

Ghid pentru creditele destinate

consumatorilor



Credit de Consum

Creditul de consum este destinat **persoanelor fizice - cetățeni români sau străini rezidenți în România**, dar și cetățenilor români care locuiesc în diaspora și au venituri în străinătate, în zone precum SEE, Elveția, UK, Israel, SUA și Canada. Destinația creditului este fie pentru nevoi personale, caz în care nu se cere justificare pentru utilizare, fie pentru achiziția de bunuri, care necesită justificare. Pentru românii cu venituri în străinătate, acest credit de consum se prezintă sub forma unui credit de nevoi personale cu ipotecă imobiliară, care nu necesită justificare pentru utilizare. Creditul poate fi obținut în lei.

Pentru:

- persoanele fizice rezidente în România, valoarea creditului este cuprinsă între minim 3.000RON - maxim 600.000RON. Perioada maximă a împrumutului poate fi de 60 luni, 120 luni¹ sau 270 luni². Modul de rambursare constă în rate egale sau descrescătoare, la alegerea împrumutătorului. Nu există perioadă de grație.
- persoanele fizice cetățeni români cu venituri în străinătate, valoarea creditului este cuprinsă între minim 100.000RON - maxim 600.000RON. Perioada maximă este de 60 de luni. Modul de rambursare constă în rate egale sau descrescătoare, la alegerea împrumutătorului. Nu există perioadă de grație.

Modul de rambursare constă în rate egale sau descrescătoare, la alegerea împrumutătorului. Nu există perioadă de grație.

Suma maximă se va determina în funcție de următoarele criterii:

Clienți fără istoric de creditare (mai mic de 12 luni)

- Venit net de minimum 2.000-3.000 lei; suma maximă 8.000 Lei
- Venit net > 3.000 lei; suma maximă 20.000 Lei

Condiții de eligibilitate

- Dacă vârsta este < 27 ani atunci vechimea la actualul angajator să fie > de 18 luni
- Dacă vârsta este > de 27 ani, atunci vechimea la actualul angajator să fie > de 12 luni

Clienți cu istoric de creditare (mai mare de 12 luni)

- Venit net de minimum 2.000-3.000 lei; suma maximă 20.000 lei
- Venit net > de 3.000 lei; suma maximă 60.000 lei (50.000 pentru card credit)

Condiții de eligibilitate - Vechime la actualul angajator > de 6 luni

Clienți cu istoric de creditare pe ipotecar (mai mare de 3 luni)

- Suma maximă: 70.000 lei (50.000 lei pentru card credit)

Condiții de eligibilitate - Vechime la actualul angajator mai mare de 6 luni

! Istoricul de creditare de la IFN-uri nu se ia în considerare

Indiferent de suma maximă creditată, nu este necesar avans.

¹Perioada se referă strict la creditele acordate exclusiv în scopul rambursării datoriilor aferente creditelor contractate anterior datei de 8 iulie 2020, negarantate cu ipotecă imobiliară.

²Perioada se referă strict la creditele de consum cu destinație imobiliară acordate în scopul dobândirii ori menținerii drepturilor de proprietate asupra unui teren și/sau unei construcții, realizate ori care urmează să se realizeze, sau în scopul reabilitării, modernizării, consolidării ori extinderii unei construcții sau pentru viabilizarea unui teren și creditele de consum acordate exclusiv în scopul rambursării unui credit pentru investiții imobiliare - cu condiția ca aceste credite să fie acordate în lei iar clientul să achite un avans de minimum 40% precum și la creditele acordate exclusiv în scopul rambursării datoriilor aferente creditelor de consum contractate anterior datei de 8 iulie 2020 garantate cu ipotecă imobiliară.

