Clientul

autorizeaza in mod expres Banca, prin prezenta, sa semneze ordinele de plata, instructiunile si alte documente ce pot fi necesare pentru ca operatiunea mentionata mai sus sa fie efectuata integral si corespunzator.

#### **14.3. Moneda platilor:**

Orice plata datorata de catre Client Bancii va fi efectuata in moneda/monedele in care a fost disponibilizata facilitatea respectiva. In cazul in care, din orice motiv, inclusiv ca urmare a executarii silita, Banca va incasa astfel de plati in alta moneda, Clientul va despagubi Banca pentru toate pierderile acesteia aparute ca urmare a unor diferente intre suma datorata de Client in moneda respectiva si cea pe care Banca o incaseaza efectiv dupa efectuarea schimbului sumelor astfel incasate in alta moneda. In derularea relatiilor de afaceri Banca va putea utiliza, fara acordul prealabil al Clientului, propriile sale cursuri de schimb si propriile sale rate de dobanda cotate pentru ziua in care se efectueaza debitarea/creditarea in contul Clientului, prezenta clauza constituind un consimtamant expres si irevocabil acordat Bancii de catre Client pentru efectuarea de astfel de operatiuni.

Creditele in valuta trebuie sa fie rambursate in valuta in care au fost acordate, cu exceptia cazurilor in care s-a convenit in mod expres altfel.

#### **14.4. Imputatia platii:**

Orice sume incasate de la Client, in temeiul contractelor incheiate cu Clientul (inclusiv in cadrul unei proceduri de executare silita), vor fi utilizate, daca Banca nu decide altfel sau daca nu sunt prevazute alte conditii in contracte incheiate intre Banca si Client, pentru acoperirea datoriilor Clientului in urmatoarea ordine:

- (i) cheltuieli cu procedurile de executare silita,
- (ii) dobanzi majorate,
- (iii) taxe, costuri, cheltuieli si comisioane ale Bancii,
- (iv) dobanzi si
- (v) suma utilizata din facilitatea respectiva.

#### **14.5. Drepturi si garantii cumulative si nu exclusive:**

Fiecare dintre drepturile/garantiile acordate Bancii, in baza prezentului Contract - cadru general si/sau contractelor specifice incheiate intre Banca si Client, vor putea fi exercitate/executate de Banca in ordinea aleasa de Banca, la discretia sa totala, indiferent de data nasterii/constituirii acestor drepturi/garantii in favoarea sa, si vor fi aditionale tuturor celorlalte drepturi acordate Bancii in virtutea oricarui alt acord, a oricarei alte garantii sau legi.

#### **14.6. Deducerile sau retinerile cerute de lege:**

Daca o deducere sau retinere trebuie facuta, conform legii, dintr-o plata a Clientului catre Banca, Clientul va plati o suma mai mare, astfel incat in urma oricarei astfel de deduceri sau retineri, Banca sa primeasca si sa beneficieze de o suma neta egala cu suma pe care ar fi primit-o daca nu ar fi fost facuta nicio deducere sau retinere.

#### **14.7. Confidentialitatea si secretul bancar:**

Banca si Clientul vor depune toate diligentele necesare pentru mentinerea confidentialitatii asupra informatiilor obtinute unul despre celalalt in derularea relatiei Banca-Client, cu respectarea, totusi, a prevederilor oricarei legi sau ordin al unei autoritati competente care permit/solicita dezvaluiri.

Clientul autorizeaza Banca sa transfere si sa comunice, in limitele si conditiile prevazute de Ordonanta de Urgenta nr. 99/2006 privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, orice fel de informatii referitoare la Client si la conturile acestuia catre si intre sucursalele, agentiile, punctele de lucru ale Bancii, societatile afiliate Bancii si a agentilor si tertilor, pentru folosire confidentiala, in legatura cu prestarea oricarui serviciu Clientului, precum si in scopul prelucrarii de date, efectuarii de analize si in scopuri statistice. Orice astfel de terta parte poate in acelasi fel folosi, procesa si transmite in orice mod aceste date si informatii in cadrul autorizarii date de Client prin prezentul document.

Clientul este informat cu privire la obligatiile impuse de Banca angajatilor sai prin Codul de etica al Bancii, respectiv obligatia acestora de a nu intra in relatii de afaceri cu clientii si de a nu solicita, oferi sau accepta vreun bun, indiferent de valoare, in scopul obtinerii unor avantaje necuvenite. In acest sens, Clientul declara ca se va abtine de la orice actiune de genul celor descrise mai sus. Orice situatie care, dintr-un anume motiv, poate conduce la derogarea de la regulile impuse de Banca poate fi semnalata de catre Client la numarul de telefon 07448ETICA (0744838422) sau la adresa de e-mail: [etica@librabank.ro](mailto:etica@librabank.ro).

**14.8.** Clientul autorizeaza irevocabil Banca prin exceptie de la mentiunile art. 14.7., sa poate transmite organelor publice abilitate informatii cu privire la tranzactiile transfrontaliere interprinse de catre acesta in vederea indeplinirii obligatiilor legale in vigoare.

#### **14.9. Masuri de indisponibilizare**

**14.9.1.** In cazul existentei unor masuri de indisponibilizare dispuse asupra contului Clientului, acesta se obliga sa aduca la cunostinta Bancii in cel mai scurt timp daca soldul existent in conturile indisponibilizate este insesizabil in baza legislatiei din Romania. Banca nu este raspunzatoare daca informatia a fost transmisa de catre Client in urma remiterii in termenul legal al disponibilului supus popririi catre organele de executare.

**14.9.2.** Clientul a luat la cunostinta si accepta faptul ca Banca are dreptul de a mentine relatia de afaceri deschisa in cazul existentei unor masuri de indisponibilizare asupra contului pana la momentul in care aceste masuri vor fi sistate conform instructiunilor primite de la organele de executare sau ale instantelor de judecata.

**14.10.** Prezentul Contract intra in vigoare la data semnarii Acordului referitor la Contractul – cadru privind serviciile bancare conditii generale de afaceri si la Contractul privind furnizarea de servicii Internet banking (daca clientul a optat pentru acest contract) sau la data acceptarii prevederilor prezentului contract - cadru prin mijloace electronice sau, dupa caz, la data transmiterii confirmarii deschiderii contului, catre Client, prin intermediul postei electronice (format electronic), la adresa de posta electronica (E-mail) a Clientului, mentionata in Cererea – Contract pentru deschiderea relatiei contractuale si achizitionarea de produse/servicii bancare – Persoane Fizice ori la adresa de posta electronica (E-mail) a Clientului, mentionata in Cererea de deschidere cont online Persoana fizica. Prin semnarea Cererii – Contract pentru deschiderea relatiei contractuale/Cererea de deschidere cont online Persoana fizica si achizitionarea de produse/servicii bancare – PF a prezentului Contract – Cadru General, fiecare dintre parti confirma ca toate clauzele contractului au fost negociate si insusite.

**Anexa 1 la Contractul – cadru general privind serviciile bancare, pentru clientii persoane fizice:****LISTA depozitelor excluse de la garantare\***

1. Depozite ale unei institutii de credit facute in nume si cont propriu, cu respectarea prevederilor art. 64 alin. (2).
2. Instrumente care se incadreaza in definitia fondurilor proprii, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) pct. 118 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
3. Depozitele rezultate din tranzactii in legatura cu care au fost pronuntate hotarari judecatoresti definitive de condamnare pentru infractiunea de spalare a banilor, potrivit legislatiei in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor. Incadrarea depozitelor in aceasta categorie se realizeaza de schema de garantare a depozitelor, pe baza informatiilor primite de la autoritatile competente, de la institutia de credit ale carei depozite au devenit indisponibile ori de la lichidatorul desemnat de instanta, dupa caz.
4. Depozite ale institutiilor financiare, astfel cum sunt acestea definite la art. 4 alin. (1) pct. 26 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
5. Depozite ale firmelor de investitii, 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 verificata pana la momentul cand acestea devin indisponibile, potrivit legislatiei in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor.
7. Depozite ale asiguratorilor si reasiguratorilor, astfel cum sunt acestia definiti la art. 2 lit. A pct. 5 si 39 din Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare si supravegherea asigurarilor, cu modificarile si completarile ulterioare.
8. Depozite ale organismelor de plasament colectiv, astfel cum sunt acestea definite de legislatia pietei de capital.
9. Depozite ale fondurilor de pensii.
10. Depozite ale autoritatilor publice centrale, locale si regionale.
11. Valori mobiliare de natura datoriei emise de institutia de credit, precum si obligatii care izvorasc din acceptari proprii si bilete la ordin.

