

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

- A. Banca: LIBRA INTERNET BANK SA, 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 J40/334/1996, inregistrata in Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-40-037/18.02.1999, numar inregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819, e-mail: info@librabank.ro, www.librabank.ro, prin Sucursala mentionata in Cererea de deschidere de cont.
- si
- B. Clientul, avand datele de identificare mentionate in Acordul referitor la Contractul – cadru privind serviciile bancare conditii generale de afaceri si alte contracte (pentru clientii persoane juridice), Contractul privind furnizarea de servicii Internet banking (daca clientul a optat pentru acest contract), Contractul pentru virare salarii pe card, incheiat intre Banca si Client (in calitate de angajator) (daca clientul a optat pentru acest contract semnat de cele doua parti) si Contractul cont curent protejat „Safeguarded Account” (daca clientul a optat pentru acest contract).

**1. NATURA JURIDICA. PRINCIPII GENERALE****1.1. Clauze introductive:**

- 1.1.1.** Prezentele Conditii generale de afaceri, impreuna cu Cererea de deschidere de cont semnata de client, Acordul referitor la Contractul – cadru privind serviciile bancare conditii generale de afaceri, Acordul referitor la Contractul privind furnizarea de servicii Internet banking (daca clientul a optat pentru acest contract), Contractul pentru virare salarii pe card incheiat intre Banca si Client (in calitate de angajator), daca clientul a optat pentru acest contract, Contractul cont curent protejat „Safeguarded Account” (daca clientul a optat pentru acest contract) sau, dupa caz, Cererea de deschidere cont online Business, impreuna cu alte documente semnate in vederea deschiderii contului, toate semnate/incheiate de Client, constituie “contractul -cadru” care guverneaza relatiile dintre parti creand drepturi si obligatii reciproce si reglementand operatiunile de plati si functionarea conturilor.
- 1.1.2.** Contractul - cadru, alaturi de legile si regulamentele in vigoare, de normele Bancii Nationale a Romaniei, precum si de 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.
- 1.1.3.** Autoritati de supraveghere: BANCA NATIONALA A ROMANIEI Adresa BNR (sediul central): Strada Lipscani 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 MINISTERUL COMUNICATIILOR SI SOCIETATII INFORMATIONALE Bulevardul Libertatii Nr. 14 Sector 5, Cod 050706 Bucuresti Romania.
- 1.1.4.** Banca poate efectua numai acele operatiuni pentru care a fost autorizata, drept urmare nu va raspunde in nici un fel pentru refuzul de a presta alte activitati decat cele prevazute in mod expres in autorizatia sa de functionare.
- 1.1.5.** In caz de conflict intre prevederile exprese din orice contract sau document semnat intre Client si Banca ulterior incheierii prezentului Contract - cadru si prevederile cuprinse in prezentul Contract - cadru, vor prevala prevederile exprese din contractele sau documentele specifice.
- 1.1.6.** 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;
- 1.1.7.** Orice referire la cont/operatiune/tranzactie/instructiune/plata/instrument/contract va include atat singularul, cat si pluralul.
- 1.1.8.** Banca va solicita, in scopul verificarii documentatiei prezentate de Client, pe cheltuiala acestuia, traduceri legalizate in limba romana a documentelor prezentate intr-o limba straina.
- 1.1.9.** 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 supra-legalizarii/apostilarii acestora, pentru a produce efecte pe teritoriul Romaniei.
- 1.1.10.** 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 supra-legalizare/apostilare si/sau fara traducere legalizata, pe care Clientul este obligat sa le realizeze pe cheltuiala sa.
- 1.1.11.** Banca nu va verifica autenticitatea, caracterul complet sau validitatea unor documente redactate in limba romana sau intr-o limba straina care privesc denumirea ori datele de identificare ale asociatilor sau administratorilor Clientului.
- 1.1.12.** Conditii contractuale prevazute in prezentul contract sunt guvernate de dispozitiile Legii nr. 209/2019 privind serviciile de plata si pentru modificarea unor acte normative (denumita in continuare Legea), cu modificarile si completarile ulterioare, precum si de alte reglementari legale aplicabile in materie. In temeiul art. 111 alin. 2 din Lege, partile contractante convin ca prevederile Titlului III din Lege nu se aplica raportului juridic stabilit de parti prin prezentul Contract – cadru. In temeiul art. 140 alin. 2 din Lege, partile contractante convin ca prevederile urmatoarelor articole din Lege nu se aplica, in totalitate, raportului juridic stabilit de parti prin prezentul Contract – cadru: art. 141, art. 171, art. 172, art. 177-179, art. 182 – 186, precum si art. 206-213.
- 1.1.13.** Clientul declara ca are cunostinta si este de acord cu faptul ca in cazul in care Banca observa o diferenta intre denumirea entitatii mentionata in prezentul contract si denumirea entitatii asa cum reiese din documentele juridice anexate la dosarul de deschidere de cont curent, aceasta poate rectifica denumirea entitatii conform documentelor juridice fara a fi obligata sa il notifice si fara a mai fi necesar acordul sau prealabil.
- 1.1.14.** In situatia in care Clientul este institutie financiara, prestator de servicii de plata sau emitent de moneda electronica, acesta se obliga sa aplice fata de toti si oricare dintre proprii sai clienti o procedura de cunoastere a clientelei si de prevenire a faptelor de spalare de bani si finantare a terorismului care sa respecte standardele prescrise de legislatia aplicabila in materie. Banca are dreptul sa verifice oricand indeplinirea acestei obligatii de catre Client, sens in care acesta este obligat sa transmita Bancii la solicitarea sa, in termenele indicate de Banca si fara nicio intarziere, orice informatii, clarificari, proceduri si documente.