Alte informații:

Caracterul de permanență și certitudine al veniturilor va fi asigurat și verificat astfel:

- Se va lua în considerare media ultimelor 12 venituri nete lunare.
- Nivelul veniturilor curente considerate eligibile de către Libra Internet Bank nu îl poate depăși pe cel aferent ultimului an fiscal încheiat cu mai mult de 20%.
- În situația depășirii acestui procent se vor solicita documente suplimentare

Garanții:

- Se vor acorda maximum 70.000 Ron fără garanții reale; în determinarea sumei totale a expunerii fără garanții reale de care beneficiază solicitantul vor fi luate în calcul și facilitățile acordate entităților economice de tip PFA al căror titular este solicitantul.
- Se vor acorda maximum 120.000 RON cu ipotecă mobilă auto, grad de acoperire minimum 120%.
- Facilitățile de credit de peste 120.000 RON vor fi garantate cu ipotecă imobiliară, grad de acoperire minimum 120%.
- Pentru cetățenii români cu venituri în străinătate facilitățile de credit vor fi garantate cu ipoteca imobiliară, grad de acoperire minimum 120%
- Creditele de consum cu destinație imobiliară acordate în lei, pe o perioadă mai mare de 5 ani, vor fi garantate cu ipotecă imobiliară minimum 120%, indiferent de suma acestora.
- Toate creditele acordate persoanelor fizice vor fi garantate și cu ipotecă mobilă asupra conturilor curente deschise la Libra Internet Bank SA.
- Toate creditele acordate persoanelor fizice vor fi garantate cu patrimoniul prezent și viitor al împrumutatului.
- Polița all risk asupra bunului mobil/imobil, cesionată în favoarea băncii.
- Fideiusiune semnată de soț/soție pentru expuneri mai mari de 30.000 ron (solicitare actuală și expuneri existente ale solicitantului/soțului/soției fără garanții reale imobiliare/cash colateral sau cu ipotecă mobilă asupra bunurilor mobile).

Condiții privind garanțiile:

- În cazul bunurilor mobile, se acceptă în garanție numai autoturisme, nu mai vechi de 3 ani la data contractării creditului; Perioada de creditare pentru autoturisme second hand cumulată cu vechimea autoturismelor nu va depăși 10 ani.
- În cazul bunurilor imobiliare, se acceptă în garanție numai proprietăți rezidențiale sau terenuri intravilane.
- Pentru românii cu venituri în străinătate se acceptă în garanție numai proprietăți rezidențiale.

Card de credit

Cardul de credit Mastercard GOLD, cu perioadă de grație, este adresat **persoanelor fizice**, cetățeni români sau străini rezidenți în România, titulari de cont curent la Libra Internet Bank, care doresc să acceseze fonduri puse la dispoziție de bancă. Cardul de credit reprezintă o linie de credit în sistem revolving. Cardul are valabilitate 3 ani, cu reînnoire automată pe perioade egale, dacă nu intervine una din cauzele de încetare a valabilității cardului.

Beneficiarii pot utiliza cardul pentru:

- Plăți de bunuri și servicii la comercianții care afișează sigla MasterCard, inclusiv tranzacții virtuale (Internet, rezervări hotel etc.)

- Plăți de bunuri și servicii în rate
- Retrageri de numerar de la ATM-urile sau POS-urile băncilor care afișează sigla MasterCard
 - Comision de administrare: 4 lei/lună
 - Limită de credit: maxim 6 salarii lunare (nu mai mult de 100.000lei)
 - Acces în Business Lounge în Aeroport Otopeni
 - Dobândă: până la 16,31%, pentru soldul rămas, după perioada de grație
 - Primești 1% dobândă la banii de pe card: dobândă anuală, acordată lunar, atunci când soldul pe card este mai mare de 500 lei
 - Asigurare de călătorie: internațională gratuită la plata transportului sau a cazării cu cardul
 - Vârsta maximă: 70 de ani

Aria de utilizare este Națională și Internațională. Soldul disponibil se compune din "soldul contului de credit" + "soldul contului curent de card".

Perioada de grație se acordă doar pentru tranzacțiile efectuate la comercianți (plăți de bunuri și servicii). Poate fi de până la 56 de zile.