*\*conform Legii nr. 311/2015 din 4 decembrie 2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor bancare*

**Anexa 2 la Contractul – cadru general privind serviciile bancare, pentru clientii persoane fizice:**

**Formular pentru informatiile oferite deponentilor \***

\* Acest formular se pune la dispozitia deponentilor ale caror depozite nu sunt prevazute in Anexa 1 – Lista depozitelor excluse de la garantare la prezentul Contract cadru-general privind serviciile bancare, pentru clientii persoane fizice.

<b>INFORMATII DE BAZA REFERITOARE LA PROTECTIA DEPOZITELOR</b>	
Depozitele constituite la Banca LIBRA INTERNET BANK sunt protejate de catre:	Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare – FGDB. FGDB este schema de garantare a depozitelor statutare oficial recunoscuta in Romania.
Plafon de acoperire: (suma efectiv garantata din totalul depozitului)	Echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR per deponent per banca. In anumite cazuri, astfel cum sunt prevazute in mod expres de art. 62, alin (1) din Legea nr. 311/2015 sunt acoperite peste 100.000 EUR, pentru 12 (douasprezece) luni, depozitele care rezulta din: a) tranzactii imobiliare referitoare la bunuri imobile cu destinatie locativa; b) evenimentul pensionarii, disponibilizarii, casatoriei, divortului, din situatia de invaliditate sau deces al deponentului; c) incasarea unor indemnizatii de asigurare sau a unor compensatii pentru daune rezultate din infractiuni sau pentru condamnari pe nedrept. In aceste cazuri, plafonul de garantare este stabilit si reconsiderat periodic de BNR si publicat pe site-ul sau oficial. Valoarea minima de la care se platesc compensatii pentru depozitele aferent carora nu a avut loc nicio tranzactie in ultimele 24 de luni este stabilita de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare si se publica pe <a href="http://www.fgdb.ro">www.fgdb.ro</a> .
Daca aveti mai multe depozite plasate la aceeasi banca:	Toate depozitele plasate la aceeasi banca sunt insumate si valoarea totala este supusa plafonului de acoperire stabilit la echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR. Exemplu: daca un deponent detine un cont de economii in valoare de 90.000 EUR si un cont curent in care are 20.000 EUR, acesta va primi o compensatie in valoare de 100.000 EUR, echivalent lei.
Daca aveti un cont comun cu alta persoana - Contul comun este contul deschis pe numele a doua sau mai multe persoane, fiecare avand calitatea de titular:	Se aplica plafonul de acoperire stabilit la echivalentul in lei al sumei de 100.000 EUR separat, pentru fiecare titular al contului. Exceptie: In cazul depozitelor plasate intr-un cont ai carui beneficiari sunt doua sau mai multe persoane in calitatea lor de membri ai unei asociatii lucrativ, asocieri sau grupari de aceeasi natura, fara personalitate juridica, sunt insumate si tratate ca si cand ar fi fost plasate de un singur deponent, pentru calculul limitei de 100.000 EUR.
Perioada de punere la dispozitie a compensatiilor cuvenite in caz de indisponibilizare a depozitelor:	7 (sapte) zile lucratoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile. In vederea platii compensatiilor aferente sumelor prevazute la art 62, alin (1) Legea nr. 311/2015, va fi necesara adresarea unei cereri catre schema de garantare a depozitelor, insotita de documente justificative care sa ateste incadrarea depozitelor in categoriile respective,

	precum si indeplinirea conditiilor prevazute la art. 62 alin. (1). Dreptul deponentilor garantati de a primi compensatiile cuvenite se prescrie la indeplinirea termenului de 5 (cinci) ani de la data la care FGDB pune compensatiile la dispozitia deponentilor.
Moneda de plata a compensatiei:	RON (lei)
Date de contact Banca LIBRA INTERNET BANK	Calea Vitan, Nr.6 – 6A, Cladirea Phoenix Tower, Sector 3, Bucuresti, Tel: +40 21 208 80 00, <a href="http://www.librabank.ro">www.librabank.ro</a>
Date de contact FGDB:	Str. Negru Voda nr. 3, Bucuresti, Tel: 021.326.6020, <a href="http://www.fgdb.ro">www.fgdb.ro</a>
Informatii suplimentare:	1. Plata compensatiilor se face de catre FGDB, prin intermediul bancilor mandatate, in cazul in care banca nu este in masura sa-si indeplineasca obligatiile de plata conform conditiilor contractuale si legale aplicabile. Compensatia = Suma depozitelor garantate + dobanda cuvenita – rate, comisioane, alte datorii catre banca, exigibile la data indisponibilizarii depozitelor; 2. Libra Internet Bank SA este participante la Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar din Romania astfel cum este reglementat de Titlul II din Legea 311/2015.

**Alte informatii importante :** [www.fgdb.ro](http://www.fgdb.ro)

\*Versiunea V52 a Contractului-cadru

## CONTRACT PRIVIND FURNIZAREA DE SERVICII DE INTERNET si MOBILE BANKING\*

### 1. Definirea termenilor:

- AUTENTIFICARE STRICTA A CLIENTILOR - autentificare care se bazeaza pe utilizarea a doua sau mai multe elemente incluse in categoria cunostintelor (parola sau PIN), posesiei (dispozitiv inregistrat, cartela SIM) si inerentei (date biometrice) care sunt independente.
- CLIENT - Persoana fizica sau juridica, avand cont deschis la Banca, careia ii este furnizat IB/MBK.
- ECHIPAMENTELE ELECTRONICE - includ calculatoarele, laptopurile precum si telefoanele mobile utilizate pentru comunicatie si acces la internet, utilizate in vederea accesarii IB/MBK
- ELEMENTE DE SECURITATE – include numele de utilizator, pinul, parola de acces la serviciul IB sau MBK
- INTERNET - sistem global de interconectare a retelelor de calculatoare folosind suita de protocoale internet (TCP/IP) prin care se pot accesa resurse si servicii informationale.
- IDENTIFICAREA PERSOANEI LA DISTANTA PRIN MIJLOACE VIDEO - procesul de identificare si verificare a identitatii persoanei fizice, in baza documentelor prezentate, a imaginilor capturate si/sau a informatiilor comunicate de persoana fizica, utilizand mijloace video cu sau fara operator uman.
- LIBRA INTERNET BANKING (IB) – Serviciu de tip „internet banking” pus de catre Banca la dispozitia clientilor pentru a permite acestora sa transmita catre Banca instructiuni in vederea efectuarii tranzactiilor special admise de Banca, folosind internetul ca mijloc de comunicare. Accesarea serviciului se va face prin pagina de internet [www.librabank.ro](http://www.librabank.ro), sectiunea „Internet Banking” sau utilizand adresa [www.internetbanking.ro](http://www.internetbanking.ro)
- Libra Internet si Mobile Banking – reprezinta un instrument de plata cu acces la distanta care se bazeaza pe tehnologia internet (world wide web) si pe sistemele informatice ale Bancii.

72/94

Versiunea 52

LIBRA INTERNET BANK S.A. | [www.librabank.ro](http://www.librabank.ro)

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, Bucuresti, 031296, Romania; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0)21 230.6565; Email: [info@librabank.ro](mailto:info@librabank.ro);

Swift: BREL RO BU; Numar de ordine in Registrul Comertului J1996000334403; Cod Unic de Inregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Inmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999;

Capital social subscris si varsat: 512.622.000 RON. Pentru orice nemulțumire, va incurajam sa ne scrieti la [reclamatii@librabank.ro](mailto:reclamatii@librabank.ro)

- i) LIBRA MOBILE BANKING (MBK) – Serviciu de tip „internet banking” pus de catre Banca la dispozitia clientilor pentru a permite acestora sa transmita catre Banca instructiuni in vederea efectuarii tranzactiilor special admise de Banca, folosind internetul ca mijloc de comunicare. Accesarea serviciului se va face prin intermediul aplicatiei Libra Mobile Banking.
- j) LIBRAVOICE - serviciul de inteligenta artificiala generativa in aplicatia de mobile banking care interactioneaza prin voce, in limba romana, cu utilizatorii aplicatiei si ofera informatii in format audio si text privind conturile si tranzactiile, depozitele si creditele clientului, precum si alte analize si informatii despre produsele si serviciile din oferta bancii.
- k) MANUAL DE UTILIZARE - Set de instructiuni pentru folosirea IB/MBK.
- l) PAROLA - Codul unic furnizat initial de Banca si care va fi schimbat de Client la prima conectare, folosit de utilizatori pentru conectarea la IB/MBK folosind numele de conectare.
- m) UTILIZATOR - Persoana fizica, Client al Bancii si/sau Persoana fizica imputernicita de un Client al Bancii (persoana fizica sau juridica) conectata la IB/MBK ca Utilizator cu sau fara drept de semnatura.
  - i. Utilizatorii cu drept de semnatura sunt persoane legal imputernicite sa efectueze operatiuni bancare ale caror specimene de semnaturi au fost deja depuse la Banca.
  - ii. Utilizatorii fara drept de semnatura sunt persoane care pot doar sa completeze formularele Bancii necesare pentru fiecare tranzactie inainte ca acestea sa fie autorizate de catre persoanele cu drept de semnatura.