- 1.1.15.** Clientul este informat și accepta faptul că Libra Internet Bank S.A. entitate cu capital american care se supune obligațiilor referitoare la sancțiunile internaționale OFAC (SUA).
- 1.1.16.** Clientul declară și garantează faptul că Societatea, acționarii, administratorii ofiterii, directorii și/sau reprezentanții legali sau convenționali desemnați să reprezinte societatea în relația cu Libra Internet Bank S.A. și / sau orice altă persoană care deține sau controlează Societatea
1. nu sunt subiectul vreunei proceduri sau investigații cu privire la orice sancțiuni economice sau financiare care decurg din orice prevederi ale legislației naționale, reglementări, embargouri sau măsuri restrictive impuse, legiferate sau puse în aplicare de către Uniunea Europeană sau orice guvern sau instituții sau agenții oficiale, inclusiv OFAC (dacă anumite programe sancționatorii se aplică băncii conform 1.1.15);
  2. nu este angajat în nicio tranzacție care eludează sau încalcă vreo sancțiune impusă de autorități menționate la pct. 1 de mai sus (e.g. sancțiuni internaționale), și nu va utiliza serviciile băncii în legătură cu tranzacții sau relația cu persoane supuse sancțiunilor sau în legătură cu orice afacere sau care implică o jurisdicție sancționată;
  3. Nu va ascunde de Banca adevărata natură, scopul, initiatorul sau beneficiarul oricărei tranzacții asociate conturilor clientului; în acest sens, clientul își asumă faptul că va furniza băncii în mod transparent informații despre originea bunurilor, destinația bunurilor, intermediarii/agenții implicați în tranzacție, tarife de tranzit;
  4. În conformitate cu prevederile OUG nr. 202/2008, își evaluează clienții/furnizorii și bunurile comercializate pentru a se asigura că nu încalcă niciun regim sancționatoriu aplicabil băncii;
- 1.1.17.** Clientul declară și garantează faptul că Societatea, acționarii, administratorii, ofiterii, directorii și/sau reprezentanții legali sau convenționali desemnați să reprezinte societatea în relația cu Libra Internet Bank S.A. și / sau orice altă persoană care deține sau controlează Societatea nu au reședință obișnuită în Regiunea Crimeea din Ucraina, Cuba, Republica Populară Democrată Coreeană („Coreea de Nord”), Iran sau în orice altă jurisdicție pentru care au fost aplicate sancțiuni internaționale
- 1.1.18.** Clientul declară și garantează faptul că operațiunile desfășurate prin contul/conturile deschise în temeiul prezentului contract se vor desfășura doar în interes propriu iar orice situație în care operațiunile desfășurate pe cont vor fi în interesul terțelor persoane va fi notificată în scris băncii împreună cu documentele justificative. Clientul a luat la cunoștință de faptul că Libra Internet Bank S.A. nu acceptă activitățile fiduciare pe conturile deschise în evidențele acesteia.
- 1.1.19.** În cazul în care Clientul este entitate raportoare în sensul Legii nr. 129/2019 pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative acesta se obligă să aplice și să respecte prevederile regasite în legislația aplicabilă acestor entități și acceptă în mod expres faptul că orice prejudiciu suferit de către Libra Internet Bank S.A., ca urmare a neaplicării sau a aplicării defectuoase a obligațiilor ce revin entităților raportoare, precum și ca urmare a modului de operare pe conturi, va fi imputat acestuia, iar tranzacțiile considerate ca fiind efectuate fără respectarea prevederilor normelor incidente cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului ordonate de Clientul Băncii sau de către Clientii acestuia vor putea fi respinse indiferent de natura acestora. De asemenea, Clientul la solicitarea Băncii va pune la dispoziție normele și procedurile interne privind aplicarea măsurilor de cunoaștere a clienței precum și orice documente justificative care să dovedească îndeplinirea obligațiilor legale.