- Valoarea totală a tranzacțiilor efectuate la comercianți în cursul unei luni se poate achita fără a se calcula dobânda până în ziua 25 a lunii următoare;
- În cazul în care nu se achită valoarea totală a tranzacțiilor efectuate la comercianți în cursul unei luni, în ziua de 25 a lunii următoare, la diferența rămasă neachitată se calculează dobânda cu data de valută 1 ale lunii.

Tipuri de tranzacții

Retrageri numerar de la ATM-urile din țară sau străinătate:

- o Pentru acest tip de tranzacții este obligatorie folosirea codului PIN;

Retrageri numerar de la POS/ Imprinter-urile din țară sau străinătate:

- o Pentru acest tip de tranzacții este obligatorie folosirea codului PIN;

Plăți de bunuri sau servicii la comercianții din țară sau străinătate:

- o Acest tip de tranzacții se efectuează pe bază de PIN și/sau semnătură

Notă: pentru tranzacțiile contactless de până la 100 lei nu este obligatorie folosirea codului PIN.

Tranzacții în țară sau străinătate atunci când cardul nu este prezent:

- o Tranzacții MO/TO;
- o Tranzacții pe Internet.

Notă: Aceste tranzacții presupun folosirea codului CVC (codul PIN nu se folosește niciodată).

Interogare sold la ATM-urile din țară sau străinătate:

- o Pentru acest tip de tranzacții este obligatorie folosirea codului PIN;
- o Schimbare cod PIN prin Internet banking.

Limite zilnice

Tranzacțiile se pot efectua fără a depăși anumite limite zilnice prestabilite de bancă. Limitele standard stabilite de bancă sunt următoarele:

- Limită de retragere numerar de la ATM-urile din România – 5.000 RON;
- Limită de retragere numerar de la ATM-urile din străinătate – 5.000 RON;
- Limită de retragere numerar de la POS-urile din România – 5.000 RON;
- Limită de retragere numerar de la POS-urile din străinătate – 5.000 RON;
- Limită de cumpărături la comercianții din România – 10.000 RON;
- Limită de cumpărături la comercianții din străinătate – 10.000 RON.

Valuta de decontare

- RON – pentru tranzacțiile din România;
- EUR – pentru tranzacțiile din străinătate;

Conversie automată:

- Din valuta tranzacției în valută de decontare la cursurile MasterCard (se poate adăuga și un comision de conversie în favoarea băncii);
- Din valuta de decontare în valuta contului la cursurile de vânzare-cumpărare ale Libra Internet Bank S.A.

Carduri suplimentare

Titularul de cont poate solicita emiterea de carduri pentru mai mulți utilizatori, cu aceleași caracteristici, dar care pot avea alte limite zilnice, stabilite de titularul de cont. Utilizatorii pot accesa fondurile disponibile din contul curent cu acces prin card al deținătorului sau din linia de credit pusă la dispoziția acestuia.

Extras de cont

Banca pune la dispoziția beneficiarilor un raport de activitate lunar. Acest raport va conține atât tranzacțiile efectuate de titularul contului (deținătorul), cât și de utilizatori. Extrasul trebuie să conțină cel puțin următoarele secțiuni:

1. Detalii titular cont + detalii conturi
2. Detalii tranzacții:
 - data tranzacției;
 - referința tranzacției prin care titularul contului să identifice comerciantul, ATM-ul sau POS-ul la care s-a efectuat tranzacția;
 - valoarea și valuta tranzacției;
 - valoarea taxelor și a comisioanelor percepute.
3. Dobânzi, majorări, taxe
4. Centralizator la data de zz/ll/aaaa (inclusiv suma minimă de plată)
5. Spațiu pentru inserare mesaje text.