## 2. Cererea clientilor pentru serviciul Libra Internet Banking. Furnizarea catre Client a datelor confidentiale de conectare:

**2.1.** Prin incheierea prezentului contract, Clientul isi exprima in mod expres acordul cu privire la furnizarea serviciilor Libra Internet si Mobile Banking.

**2.2.** Clientul, personal sau prin Utilizator desemnat, va deveni utilizator al serviciilor Libra Internet si Mobile Banking dupa incheierea prezentului contract de catre ambele parti contractante, finalizarea cu succes a procesului de identificare la distanta prin mijloace video si, daca este cazul, a Anexei la Cererea – Contract pentru deschiderea relatiei contractuale si achizitionarea de produse/servicii bancare – Persoane Fizice.

**2.3.** Clientul sau, dupa caz, Utilizatorul desemnat, are posibilitatea conectarii prin autentificare stricta la serviciul (aplicatia) Internet Banking sau Mobile Banking oferita de Libra Internet Bank SA, astfel incat este de acord, cu aplicarea urmatoarei proceduri de conectare prin autentificare stricta:

- a) Banca va comunica Clientului/Utilizatorului desemnat datele confidentiale de conectare la serviciul Internet Banking, ID\_utilizator prin e-mail sau la ghiseul Bancii si parola prin SMS la numarul/numerele de telefon mobil al/ale acestuia/acestora, existent/e in evidentele Libra Internet Bank declarat/e in **Cererea – Contract pentru deschiderea relatiei contractuale si achizitionarea de produse/servicii bancare – Persoane Fizice** si/ sau (dupa caz) in **Lista Contacte imputerniciti/ delegati pe conturi- Anexa**, precum si ulterior, in Formularul de actualizare date, daca este cazul.
- b) In situatia in care Clientul/Utilizatorul desemnat solicita Bancii modificarea numarului de telefon mobil, va completa si semna Formularul de actualizare date.
- c) Clientul/Utilizatorul desemnat (pentru care declara Clientul) au cunostinta si sunt de acord cu faptul ca in evidentele bancii acesta/acestia pot figura in orice moment numai cu un singur numar de telefon mobil valabil.
- d) Modalitatea de transmitere a datelor confidentiale de conectare la serviciul de Internet Banking sau Mobile Banking (ID utilizator si parola) este urmatoarea:

- I. Initial, ii sunt predate Clientului/Utilizatorului documentele continand ID\_utilizator (prin e-mail sau la ghiseul Bancii) si parola (prin SMS la numarul de telefon declarat Bancii);
- II. ulterior, la conectarea Clientului/Utilizatorului la serviciul Internet Banking, Banca transmite acestuia, automat prin mesaj SMS, o a doua parola (cod de securitate) necesara accesarii conturilor in Internet Banking. Clientul/Utilizatorul verifica daca primele 2 cifre din pagina de logare coincid cu primele 2 cifre din SMS-ul primit, iar apoi introduce codul in campul dedicat din pagina de logare;
- III. Clientul/Utilizatorul verifica daca primele 2 cifre din pagina de logare coincid cu primele 2 cifre din SMS-ul primit, iar apoi introduce codul in campul dedicat din pagina de logare;
- IV. Dupa autentificarea cu succes in Mobile Banking, conform celor de mai sus, utilizatorul va asocia dispozitivul, dupa finalizarea cu succes a procesului de identificare la distanta prin mijloace video, pentru a permite autentificari viitoare cu biometrie/PIN (elemente ce tin de autentificarea stricta) folosind aplicatia de Mobile Banking, in IB sau MBK, fara a mai fi necesara introducerea codului SMS.

**2.4.** Clientul sau, dupa caz, Utilizatorul desemnat, are posibilitatea conectarii la serviciul (aplicatia) Internet Banking si prin intermediul unui telefon mobil de tip “smartphone”, cu sistem de operare Android (cel putin versiunea 7.0) sau iOS (cel putin versiunea 13.4), descarcand aplicatia Libra Mobile Banking. Clientul este astfel de acord si cu aplicarea procedurilor de conectare mentionate in documentul “DATE DE CONECTARE IN APLICATIA INTERNET BANKING dezvoltata de LIBRA INTERNET BANK”, primit si semnat de Client.

**2.5.** Clientul este, de asemenea, informat ca etapele necesare conectarii la serviciul Internet Banking, prin modalitatea de autentificare stricta sunt detaliate la adresa [www.internetbanking.ro](http://www.internetbanking.ro), la pagina cu detalii de logare.

**2.6.** Fiecare Utilizator desemnat, daca este cazul, poate sa comunice Bancii, individual, modificarea datelor sale personale sau numarul telefonului mobil. In cazul clientului persoana juridica, Utilizatorul desemnat isi poate pierde drepturile acordate numai prin semnatura reprezentantului legal sau autorizat al Clientului.

**2.7.** Clientului si Utilizatorului le este interzis sa foloseasca aplicatia Libra Mobile Banking pe un telefon asupra caruia s-a intervenit in sensul modificarii configurarilor de securitate recomandate de producator (rooting/jailbrakeing).

### **3. Folosirea IB:**

**3.1.** Prin folosirea IB/MBK, Clientul poate transmite Bancii instructiunile sale in vederea efectuarii tranzactiilor bancare, special admise de catre Banca.

**3.2.** Orice instructiune transmisa de Client Bancii prin IB/MBK, trebuie facuta cu stricta respectare a prevederilor Manualului de utilizare al IB/MBK. Acesta este pus la dispozitia clientilor Bancii care au primit aprobarea cererii pentru astfel de servicii si este disponibil in format electronic la adresa [www.internetbanking.ro](http://www.internetbanking.ro). Manualul de utilizare face parte integranta din prezentul contract. In cazul aparitiei unor evenimente datorate folosirii necorespunzatoare a instructiunilor prevazute in Manualul de utilizare, raspunderea Bancii nu poate fi angajata.

**3.3.** Pentru a face posibila conectarea clientilor la IB/MBK, trebuie utilizate urmatoarele elemente de identificare: ID utilizator si parola pentru conectarea prin autentificare stricta.

**3.4.** Clientul si utilizatorii sunt obligati sa pastreze confidentialitatea elementelor de identificare furnizate de catre Banca.

**3.5.** Clientul este considerat pe deplin raspunzator daca elementele de identificare sunt compromise, pierdute, furate sau daca sunt aduse la cunostinta unor persoane neautorizate si isi asuma obligatia de a informa imediat Banca, telefonic si in scris, in acest sens. Banca este exonerata de raspundere in situatia nerespectarii de catre Client a obligatiei de notificare prezentata mai sus.

**3.6.** Banca va proceda la anulara prestarii serviciului IB/MBK pentru Client in momentul in care este notificata telefonic de catre Client cu privire la compromiterea, pierderea sau furtul elementelor de identificare, cu conditia furnizarii de catre Client a informatiilor solicitate de Banca pentru identificarea sa corecta. Reconectarea Clientului la IB/MBK se va efectua numai dupa depunerea la Banca a unei cereri de actualizare, conform modelului pus la dispozitie de Banca.

**3.7.** Banca nu va fi responsabila pentru cazurile in care Clientul nu va avea acces la IB/MBK ca rezultat al problemelor tehnice ale Clientului sau ca efect al portarii numarului de telefon dintr-o retea de telefonie in alta.