- 1.2. Definiții. În cuprinsul prezentului Contract – cadrul următorii termeni vor fi interpretați astfel:**
- a) Adresa de corespondență electronică (e-mail) este un identificator unic pentru un cont de e-mail. Fiecare adresă de e-mail are două părți principale: un nume de utilizator și un nume de domeniu.
  - b) Beneficiarul plății: este destinatarul precizat al fondurilor care au făcut obiectul unei operațiuni de plată;
  - c) BIC (– Business – Identifier Code): reprezintă codul unic de identificare al Băncii;
  - d) Client: persoana menționată în preambulul prezentului contract ca fiind parte a contractului, precum și Imputernicitii acesteia. Orice referire făcută la Client în cuprinsul prezentului Contract - cadru va fi înțeleasă ca incluzând și oricare dintre unitățile sale teritoriale (punct de lucru, reprezentanță, agenție, sucursală), dacă este cazul, care are deschis un cont la Banca, precum și, dacă este cazul, oricare dintre succesorii ori cesionarii săi care au dobândit această calitate în mod legal și în condiții de opozabilitate față de terți;
  - e) Cont de plăți: contul curent deschis în evidențele Băncii în numele Clientului – utilizator al serviciilor de plată oferite de Banca și utilizat pentru executarea operațiunilor de plată;
  - f) Codul unic de identificare: este reprezentat de codul IBAN – sau codul BIC dacă este cazul;
  - g) Compensatie – prin “compensatie” în sensul Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare se înțelege suma de bani determinată, în limita plafonului de acoperire, pe care o schemă de garantare a depozitelor o plătește fiecărui deponent garantat pentru depozitele indisponibile, indiferent de numărul acestora;
  - h) Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare din România (Fondul) – reprezintă schema statutară de garantare a depozitelor oficial recunoscută pe teritoriul României, la care Libra Internet Bank SA este participantă; Fondul garantează, în limitele și condițiile prevăzute de lege, depozitele în orice monedă, la Banca, cu excepția depozitelor prevăzute în Lista depozitelor excluse de la garantare, Anexa 1 a Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare (lista prezentată și în anexa la prezentul contract cadru);
  - i) Depozit - orice sold creditor, inclusiv dobânda datorată, rezultat din fonduri aflate într-un cont sau din situații tranzitorii derivând din operațiuni bancare curente, cum ar fi: depozit la termen, cont curent, cont de economii, cont de card, cont comun și pe care instituția de credit trebuie să îl ramburseze, potrivit condițiilor legale și contractuale aplicabile. Nu intră în categoria depozitelor soldurile creditoare în cazul cărora:
    - 1) existența lor poate fi dovedită 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 și operațiuni de plată, cu modificările și completările ulterioare, cu excepția cazului în care este un produs de economisire atestat printr-un certificat de depozit nominal existent la data de 2 iulie 2014;
    - 2) principalul nu este rambursabil la valoarea nominală;
    - 3) principalul poate fi rambursat la valoarea nominală numai în temeiul unei anumite garanții sau al unui anumit acord furnizat de instituția de credit sau de o terță parte.
  - j) depozit eligibil - orice depozit aflat în evidența instituției de credit care nu se încadrează în categoriile prevăzute în Anexa 1 a Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare aferent caruia Fondul asigură plata compensației;
  - k) depozit acoperit reprezintă acea parte din depozitul eligibil care nu depășește plafonul de acoperire prevăzut la art. 61 (3) sau, după caz, la art. 62 din Legea nr. 311/2015;