Suma minimă de plată (SMP)

$SMP = 100\%(\text{taxe și comisioane} + \text{dobândă descoperit neautorizat} + \text{descoperit neautorizat} + \text{dobânda penalizatoare credit restant} + \text{dobânda restantă} + \text{credit restant} + \text{dobândă credit utilizat}) + x \% \cdot \text{credit utilizat}$;

Procentul din creditul utilizat (x) se stabilește prin tariful de taxe și comisioane.

Ordinea de rambursare

La efectuarea unei plăți în contul curent de card, ordinea de rambursare este:

1. Taxe și comisioane;
2. Dobândă descoperit neautorizat;
3. Descoperit neautorizat;
4. Dobândă penalizatoare credit restant;
5. Dobândă restantă;
6. Credit restant;
7. Dobândă credit utilizat;
8. $x \% \cdot \text{credit utilizat}$;
9. Credit utilizat pentru cash;
10. Credit utilizat pentru tranzacții la comercianți, inclusiv rate curente fără dobândă/ cumpărături cu discount.

Garanții

- Patrimoniu prezent și viitor;
- Ipotecă mobilă asupra conturilor deschise la Libra Internet Bank;
- Fideiusiune semnată de soț/soție pentru expuneri mai mari de 20.000 Ron (solicitare actuală și expuneri existente ale solicitantului/soțului/soției fără garanții reale imobiliare/ sau cu ipotecă mobilă asupra bunurilor mobile). Facilitățile cu cash collateral vor fi acordate conform Procedurii de creditare persoane fizice. Această garanție nu se solicită în cazul persoanelor fizice care obțin venituri din desfășurarea activităților încadrate în categoria profesiilor liberale.

Taxe și comisioane

Banca percepe taxe sau comisioane conform Listei de taxe, comisioane și dobânzi aferente cardului, parte integrantă a contractului de emitere a cardului.

Asigurare de călătorie

Utilizatorii cardurilor de credit MasterCard GOLD beneficiază de asigurare de călătorie în străinătate conform condițiilor de asigurare în vigoare.

Credit pentru investiții imobiliare

Creditul pentru investiții imobiliare este dedicat persoanelor fizice, cetățenilor români și străini rezidenți cu venituri în România și români cu venituri în străinătate (SEE, Elveția, Marea Britanie, SUA, Canada și Israel).

Destinația acestui credit este pentru:

- Investiții imobiliare/ Refinanțare credite pentru investiții imobiliare în sold
- Credit ipotecar pentru investiții imobiliare/ Refinanțare credite ipotecare în sold
- Creditul VERDE - creditul ipotecar pentru investiții imobiliare³

Indiferent de utilizarea acestui credit, este necesară justificare. Creditul pentru investiții imobiliare poate fi acordat atât în RON cât și în EURO, iar modul de rambursare este reprezentat de rate egale sau descrescătoare. Nu este necesară perioadă de grație.

- Perioadă maximă de acordare: 420 de luni
- Vârsta maximă: 70 de ani
- Vechime minimă la actualul angajator: 3 luni
- Valoare minimă: 3.000 lei
- Venitul minim eligibil: 2.000 lei solicitant

Beneficiari	PERSOANE FIZICE – cetățeni români sau străini rezidenți în România cu venituri în România	PERSOANE FIZICE – cetățeni români care obțin venituri salariale în străinătate (SEE, Elveția, Marea Britanie, SUA, Canada și Israel)
Perioadă	Maxim 420 luni (35 ani)	Maxim 360 luni (30 ani)
Valoare	Minim 3.000 RON Maxim –	Minim 3.000 RON Maxim – 2.000.000 RON
Avans minim aplicat la valoarea tranzacției pentru finanțări în RON	Minim 15% (***)	Minim 20% (***)
Avans minim aplicat la valoarea tranzacției pentru finanțări în EURO	- minim 20% dacă debitorul obține veniturile eligibile denumite ori indexate la moneda creditului(***); - minim 25% dacă debitorul este neacoperit în mod natural la riscul valutar(***);	

*** În cazul creditelor acordate în scopul rambursării altor credite bancare pentru investiții imobiliare se vor respecta gradele de acoperire cu garanții reale imobiliare.