**3.8.** Banca nu este responsabila in ceea ce priveste securitatea echipamentului electronic necesar Clientului pentru utilizarea IB/MBK. Banca nu ofera suport pentru infrastructura hardware si software a Clientului.

**3.9.** Banca nu raspunde pentru pierderi sau alte pagube pe care le-ar putea avea Clientul provenind din intreruperea sau oprirea IB/MBK ca urmare a unor probleme de natura tehnica, a lipsei unor protectii adecvate a sistemelor informatice ale Clientului, folosirii de programe fara licenta sau nerespectarii prevederilor prezentului contract.

**3.10.** Deoarece internetul, dupa cum a fost definit mai sus, este in afara controlului Bancii, aceasta nu va fi responsabila in cazul erorilor de conexiune sau a utilizarii neadecvate a acestuia.

**3.11.** Clientul nu va furniza catre nicio terta persoana neautorizata de Banca si Client niciun fel de informatii privind modalitatea de acces la conturile Clientului sau privind modul de operare asupra conturilor clientilor Bancii prin intermediul Libra Internet Banking.

**3.12.** Orice inlocuire a reprezentantilor Clientilor trebuie sa fie imediat notificata in scris Bancii. Banca nu va fi responsabila pentru tranzactiile solicitate de Clienti prin acei reprezentanti, inainte de notificarea schimbarii acestora.

**3.13.** Inrolarea unui dispozitiv electronic de tip telefon mobil si care nu a fost anterior inrolat poate avea loc doar ulterior parcurgerii cu succes a procesului de identificare la distanta prin mijloace video.

**3.14. Resetarea** parolei de acces poate avea loc ulterior parcurgerii cu succes a procesului de identificare la distanta prin mijloace video.

**3.15.** ID-ul Utilizator poate fi comunicat ulterior prin apel telefonic inregistrat sau la ghiseul Bancii dupa identificarea Clientului/Utilizatorului;

**3.16.** Clientul se obliga sa nu cesioneze drepturile sale ca beneficiar al Internet Banking fara consimtamantul scris al Bancii.

**3.17.** Serviciul IB/MBK poate fi suspendat/ anulat de catre Banca, in mod unilateral, in urmatoarele situatii:

- a) in situatia mentionata la art. 3.6.;
- b) in cazul utilizarii abuzive a Serviciului IB/MBK, cum ar fi fraudare sau tentativa de fraudare a sistemului informatic al Bancii, conectare sau tentativa de conectare neautorizata la Serviciul IB/MBK, atac sau tentativa de atac informatic provenind de la sistemele clientului;
- c) in vederea protejarii intereselor si fondurile clientului sau a utilizatorilor;
- d) in baza unor dispozitii de suspendare/ blocare/ poprire emise de autoritatile competente (parchet, instanta judecatoreasca,organe de executare silita etc).

#### **4. Protectie:**

**4.1.** Banca va pastra confidentialitatea listei clientilor sai privind elementele de identificare ale fiecarui Utilizator pentru fiecare Client. Datele obtinute de la Client ca urmare a utilizarii IB/MBK vor fi folosite numai pentru desfasurarea normala a proceselor informatice si numai in conditiile prevazute in contractele pe care Clientul le are incheiate cu Banca.

- 4.2. Pentru eventualele probleme sau nelamuriri pe care Clientii le pot avea in legatura cu serviciul consultanta este asigurata de Banca la sediul acesteia sau la numarul de telefon mentionat in preambulul prezentului contract.
- 4.3. Clientul si Utilizatorul sunt obligati sa intreprinda toate masurile necesare pentru a preveni utilizarea neautorizata a serviciului IB si a elementelor sale de acces de catre terte persoane neautorizate sau autorizate pentru alte situatii.
- 4.4. Clientului si Utilizatorului le este interzis sa utilizeze Serviciul IB/MBK in scopul oricarui act ilegal.
- 4.5. Clientul si Utilizatorul sunt obligati sa pastreze confidentialitatea asupra numelui de utilizator, PIN-ului, parolei de acces la serviciul IB precum si al oricarui alt element de securitate si sa se asigure ca acestea nu sunt dezvaluite catre persoane care nu sunt autorizate expres sa utilizeze serviciul Libra Internet Banking.
- 4.6. Clientul si Utilizatorul au obligatia ca, ori de cate ori au suspiciuni cu privire compromiterea oricarui element de securitate, sa schimbe parola respectiva, prin utilizarea interfetei speciale disponibila in cadrul IB.
- 4.7. Clientul si Utilizatorul au obligatia de a se asigura ca dispozitivele lor utilizate in conectarea la serviciul IB/MBK sunt securizate prin cel putin user/parola in cazul PC precum si PIN sau date biometrice in cazul telefoanelor inteligente si ca nu exista terte persoane care ar putea, prin cunoasterea elementelor de securitate sau prin salvarea datelor sale biometrice in dispozitiv, sa transmita Bancii instructiuni cu privire la conturile lor.
- 4.8. Banca nu stocheaza / prelucreaza datele biometrice.

#### 5. Prin Serviciul IB/MBK Banca pune la dispozitia Clientului urmatoarele servicii:

- a) Ordine de plata in lei si valuta;
- b) Ordine de plata buget;
- c) Schimb valutar la cursul de referinta al bancii din momentul efectuarii operatiunii cu limitarile mentionate la art. 10.- **CONDITII PRIVIND ORA LIMITA DE PRIMIRE A ORDINELOR DE PLATA /A OPERATIUNILOR DE SCHIMB VALUTAR INTRE CONTURI PROPRII SI TERMENELE DE EXECUTARE A ACESTORA;**
- d) Constituire si administrare depozite si conturilor de economii;
- e) Emitere si administrare carduri;
- f) Deschidere de conturi curente suplimentare;
- g) Interogare baze de date Recom, CIP, RNPM, Just.ro, Buletin insolventa;
- h) Setare alerte operatiuni;
- i) Vizualizarea/printarea extraselor de cont;
- j) Vizualizare restrictii pe cont;
- k) Portabilitate – transfer sold in conturile de economii Libra, din carduri emise de catre alte banci.

#### 6. Executarea instructiunilor Clientului:

- 6.1. Clientul poate, prin Serviciul IB/MBK, sa solicite Bancii diferite tipuri de operatiuni, asa cum acestea sunt sau vor fi disponibile prin Serviciul IB/MBK.
- 6.2. Banca este imputernicita de catre Client, prin acest document, sa execute in numele si contul sau instructiunile primite potrivit termenilor si conditiilor prezente, pe raspunderea exclusiva a Clientului.
- 6.3. Folosirea elementelor de identificare, cand Clientul da instructiuni Bancii, este dovada ca Banca a efectuat operatia ceruta pe baza ordinelor primite de la Clientul sau
- 6.4. Clientul isi asuma toate riscurile si consecintele rezultate din tranzactiile efectuate pe baza instructiunilor date Bancii, potrivit termenilor si conditiilor prezente.

**6.5.** Clientul are obligatia sa transmita Bancii toate documentele originale necesare, cerute de Banca potrivit prevederilor legale in vigoare, in 3 (trei) zile lucratoare de la solicitarea Bancii.

**6.6.** Banca va informa Clientul privind operatiunile care nu pot fi procesate asa cum au fost cerute.

**6.7.** Timpii standard de procesare a unor operatiuni instructate de clientii Bancii prin Internet Banking/Mobile Banking pot fi afectati de factori cu impact asupra desfasurarii activitatii (zile libere legale, programul de lucru al unitatilor etc.).

**6.8.** Clientul este considerat responsabil pentru acuratetea si corectitudinea informatiilor, instructiunilor si a altor mesaje transmise Bancii, potrivit termenilor si conditiilor prezentului Contract.

**6.9.** Atat Clientul cat si Banca sunt obligati la loialitate reciproca. Prin acest document, ei isi asuma obligatia de confidentialitate extinsa asupra tuturor angajatilor care au acces la informatia confidentiala ca rezultat al activitatii lor.