- l) depozit indisponibil - depozitul datorat și exigibil care nu a fost plătit potrivit condițiilor legale și contractuale aplicabile de către o instituție de credit aflată în oricare dintre situațiile următoare:
- 1) Banca Națională a României, în calitate de autoritate administrativă competentă cu încadrarea depozitelor ca indisponibile, a constatat că instituția de credit în cauză nu este capabilă, din motive legate direct de situația sa financiară, să plătească depozitul și nu are perspective imediate de a putea să o facă;
  - 2) a fost pronunțată o hotărâre judecătorească de deschidere a procedurii falimentului instituției de credit, înainte ca Banca Națională a României să constate situația prevăzută la punctul 1) de la prezenta literă.
- m) plafonul de acoperire – nivelul maxim al garanției per deponent garantat și per instituție de credit, aplicabil potrivit art. 61 (3) din Legea nr. 311/2015. Plafonul de acoperire, potrivit art. 61 (3) din Legea nr. 311/2015, este stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 euro.
- n) Dobanda - este procentul de dobândă aplicat de către Banca disponibilităților banesti aflate în conturile titularilor, depozitelor constituite și împrumuturilor la care a apelat Clientul;
- o) Extras de cont: înscrisul în care sunt evidențiate toate operațiunile efectuate în cont (tranzacții efectuate de către Client, taxe, comisioane, speze și dobanzi);
- p) IBAN (International Bank Account Number): este un identificator de cont, utilizat pe plan internațional pentru a identifica, fără echivoc, contul unui client deschis la o instituție financiară;
- q) Instrument de plată – orice dispozitiv personalizat și/sau orice set de proceduri convenite între Client și Banca și folosit/e de Client pentru a iniția un ordin de plată;
- r) Ordin de plată de debitare directă: o instrucțiune de plată prin debitare directă, emisă de un beneficiar (furnizor al Clientului) și trasa asupra contului Clientului deschis la Banca;
- s) Mandat de Direct Debit (debitare directă): o autorizare permanentă, dar revocabilă acordată în scris de către client (în calitate de platitor) unei terțe persoane (beneficiar), prin care o autorizează pe aceasta să emită ordine de plată de debitare directă asupra contului sau deschis la Banca, cât și Bancii pentru a-i debita contul cu suma prevăzută în instrucțiunile de Direct Debit emise de tertul - beneficiar. Platile reprezintă acoperirea unor creanțe ale tertului - beneficiar față de Client.
- t) Sancțiuni internaționale - restricțiile și obligațiile în legătură cu guvernele unor state, cu entități nestatale sau persoane fizice ori juridice, adoptate de Consiliul de Securitate al Organizației Națiunilor Unite, de Uniunea Europeană, de Guvernul SUA (sancțiuni OFAC) de alte organizații internaționale sau prin decizii unilaterale ale României ori ale altor state, în scopul menținerii păcii și securității internaționale, prevenirii și combaterii terorismului, asigurării respectării drepturilor omului și libertăților fundamentale, dezvoltării și consolidării democrației și statului de drept și îndeplinirii altor scopuri, în conformitate cu obiectivele comunității internaționale, cu dreptul internațional și cu dreptul Uniunii Europene. Sancțiunile internaționale vizează, în special, blocarea fondurilor și a resurselor economice, restricții comerciale, restricții privind operațiuni cu produse și tehnologii cu dubla utilizare și cu produsele militare, restricții de călătorie, restricții de transport și comunicații, sancțiuni diplomatice sau în domeniile tehnico-stiințific, cultural ori sportiv;
- u) Serviciul de plată presupune:
- Servicii care permit plasarea de numerar într-un cont de plăți, precum și toate operațiunile necesare pentru funcționarea unui cont de plăți.
  - Servicii care permit retrageri de numerar dintr-un cont de plăți, precum și toate operațiunile necesare pentru funcționarea unui cont de plăți.
  - Executarea de operațiuni de plată, inclusiv transferuri de fonduri într-un cont de plăți deschis la prestatorul de servicii de plată al utilizatorului sau la un alt prestator de servicii de plată:
    - i. realizarea de debitări directe, inclusiv debitări directe singulare;
    - ii. executarea operațiunilor de plată printr-un card de plată sau un dispozitiv asemănător;
    - iii. executarea transferurilor-credit, inclusiv a ordinelor de plată programată.
  - Executarea de operațiuni de plată în cazul în care fondurile sunt acoperite printr-o linie de credit pentru un utilizator al serviciilor de plată:
    - i. realizarea de debitări directe, inclusiv debitări directe singulare;
    - ii. executarea operațiunilor de plată printr-un card de plată sau un dispozitiv asemănător;
    - iii. executarea transferurilor-credit, inclusiv a ordinelor de plată programată.
  - Emiterea de instrumente de plată și/sau acceptarea de operațiuni de plată.
  - Remiterea de bani.
  - Servicii de inițiere a plății.
  - Servicii de informare cu privire la conturi.
- v) Semnatura electronică calificată reprezintă acea semnatura care prezintă un certificat calificat, emis în conformitate cu prevederile Regulamentului (UE) nr. 910/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 23 iulie 2014 privind identificarea electronică și serviciile de încredere pentru tranzacțiile electronice pe piața internă și de abrogare a Directivei 1999/93/CE (EIDAS);
- w) Operațiune de plată: orice acțiune inițiată de Client, în calitate de platitor sau de beneficiar al plății cu scopul de a depune, de a transfera sau de a retrage fonduri, indiferent de orice obligații subsecvente între platitor și beneficiarul plății;
- x) Ordin de plată - orice instrucțiune dată de Client către Banca prin care se solicită executarea unei operațiuni de plată. Codul unic de identificare în cazul unei operațiuni de plată este reprezentat de codul IBAN – sau codul BIC dacă este cazul;
- y) Referința plății: combinație unică de caractere numerice sau alfanumerice comunicată Clientului de către Banca în scopul identificării operațiunii de plată.
- z) Instituție Financiară: o Instituție de Custodie, o Instituție Depozitară, o Entitate de Investiții sau o Companie de asigurări determinată.
- y.1) Instituție de Custodie: orice Entitate care deține, ca parte substanțială a activității sale, Active Financiare în contul unor terti. O Entitate deține, ca parte substanțială a activității sale, Active Financiare în contul unor terti dacă venitul brut al Entității atribuibil deținătorului de Active Financiare și serviciilor