³Creditul Ipotecar Verde - acordat în scopul dobândirii unui imobil (garsonieră, apartament, casă) certificate Green Homes sau în curs de certificare Green Homes.

- Constituirii unei garanții imobiliare suplimentare, respectând gradul de acoperire cu garanții reale. Garanțiile imobiliare suplimentare acceptate vor fi reprezentate de : garsoniere, apartamente, case și terenuri aferente acestora, spații comerciale
- Refinanțării creditelor în sold, contractate anterior datei de 08 Iulie 2020.
- Finanțarea reîntregirii proprietății sau dobândirea de părți când cealaltă parte deținută de către solicitantul creditului și valoarea acesteia acoperă avansul minim solicitat
- Finanțarea plății diferenței de suma rezultată în urma unui contract de schimb
- Finanțare plății sultei stabilită prin act de partaj/hotărâre judecătorească/ moștenire, precum și alte situații similare în situația în care cealaltă parte din imobil este deținută de către solicitantul creditului și valoarea acesteia acoperă avansul minim solicitat.

Important - Creditul pentru investiții imobiliare este acordat în scopul dobândirii ori menținerii drepturilor de proprietate asupra unui teren și/sau unei construcții, realizate ori care urmează să se realizeze, sau în scopul reabilitării, modernizării, consolidării ori extinderii unei construcții sau pentru viabilizarea unui teren; în această categorie intră și creditele acordate exclusiv în scopul rambursării unui credit pentru investiții imobiliare.

Garanții (minime)

Pentru:

A. Investiții imobiliare/ Refinanțare credite pentru investiții imobiliare în sold

1. Ipotecă mobilă asupra conturilor prezente și viitoare deschise la Libra Internet Bank;

2. Ipotecă imobiliară

3. Polița all risk asupra imobilului adus în garanție, cesionată în favoarea băncii;

4. Patrimoniu prezent și viitor

B. Credit ipotecar pentru investiții imobiliare/ Refinanțare credite ipotecare în sold

1. Ipotecă mobilă asupra conturilor prezente și viitoare deschise la Libra Internet Bank;

2. Ipotecă asupra imobilului care face obiectul investiției imobiliare pentru finanțarea căreia se acordă creditul, respectiv asupra imobilului pentru finanțarea căruia a fost anterior acordat un credit ipotecar pentru investiții imobiliare, a cărui rambursare urmează a fi astfel finanțată;

3. Polița all risk asupra imobilului adus în garanție, cesionată în favoarea băncii;

4. Patrimoniu prezent și viitor.

Acoperire garanție reală

Valoarea creditului pentru investiții imobiliare nu va depăși 85% din valoarea de piață a garanției ipotecare pentru creditele în lei, 80% din valoarea de piață a garanției ipotecare pentru creditele acordate cetățenilor români cu venituri în străinătate, și a creditelor în euro, în cazul în care debitorul obține veniturile eligibile denumite ori indexate în euro și 75% din valoarea de piață a garanției ipotecare pentru creditele în euro, în cazul în care debitorul nu este acoperit în mod natural la riscul valutar. Grad minim de acoperire cu ipoteci imobiliare - 100% (valoare de garanție).

Condiții privind garanțiile

Pentru cetățenii români cu venituri în străinătate se acceptă în garanție numai proprietăți rezidențiale.