**6.10.** Banca are dreptul sa impuna limite referitoare la suma, tipul sau numarul de operatiuni ordonate de Client in conformitate cu prevederile prezentului contract, incluzand dar fara a fi limitat la art. 10. - **CONDITII PRIVIND ORA LIMITA DE PRIMIRE A ORDINELOR DE PLATA/A OPERATIUNILOR DE SCHIMB VALUTAR INTRE CONTURI PROPRII SI TERMENELE DE EXECUTARE A ACESTORA.**

**6.11.** Clientul accepta cursul valutar al Bancii ca fiind cel afisat in IB/MBK la data si ora cand a fost ordonata efectuarea operatiunii ca pentru operatiunile de schimb valutar solicitate sau pentru care este necesar schimbul valutar sa se utilizeze cursul de schimb al Bancii, valabil pentru data efectuarii operatiunii.

**6.12.** Clientul are obligatia sa comunice in scris Bancii, imediat, fara intarziere nejustificata (dar nu mai tarziu de 13 (treisprezece) luni de la data debitarii), oricare dintre urmatoarele situatii:

- a) inregistrarea in contul propriu a unor tranzactii neautorizate de Client sau Utilizator;
- b) constatarea oricarei erori sau nereguli aparute in urma gestionarii contului de catre Banca;

In caz contrar se va considera ca Utilizatorul sau Clientul accepta tranzactiile/operatiunile efectuate ca fiind valabile si corecte.

## **7. Consimtamantul Clientului sau al Utilizatorului:**

- a) pentru operatiunile de plata efectuate de Client prin serviciul IB/MBK, consimtamantul se considera exprimat prin utilizarea elementelor ce fac parte din autentificare stricta a clientilor si semnarea ordinului de plata electronic;
- b) Clientul isi poate retrage consimtamantul de efectuare a unui ordin de plata interbancara inainte de executarea platii de catre Banca;
- c) Clientul va putea solicita Bancii anulara unei operatiuni dupa prelucrarea/transmiterea acesteia, printr-o solicitare scrisa adresata Bancii. Banca nu garanteaza si nu raspunde pentru returnarea sumei transferate.
- d) Clientul nu isi poate retrage consimtamantul de efectuare a unui ordin de plata interbancara dupa semnarea electronica a ordinului de plata si confirmarea efectuarii operatiunii.
- e) In cazul ordinelor de plata viitoare si a celor cu caracter repetativ Clientul isi poate retrage consimtamantul de efectuare a acestora cel tarziu pana la sfarsitul zilei bancare lucratoare care precede ziua convenita pentru efectuarea respectivelor operatiuni.
- f) Prin accesarea serviciului Libra Voice, imi exprim acordul cu privire la accesarea datelor mele cu caracter personal precum si a informatiilor care tin de secretul bancar incluzand dar fara a fi limitat la soldurile tuturor conturilor, istoricul de tranzactii, etc. de catre Chatbotul Libra, informatii necesare acestuia in vederea emiterii unui raspuns la solicitarile adresate.

## 8. Comisioane si alte costuri:

Serviciului IB/MBK si tranzactiilor facute prin utilizarea sa le sunt aplicabile costurile mentionate in anexa la Contractul - cadru General.

Plata catre Banca a oricaror costuri aferente prezentului Contract va fi facuta de catre Client la data efectuarii respectivei operatiuni bancare. Banca are dreptul sa retina in mod automat, din sumele disponibile aflate in conturile Clientului deschise la Banca, contravaloarea comisionului/comisioanelor datorate de Client Bancii. Neplata de catre Client a costurilor respective ori inexistenta de fonduri disponibile in conturile Clientului da dreptul Bancii sa refuze efectuarea operatiunilor de plati ordonate de Client prin Sistemul IB/MBK.

## 9. Forta majora:

Banca si Clientul cunosc si accepta clauza de exonerare de raspundere in caz de forta majora, in conditiile in care se notifica unul pe celalalt in acest sens, in 5 (cinci) zile de cand s-a declansat evenimentul. Evenimentele de forta majora nu exonereaza Clientul de plata catre Banca a comisioanelor si a altor costuri datorate pentru operatiunile bancare efectuate prin folosirea sistemului IB/MBK.

## 10. Durata IB:

**10.1.** Prezentul Contract se incheie pe durata nelimitata.

**10.2.** Prezentul Contract poate inceta in conditiile mentionate in Contractul - cadru General – Conditii generale de afaceri incheiat intre Banca si Client. In cazul in care, pentru anumite situatii specifice, prin prezentul Contract se stabilesc alte conditii de incetare/reziliere a Contractului, se aplica aceste conditii.

## 11. Modificarea termenilor si conditiilor prezentului Contract. Incetarea Contractului:

Modificarea prezentului Contract, precum si incetarea acestuia, poate fi facuta numai in conditiile mentionate in **Contractul - cadru General – Conditii generale de afaceri incheiat intre Banca si Client.**

## 12. Notificari:

**12.1.** Notificarile necesare pentru derularea prezentului Contract in conditii corespunzatoare se fac in conformitate cu prevederile aplicabile din Contractul - cadru General – Conditii generale de afaceri incheiat intre Banca si Client.

In plus, avand in vedere caracteristicile interactive ale Serviciului Libra Internet Banking, partile prezentului Contract convin ca fiind o modalitate viabila de comunicare publicarea mesajelor si/sau a inregistrurilor ce se doresc a fi transmise in aplicatia aferenta serviciului IB/MBK.

**12.2.** Clientul poate, printr-o notificare transmisa in conformitate cu art. 12.1., sa solicite modificarea limitelor de tranzactionare impuse in utilizarea serviciului iar Banca isi rezerva dreptul de a aproba sau refuza aceasta cerere.

## 13. Alte clauze:

**13.1.** Relatia dintre Banca si Client, potrivit conditiilor prezente, este guvernata de legea romaneasca. Orice disputa care ar putea aparea din aplicarea acestor conditii, daca nu este solutionata intr-un mod amiabil, va fi rezolvata de instanta competenta de la sediul Bancii.

**13.2.** In situatia in care o clauza sau o parte a unei clauze din prezentul Contract va deveni ori va fi declarata nula sau inaplicabila, celelalte clauze sau partile neafectate ale respectivei clauze isi pastreaza valabilitatea.

**13.3. CLIENTUL PERSOANA FIZICA ARE DREPTUL, PE CARE SI-L POATE MANIFESTA FATA DE BANCA, DE A DENUNTA UNILATERAL PREZENTUL CONTRACT.**

**13.4.** Clauzele prezentului Contract se completeaza in mod corespunzator cu prevederile Contractului - cadru General – conditii generale de afaceri, incheiat intre Banca si Detinator.

**13.5.** Prezentul Contract intra in vigoare la data semnarii Acordului la Contractul – cadru privind serviciile bancare conditii generale de afaceri si la Contractul privind furnizarea de servicii Internet banking sau, dupa caz, la data transmiterii confirmarii deschiderii contului, catre Client, prin intermediul postei electronice (format electronic), la adresa de posta electronica (E-mail) a Clientului, mentionata in Cererea – Contract pentru deschiderea relatiei contractuale si achizitionarea de produse/servicii bancare – Persoane Fizice ori la adresa de posta electronica (E-mail) a Clientului, mentionata in Cererea de deschidere cont online Persoana fizica Client.

*\*Versiunea V24 a Contractului privind furnizarea de servicii de Internet Banking si Mobile Banking*

**Document de informare cu privire la comisioane  
adresabile conturilor cu servicii de baza**



Denumirea furnizorului contului: **LIBRA INTERNET BANK SA**

Denumirea contului: **Cont curent in LEI**

- Acest document va prezinta informatii despre comisioanele care se percep pentru utilizarea principalelor servicii legate de contul de plati. Documentul va va ajuta sa comparati aceste comisioane cu cele percepute pentru alte conturi.
- Se pot percepe, de asemenea, comisioane pentru utilizarea serviciilor legate de cont, care nu sunt incluse in acest document. Informatiile complete pot fi regasite in **Contractul Cadru General privind serviciile bancare, pentru clientii persoane fizice - conditii generale de afaceri** sau in **Tarifele si comisioanele pentru clientii persoane fizice**.
- Clientul este informat ca pot exista taxe sau costuri suplimentare aferente serviciilor/prestatiilor, care nu sunt percepute prin intermediul Bancii si nici impuse de acesta. Aceste costuri pot fi generate de terti, inclusiv de institutii bancare (ex. Costul utilizarii unui ATM, comisioane bancare, taxe de transfer, costuri valutare sau alte cheltuieli conexe), iar responsabilitatea achitarii acestora revine exclusiv clientului.
- Un glosar al termenilor utilizati in acest document este disponibil in mod gratuit.