financiare conexe este egal sau mai mare de 20% din venitul brut al Entitatii pe perioada cea mai scurta dintre urmatoarele: (i) perioada de trei ani care se incheie la data de 31 decembrie (sau in ultima zi a unei perioade contabile care nu este un an calendaristic) dinaintea anului in care se efectueaza calculul; sau (ii) perioada in cursul careia Entitatea a existat.

y.2) **Institutie Depozitara:** orice Entitate care atrage depozite in cadrul obisnuit al activitatii bancare sau al unei activitati similare.

y.3) **Entitate de Investitii** inseamna orice Entitate:

- y.3.a) care desfasoara, ca activitate principala, una sau mai multe dintre urmatoarele activitati ori operatiuni pentru sau in numele unui client:
  - i. tranzactii cu instrumente de piata monetara (cecuri, bonuri de trezorerie, certificate de depozit, instrumente derivate etc.); schimb valutar; instrumente in materie de schimb valutar, rata dobanzii si indici bursieri; titluri de valoare transferabile; sau tranzactii la termen cu marfuri;
  - ii. administrarea individuala si colectiva a portofoliului; sau
  - iii. care investeste, administreaza sau gestioneaza in alt mod Active Financiare sau bani in numele altor persoane;

sau

y.3.b) al carei venit brut provine in principal din activitati de investire, reinvestire sau tranzactionare de Active Financiare, in cazul in care Entitatea este administrata de catre o alta Entitate care este o Institutie Depozitara, o Institutie de Custodie, o Companie de asigurari specificata sau o Entitate de Investitii, astfel cum sunt prevazute la lit. (a).