Documente necesare

A. Venituri încasate din salarii (perioadă nedeterminată sau egală cu perioada creditului) 100% /85% (angajat propria firma)

- Interogare ANAF
- Suplimentar (în cazul schimbărilor /modificărilor salariale):
- Contract de muncă și acte adiționale
- Adeverință angajator ultimul an fiscal și ultimele 3 luni
- Angajații MAI, MAPN, SRI, SPP, STS etc. vor prezenta:
- Adeverință de venit, formular furnizat de bancă, cu ultimele 3 venituri nete încasate
- Adeverință de venit cu veniturile lunare din anul anterior
- Extras de cont pe ultimele 3 luni (se identifică cu lunile din adeverință)

B. Venituri încasate din pensie 100%

- Ultimul talon de pensie în original, nu mai vechi de o lună la data cererii
- Decizie de Pensionare/Decizie de Recalculare a Pensiei în original și fotocopiată; solicitantul obține venituri din pensii de cel puțin o lună, anterior față de data solicitării facilității (cu condiția ca Decizia de Pensionare să fie emisă pentru limită de vârstă)
- Se va verifica suma din documentele de mai sus cu suma din interogarea de la ANAF
- Pentru pensii militare sau alte pensii speciale se va solicita ultimul extras de cont, nu mai vechi de o lună la data cererii

C. Venituri încasate din prestări servicii 80%

- Contract Prestări Servicii / Contract de cesiune a drepturilor de autor (prezentat în original și fotocopiât)
- Extras de cont care să conțină veniturile încasate în anul în curs în original
- Extras de cont / chitanțe care să conțină veniturile încasate în anul anterior în original *Se va considera trimestru calendaristic.

Documente necesare românilor cu venituri încasate în străinătate

A. În limba română - semnate de către solicitant/codebitor/garant electronic prin e-sign/în original în Sucursală

- Tipizatele Băncii - cerere de credit, acord CRC/BC,GDPR
- Documentele de identitate ale clientului
- Contract de muncă semnat de angajator și angajat și Acte Adiționale*
- Documentele de identitate ale clientului

B. În limba engleză/ traducere autorizată în română - transmise prin e-mail

- Contract de muncă semnat de angajator și angajat și Acte Adiționale*
- Fișă fiscală an anterior depusă
- Extras de cont bancar pe ultimele 6 luni

Dacă solicitantul aplică cu venituri eligibile mai mari decât cele care rezultă din analiza documentelor obligatorii, se vor prezenta prin e-mail, în limba engleză/traducere autorizată în română:

- Adeverință angajator/venitul net sau brut pe ultimele 6 luni
- Fluturași de salariu pe ultimele 6 luni

Creditul Solar

Creditul Solar este destinat **persoanelor fizice**, cetățeni români sau străini rezidenți în România și poate fi utilizat pentru **achiziția și montajul panourilor solare**. Pentru utilizarea acestui credit este necesară justificare, astfel că la data acordării, clientul trebuie să aibă deja încheiat un contract cu firma de specialitate care se ocupă de achiziționarea și montarea panourilor solare.

Creditul Solar se acordă pe o perioadă de maxim 60 luni, iar valoarea este de minim 10.000 RON –maxim 70.000RON. Modul de rambursare este reprezentat de rate egale sau descrescătoare, la alegerea împrumutătorului. Nu există perioadă de grație și nu este necesar avans.

- Vârsta maximă: 65 de ani
- Vechime minimă la actualul angajator: 3 luni
- Venitul minim eligibil: 2.000 lei solicitant

Garanții:

A. Se vor acorda maximum 70.000 Ron fără garanții reale dar nu mai mult decât valoarea investiției rezultată din contractul semnat de către client cu firma furnizoare; În determinarea sumei totale a expunerii fără garanții reale de care beneficiază solicitantul vor fi luate în calcul și facilitățile acordate entităților economice de tip PFA al căror titular este. Toate creditele acordate persoanelor fizice vor fi garantate și cu ipotecă mobilă asupra conturilor curente deschise la Libra Internet Bank SA.

B. Toate creditele acordate persoanelor fizice vor fi garantate cu patrimoniul prezent și viitor al împrumutătorului.

C. Fideiusiune semnată de soț/soție pentru expuneri mai mari de 30.000 Ron (solicitare actuală și expuneri existente ale solicitantului/ soțului/soției fără garanții reale imobiliare/ cash colateral sau cu ipotecă mobilă asupra bunurilor mobile).