Serviciu	Comision
<b>Servicii de cont generale</b>	
<b>Administrarea contului</b>	
Administrarea contului (Lei)	Lunar: 0 Lei
	Comision anual total: 0 Lei
<b>Plati (cu exceptia cardurilor)</b>	
<b>Transfer Credit</b>	
Plati interbancare in Lei	0 – 49.999 Lei 3 Lei
	peste 50.000 Lei 20 Lei
	sub 50.000 Lei urgent prin RTGS 20 Lei
	0 – 49.999 LEI Plati Instant 3 Lei
<b>Debitare directa</b>	
Debitare directa interbancara	Plata (cost amendat in conditiile existentei unei conventii cu un anumit beneficiar) 2 Lei

80/94

Versiunea 52

LIBRA INTERNET BANK S.A. | www.librabank.ro

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, Bucuresti, 031296, Romania; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0)21 230.6565; Email: info@librabank.ro;

Swift: BREL RO BU; Numar de ordine in Registrul Comertului J1996000334403; Cod Unic de Inregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Inmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999;

Capital social subscris si varsat: 512.622.000 RON. Pentru orice nemultumire, va incurajam sa ne scrieti la reclamatii@librabank.ro

	Refuz la plata din lipsa disponibil	1 Leu
	Alerta prin SMS	1 Leu
	Alerta prin e-mail	0 Lei
	Activare/ modificare/ revocare mandat de Direct Debit interbancar	0 Lei
	Comision de anulare a unei plati direct debit inainte de data programata	3 Lei
	Comision de anulare a unei plati direct debit dupa ce a fost efectuata	3 Lei
<b>Incasare sume din contul deschis la alt prestator de servicii</b>		
Incasari interbancare in Lei		0 Lei
<b>Carduri si numerar</b>		
<b>Furnizarea unui card de debit</b>		
Emiterea unui card de debit [Avanpost free]		0 Lei
Administrare card de debit [Avanpost free]	Lunar:	0 Lei
	Anual:	0 Lei
Emiterea unui card de debit [Avanpost Gold] <i>Pana la data 31 iulie 2026, nu se va percepe o taxa de emitere, ulterior conform Ghidului de Beneficii</i>		20 Lei
Administrare card de debit [Avanpost Gold] <i>*Pana la data 31 iulie 2026, se va percepe o taxa de 48 lei / anual, ulterior conform Ghidului de Beneficii</i>		Lunar 8 lei
<b>Furnizarea unui card de credit</b>		
Emiterea unui card de credit [Avanpost Gold] <i>Pana la data 31 iulie 2026, nu se va percepe taxa de emitere, ulterior conform Ghidului de Beneficii</i>		20 Lei

Administrare card de credit [Avanpost Gold ] <i>Pana la data 31 iulie 2026, se va percepe o taxa de 4 lei/luna, ulterior conform Ghidului de Beneficii</i>	Lunar: 8Lei
<b>Retrageri de numerar</b>	
Retrageri de numerar in Lei de la ATM-ul bancii (Euronet) * <i>*Pana la data de 31 iulie 2026, lunar primele 3 retrageri sunt gratuite. Dupa 31 iulie 2026, conform Ghid de Beneficii.</i>	Card debit Avanpost Free 0,2 %
	Card credit Avanpost Gold 0,2 %
Retrageri de numerar in Lei de la ATM-ul altor banci * <i>*Pana la data de 31 iulie 2026, lunar primele 3 retrageri sunt gratuite atat in Romania, cat si in strainatate. Dupa 31 iulie 2026, conform Ghid de Beneficii.</i>	In Romania si statele UE: Card debit Avanpost Free 0,5% + 2,5 Lei Card credit Avanpost Gold 0,75% + 2,5 Lei
	In strainatate (in afara statelor UE): Card debit Avanpost Free 2% + 10 Lei Card credit Avanpost Gold 2% + 10 Lei
Retrageri de numerar in Lei de la ghiseul bancii	1%, min. 10 Lei
<b>Depuneri de numerar</b>	
Depuneri de numerar in contul clientului	0 Lei
Depuneri de numerar in alt cont	0 Lei
Comision depunere moneda : Comisionul se aplica depunerilor de moneda de peste 20 lei	10%, min. 5 Lei
<b>Descoperit de cont si servicii conexe</b>	
Descoperit de cont	Rata de dobanda: conform listei de Comisioane si Dobanzi la creditele PF in vigoare la momentul contractarii
<b>Alte servicii</b>	
<b>Ordine de plata programata</b>	
Activare servicii de ordine de plata programata in Lei**	0 Lei
<b>Internet Banking</b>	
Administrare Internet Banking	Lunar: 0 Lei
	Comision anual total: 0 Lei

<b>Mobile Banking</b>	
Administrare Mobile Banking	Lunar: 0 Lei
	Comision anual total: 0 Lei
<b>Inlocuire dispozitiv token</b>	
Inlocuire dispozitiv token	Serviciul nu este disponibil

*\*\*Comisionul este 0 pentru activare servicii de ordine de plata programata pe canale electronice*

\*Versiunea 7

**Document de informare cu privire la comisioane\*  
adresabile conturilor cu servicii de baza**

Denumirea furnizorului contului: **LIBRA INTERNET BANK SA**

Denumirea contului: **Cont curent in EURO**



● Acest document va prezinta informatii despre comisioanele care se percep pentru utilizarea principalelor servicii legate de contul de plati. Documentul va va ajuta sa comparati aceste comisioane cu cele percepute pentru alte conturi.

● Se pot percepe, de asemenea, comisioane pentru utilizarea serviciilor legate de cont, care nu sunt incluse in acest document. Informatiile complete pot fi regasite in **Contractul Cadru General privind serviciile bancare, pentru clientii persoane fizice - conditii generale de afaceri** sau in **Tarifele si comisioanele pentru clientii persoane fizice**.

● Un glosar al termenilor utilizati in acest document este disponibil in mod gratuit.

Serviciu	Comision
<b>Servicii de cont generale</b>	
<b>Administrarea contului</b>	
Administrarea contului (EURO)	Lunar: 0 EURO
	Comision anual total: 0 EURO
<b>Plati (cu exceptia cardurilor)</b>	
<b>Transfer Credit</b>	
Plati interbancare in euro (initiate online)	Standard SWIFT 0,12% min 15 EURO, max 500 EURO
	SEPA 0 – 49.999,99 LEI in echivalent EUR 3 Lei in echivalent EURO peste 50.000 LEI in echivalent EUR 20LEI (in echivalent EURO) Plati Instant EURO 3 Lei in echivalent EURO
<b>Debitare directa</b>	
Debitare directa interbancara	Serviciul nu este disponibil

84/94

Versiunea 52

LIBRA INTERNET BANK S.A. | www.librabank.ro

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, Bucuresti, 031296, Romania; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0)21 230.6565; Email: info@librabank.ro;

Swift: BREL RO BU; Numar de ordine in Registrul Comertului J1996000334403; Cod Unic de Inregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Inmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999;

Capital social subscris si varsat: 512.622.000 RON. Pentru orice nemultumire, va incurajam sa ne scrieti la reclamatii@librabank.ro

<b>Incasare sume din contul deschis la alt prestator de servicii</b>	
Incasari interbancare in euro	0 EURO
<b>Carduri si numerar</b>	
<b>Furnizarea unui card de debit</b>	
Emiterea unui card de debit [Avanpost Gold]	4 EURO
Administrare card de debit [Avanpost Gold] <i>Pana la data 31 iulie 2026, se va percepe o taxa de 12 EUR /an, ulterior conform Ghidului de Beneficii</i>	Lunar 2 EURO
<b>Furnizarea unui card de credit</b>	
Emiterea unui card de credit	Serviciul nu este disponibil
Administrare card de credit	Serviciul nu este disponibil
<b>Retrageri de numerar</b>	
Retrageri de numerar in Lei de la ATM-ul bancii (Euronet) – card debit Avanpost Gold <i>*Pana la data de 31 iulie 2026, lunar primele 3 retrageri sunt gratuite atat in Romania, cat si in strainatate. Dupa 31 iulie 2026, conform Ghid de Beneficii.</i>	0,2%
Retrageri de numerar in Lei de la ATM-ul altor banci – card debit Avanpost Gold <i>*Pana la data de 31 iulie 2026, lunar primele 3 retrageri sunt gratuite atat in Romania, cat si in strainatate. Dupa 31 iulie 2026, conform Ghid de Beneficii.</i>	In Romania si statele UE 0,75% + 0,6 EURO In strainatate (in afara statelor UE) 1%, min. 2 EURO
Retrageri de numerar in euro de la ghiseul bancii	1%, min. 10 EURO
<b>Depuneri de numerar</b>	
Depuneri de numerar in contul clientului	0 EURO
Depuneri de numerar in alt cont	0 EURO
Comision depunere moneda	10 % min. 1 EURO
<b>Descoperit de cont si servicii conexe</b>	
Descoperit de cont	Serviciul nu este disponibil
<b>Alte servicii</b>	
<b>Ordine de plata programata</b>	
Activare servicii de ordine de plata programata in euro**	0 EURO

<b>Internet Banking</b>	
Administrare Internet Banking	Lunar: 0 EURO
	Comision anual total: 0 EURO
<b>Mobile Banking</b>	
Administrare Mobile Banking	Lunar: 0 EURO
	Comision anual total: 0 EURO
<b>Inlocuire dispozitiv token</b>	
Inlocuire dispozitiv token	Serviciul nu este disponibil

*\*\*Comisionul este 0 pentru activare servicii de ordine de plata programata pe canale electronice*

## GLOSAR\*

continand lista celor mai reprezentative servicii aferente unui cont de plati si definitiile acestora

Nr. crt.	Categorie de servicii/servicii semnificative	Servicii semnificative (denumirea practicata de institutia de credit)	Definitie
<b>1</b>	<b>Administrarea contului</b>	-	Furnizorul contului administreaza contul in scopul utilizarii de catre client.
1.1	Administrarea contului (Lei)	Administrare cont	Serviciu oferit de Furnizorul contului (prestatorul de servicii de plata) prin care se asigura functionarea contului in lei deschis clientului in vederea efectuarii operatiunilor de plata.
1.2	Administrarea contului (EUR)	Administrare cont	Serviciu oferit de Furnizorul contului (prestatorul de servicii de plata) prin care se asigura functionarea contului in euro deschis clientului in vederea efectuarii operatiunilor de plata.
<b>2</b>	<b>Furnizarea unui card de debit</b>		Furnizorul contului furnizeaza un card de plata asociat contului clientului. Suma fiecarei tranzactii efectuate prin card este luata total sau partial din contul clientului.
2.1	Emiterea unui card de debit	Comision de emitere card	Furnizorul contului (prestatorul de servicii de plata) emite un card de plata in vederea efectuarii de operatiuni de plata din contul clientului in conditii de securitate.
2.2	Administrare card de debit (Lei)	Comision de administrare a cardului/ contului de card	Serviciu oferit de Furnizorul contului (prestatorul de servicii de plata) prin care asigura functionarea cardului de debit pus la dispozitia clientului pentru efectuarea operatiunilor de plata.
3	Furnizarea unui card de credit		Furnizorul contului furnizeaza un card de plata conectat la contul de plati al clientului. Suma totala a tranzactiilor efectuate prin card intr-o perioada convenita este luata total sau partial din contul de plati al clientului la o data

Nr. crt.	Categorie de servicii/servicii semnificative	Servicii semnificative (denumirea practicata de institutia de credit)	Definitie
			convenita. Un contract de credit intre furnizor si client stabileste daca clientul trebuie sa plateasca dobanda pentru imprumut.
3.1	Emiterea unui card de credit	Comision de emitere card	Furnizorul contului (prestatorul de servicii de plata) emite un card de credit in vederea efectuarii de operatiuni de plata din contul clientului in conditii de securitate.
3.2	Administrare card de credit (Lei)	Comision de administrare a cardului/ contului de card	Serviciu oferit de Furnizorul contului (prestatorul de servicii de plata) prin care asigura functionarea cardului de credit pus la dispozitia clientului pentru efectuarea operatiunilor de plata.
4	Descoperitul de cont		Furnizorul contului si clientul convin in prealabil ca clientul poate imprumuta bani atunci cand nu mai exista bani pe cont. Acordul stabileste suma maxima care poate fi imprumutata si daca exista taxe si dobanzi care trebuie achitate de client.
4.1	Descoperitul de cont	Descoperitul de cont	Furnizorul contului (prestatorul de servicii de plata) si clientul convin in prealabil ca clientul poate imprumuta bani atunci cand nu mai exista bani pe cont. Acordul stabileste suma maxima care poate fi imprumutata si daca exista taxe si dobanzi care trebuie achitate de client.
5	Transfer Credit		Furnizorul contului transfera bani, in baza unei instructiuni date de client, din contul clientului in alt cont.
5.1	Plati interbancare in Lei	Plati Ordine de plata in Lei, in favoarea clientilor altor banci	Serviciu oferit de Furnizorul contului (prestatorul de servicii de plata) prin care se transfera o suma de bani din contul in lei al clientului in contul beneficiarului platii deschis la un alt prestator de

Nr. crt.	Categorie de servicii/servicii semnificative	Servicii semnificative (denumirea practicata de institutia de credit)	Definitie
			servicii de plata, in baza instructiunii date de client pe canale electronice.
5.2	Plati interbancare in EURO	Plati Ordine de plata standard in valuta, in favoarea clientilor altor banci	Serviciu oferit Furnizorul contului (prestatorul de servicii de plata) prin care se transfera o suma de bani din contul in euro al clientului in contul beneficiarului platii deschis la un alt prestator de servicii de plata, in baza instructiunii date de client pe canale electronice.
6	Ordine de plata programata		Furnizorul contului efectueaza transferuri regulate, in baza unei instructiuni date de client, a unei sume fixe de bani din contul clientului in alt cont.
6.1	Activare servicii de ordine de plata programata in Lei	NA	Furnizorul contului (prestatorul de servicii de plata) seteaza efectuarea plati programate in Lei din contul clientului.
6.2	Activare servicii de ordine de plata programata in EURO	NA	Furnizorul contului (prestatorul de servicii de plata) seteaza efectuarea plati programate in EURO din contul clientului.
7	<b>Debitare directa</b>		Clientul autorizeaza o alta persoana (destinatarul) sa dea o instructiune Furnizorului contului (prestatorului de servicii de plata) sa transfere bani din contul clientului catre acel destinatar. Furnizorul contului (prestatorul de servicii de plata) transfera apoi destinatarului banii la o data sau la date convenite de client si de destinatar. Suma respectiva poate varia.
7.1	Debitare directa interbancara	Direct Debit Interbancar	Serviciu de debitare automata a contului in lei al platitorului, in cazul in care o operatiune de plata este initiata de beneficiarul platii cu cont deschis la alt

Nr. crt.	Categorie de servicii/servicii semnificative	Servicii semnificative (denumirea practicata de institutia de credit)	Definitie
			prestator de servicii de plata, pe baza consimtamantului acordat de catre platitor.
8	Retrageri de numerar		Clientul retrage numerar din contul clientului
8.1	Retrageri de numerar in Lei de la ATM-ul bancii	Comision de utilizare mijloc de plata (card) la ATM-uri ale Libra Internet Bank SA/ Euronet	Serviciu oferit de Furnizorul contului (prestatorul de servicii de plata) prin care se asigura clientului posibilitatea retragerii de numerar din contul deschis in Lei de la ATM-ul bancii sale.
8.2	Retrageri de numerar in Lei de la ATM-ul altor banci	Comision de utilizare mijloc de plata (card) la ATM-uri ale altor banci din Romania	Serviciu oferit de Furnizorul contului (prestatorul de servicii de plata) prin care se asigura clientului posibilitatea retragerii de numerar din contul deschis in Lei de la ATM-ul altor banci
8.3	Retrageri de numerar in Lei de la ghiseul bancii	Eliberare numerar	Serviciu oferit de Furnizorul contului (prestatorul de servicii de plata) prin care se asigura clientului posibilitatea retragerii de numerar din contul deschis in Lei la ghiseul bancii sale.
8.4	Retrageri de numerar in EURO de la ghiseul bancii	Eliberare numerar	Serviciu oferit Furnizorul contului (prestatorul de servicii de plata) prin care se asigura clientului posibilitatea retragerii de numerar din contul deschis in EURO la ghiseul bancii sale.
9	Depuneri de numerar		Depunere numerar in contul clientului.
9.1	Depuneri de numerar in contul clientului	Depunere numerar	Serviciu oferit de Furnizorul contului (prestatorul de servicii de plata) prin care se asigura clientului posibilitatea alimentarii cu numerar a contului sau deschis in Lei.
9.2	Depuneri de numerar in alt cont	Depunere numerar	Serviciu oferit de Furnizorul contului (prestatorul de servicii de plata) prin care se asigura clientului posibilitatea alimentarii cu numerar a contului in lei al unei alte persoane.

Nr. crt.	Categorie de servicii/servicii semnificative	Servicii semnificative (denumirea practicata de institutia de credit)	Definitie
10	Incasare sume din contul deschis la alt prestator de servicii		Furnizorul contului incaseaza bani pentru un client al bancii dintr-un cont deschis la alt prestator de servicii de plata, in baza instructiunilor acesteia din urma.
10.1	Incasari interbancare in Lei	Incasari ordine de plata, de la clientii altor banci	Furnizorul contului (prestatorul de servicii de plata) incaseaza bani pentru un client al bancii dintr-un cont deschis la alt prestator de servicii de plata, in baza instructiunilor acesteia din urma.
10.2	Incasari interbancare in EURO	Incasari	Furnizorul contului (prestatorul de servicii de plata) incaseaza bani pentru un client al bancii dintr-un cont deschis la alt prestator de servicii de plata, in baza instructiunilor acesteia din urma.
11	Internet banking	Internet banking	Furnizorul ofera un serviciu cu ajutorul caruia se acceseaza informatii despre cont, se vizualizeaza extrase de cont, se initiaza transferuri, se seteaza mandate de debitare directa etc. prin intermediul internetului.
11.1	Administrare internet banking	N/A	Furnizorul contului (prestatorul de servicii de plata) ofera un serviciu cu ajutorul caruia se acceseaza informatii despre cont, se vizualizeaza extrase de cont, se initiaza transferuri, se seteaza mandate de debitare directa etc. prin intermediul internetului.
12	Mobile banking	Mobile banking	Furnizorul ofera un serviciu, prin intermediul telefonului personal, cu ajutorul caruia se acceseaza informatii despre cont, se vizualizeaza extrase de cont, se initiaza transferuri, se seteaza mandate de debitare directa etc.
12.1	Administrare mobile banking	N/A	Furnizorul contului (prestatorul de servicii de plata) ofera un serviciu, prin intermediul telefonului personal, cu ajutorul caruia se acceseaza informatii

Nr. crt.	Categorie de servicii/servicii semnificative	Servicii semnificative (denumirea practicata de institutia de credit)	Definitie
			despre cont, se vizualizeaza extrase de cont, se initiaza transferuri, se seteaza mandate de debitare directa etc.
13	Inlocuire dispozitiv token		Oferirea de catre furnizor a unui alt dispozitiv token in cazul pierderii/distrugerii/furtului dispozitivului token initial.
13.1	Inlocuire dispozitiv token	N/A	Oferirea de catre Furnizorul contului (prestatorul de servicii de plata) a unui alt dispozitiv token in cazul pierderii/distrugerii/furtului dispozitivului token initial.

\*Versiunea 2

Clientul si Banca au agreeat sa incheie prin semnarea de catre Client a Acordului la Contractul – cadru privind serviciile bancare conditii generale de afaceri (pentru clientii persoane fizice) si la Contractul privind furnizarea de servicii Internet banking (daca este cazul) sau, dupa caz, prin transmiterea confirmarii deschiderii contului, catre Client, prin intermediul postei electronice (format electronic), la adresa de posta electronica (E-mail) a Clientului, mentionata in Cererea – Contract pentru deschiderea relatiei contractuale si achizitionarea de produse/servicii bancare – Persoane Fizice / Cererea de deschidere cont online Persoana fizica, urmatoarele contracte, redactate impreuna intr-un singur document:

- Contractul – cadru general, versiunea 52 impreuna cu Anexa 1 - Lista depozitelor excluse de la garantare si Anexa 2 – Formular pentru informatiile oferite deponentilor
- Contractul privind furnizarea de servicii Internet Banking si Mobile Banking, versiunea 24 [ ] fara acest contract
- Documentul de informare cu privire la comisioane – Cont Curent in LEI, versiunea 7
- Documentul de informare cu privire la comisioane – Cont Curent in EURO, versiunea 7
- GLOSAR continand lista celor mai reprezentative servicii aferente unui cont de plati si definitiile acestora, versiunea 2

**CLIENTUL ARE DREPTUL, PE CARE SI-L POATE MANIFESTA FATA DE BANCA, DE A DENUNTA UNILATERAL ORICARE DINTRE CONTRACTELE MENTIONATE MAI SUS.**

Data semnarii \_\_\_\_\_

CLIENT .....,

LIBRA INTERNET BANK SA

- Sucursala .....

(nume si prenume)

.....

prin, .....

92/94

Versiunea 52

LIBRA INTERNET BANK S.A. | www.librabank.ro

Phoenix Tower, Calea Vitan 6-6A, Sector 3, Bucuresti, 031296, Romania; Tel.: +40 (0) 21 208.8000; Fax: +40 (0)21 230.6565; Email: info@librabank.ro;

Swift: BREL RO BU; Numar de ordine in Registrul Comertului J1996000334403; Cod Unic de Inregistrare 8119644, atribut fiscal RO;

Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Inmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999;

Capital social subscris si varsat: 512.622.000 RON. Pentru orice nemulțumire, va incurajam sa ne scrieti la reclamatii@librabank.ro

(semnatura **titular sau reprezentant**  
**legal/conventional**)

(nume, prenume, semnatura si stampila datata)

**Acord referitor la Contractul – cadru privind serviciile bancare conditii generale de afaceri (pentru clientii persoane fizice) si la Contractul privind furnizarea de servicii Internet banking (daca clientul a optat pentru acest contract)**

Data semnarii: .....

Subsemnatul....., Cod Numeric Personal ....., in calitate de Client

declar in mod irevocabil ca azi, data prezentului Acord, am agreat si incheiat cu Libra Internet Bank SA urmatoarele contracte care devin aplicabile de la data semnarii prezentului Acord:

- Contractul – cadru general privind serviciile bancare, conditii generale de afaceri – versiunea v\_52, impreuna cu Anexa 1 - Lista depozitelor excluse de la garantare
- Anexa 2 - Formular pentru informatiile oferite deponentilor
- Contractul privind furnizarea de servicii Internet banking si Mobile Banking – versiunea v\_24  fara acest contract
- Documentul de informare cu privire la comisioane – Cont Curent in LEI - versiunea 7
- Documentul de informare cu privire la comisioane – Cont Curent in EURO - versiunea 7
- GLOSAR continand lista celor mai reprezentative servicii aferente unui cont de plati si definitiile acestora – versiunea 2

Contractele mentionate anterior sunt redactate impreuna intr-un singur document care contine 94 de pagini in limba romana si au fost tiparite si inmanate subsemnatului la data semnarii prezentului Acord.

Bancii si Clientului semnatar al prezentului Acord le sunt opozabile versiunile mentionate mai sus ale Contractelor, negociate de parti, avand totodata aplicabilitate si prevederile art. 8.1.d) - Modificarea conditiilor contractuale a Contractului – cadru general privind serviciile bancare - conditii generale de afaceri.

**CLIENTUL ARE DREPTUL, PE CARE SI-L POATE MANIFESTA FATA DE BANCA, DE A DENUNTA UNILATERAL ORICARE DINTRE CONTRACTELE MENTIONATE MAI SUS.**

In cazul in care semnatarul este cetatean strain, va bifa optiunea aplicabila, dintre cele doua optiuni de mai jos:

Subsemnatul, declar ca sunt de acord cu intregul continut al contractelor mentionate mai sus, care imi sunt pe deplin cunoscute si intelese, fiind cunoscator al limbii romane.

*Sau, daca semnatarul nu cunoaste limba romana*

Subsemnatul, declar ca sunt de acord cu intregul continut al contractelor mentionate mai sus, care imi sunt pe deplin cunoscute si intelese si de care am luat cunostinta prin traducator autorizat de limba ....., dl/dna .....

(semnatura si stampila traducatorului)

**CLIENT .....**

*(nume si prenume)*

.....

*(semnatura titular sau reprezentant legal/conventional)*

**LIBRA INTERNET BANK SA -  
Sucursala .....**

prin,

.....  
*(nume, prenume, semnatura si stampila datata)*