O Entitate este considerata a desfasura ca activitate principala una sau mai multe dintre activitatile prevazute la lit. a), sau venitul brut al unei Entitati este atribuit in principal activitatilor de investire, reinvestire sau tranzactionare de Active Financiare in sensul prezentei litere, in cazul in care venitul brut al Entitatii atribuit activitatilor relevante este egal sau mai mare de 50% din venitul brut al Entitatii pe perioada cea mai scurta dintre urmatoarele:

- i. perioada de trei ani care se incheie la data de 31 decembrie a anului dinaintea anului in care se efectueaza calculul;
- ii. perioada in cursul careia Entitatea a existat. Termenul "Entitate de Investitii" nu include o Entitate care este o institutie nefinanciara activa, intrucat Entitatea respectiva indeplineste oricare dintre criteriile prevazute mai jos la art. 1.2.lit.z) pct. 4-7. Prezentul punct se interpreteaza intr-o maniera consecventa cu limbajul similar utilizat in definitia termenului "Institutie Financiara" din recomandarile Grupului de Actiune Financiara.

y.4) **Activ Financiar:** include un titlu de valoare (de exemplu, actiuni in cadrul capitalului unei societati comerciale; participatii in capitalurile proprii sau dreptul la beneficii in cadrul unui parteneriat detinut de multi asociati sau cotate la bursa sau in cadrul unei fiducii; bilete la ordin, obligatiuni sau alte titluri de datorie), drepturi generate de un parteneriat, o marfa, un swap (de exemplu, swap pe rata dobanzii, swap valutar, swap de baza, rata de dobanda cu plafon maxim, rata de dobanda cu prag minim, swap pe marfuri, swap pe actiuni, swap pe indici bursieri si acorduri similare), un Contract de asigurare sau un Contract de renta viagera sau orice dobanda (inclusiv un contract de tip futures sau forward sau o optiune) in legatura cu un titlu de valoare, drepturi generate de un parteneriat, o marfa, un swap, un Contract de asigurare sau un Contract de renta viagera. Termenul "Activ Financiar" nu include drepturile directe asupra unor bunuri imobile, care sa nu fie titluri de datorie.

y.5) **Companie de asigurari specificata:** orice Entitate care este o companie de asigurari (sau societatea holding a unei companii de asigurari) care emite sau este obligata sa efectueze plati cu privire la un Contract de asigurare cu valoare de rascumparare sau la un Contract de renta viagera.

aa) **Institutie nefinanciara activa:** orice institutie nefinanciara care indeplineste oricare dintre urmatoarele criterii:

- 1) mai putin de 50% din venitul brut al institutiei nefinanciare pentru anul calendaristic precedent sau pentru alta perioada de raportare adecvata este venit pasiv si mai putin de 50% din activele detinute de institutia nefinanciara in cursul anului calendaristic precedent sau al altei perioade de raportare adecvate sunt active care produc sau sunt detinute pentru a produce venit pasiv;
- 2) actiunile institutiei nefinanciare sunt tranzactionate in mod regulat pe o piata a titlurilor de valoare reglementata sau institutia nefinanciara este o Entitate afiliata unei Entitati ale carei actiuni sunt tranzactionate in mod regulat pe o piata a titlurilor de valoare reglementata;
- 3) institutia nefinanciara este o Entitate guvernamentala, o Organizatie internationala, o Banca centrala sau o Entitate detinuta in totalitate de una sau mai multe dintre entitatile sus-mentionate;
- 4) toate activitatile institutiei nefinanciare constau, in esenta, in detinerea (in totalitate sau partial) a actiunilor subscrise emise de una sau mai multe filiale ale caror tranzactii sau activitati sunt diferite de activitatile unei Institutii Financiare ori in finantarea si prestarea de servicii respectivelor filiale. Cu toate acestea, o Entitate nu are statutul de Entitate activa daca functioneaza (sau se prezinta) drept un fond de investitii, cum ar fi un fond de investitii in societati necotate, un fond cu capital de risc, un fond de achizitie prin indatorarea companiei sau orice alt organism de plasament al carui scop este de a achizitiona sau de a finanta companii si de a detine capital in cadrul respectivelor companii, reprezentand active de capital in scopul unor investitii;
- 5) institutia nefinanciara nu desfasoara inca activitati comerciale si nu a mai desfasurat niciodata, dar investeste capital in active cu intentia de a desfasura o activitate comerciala, alta decat cea a unei Institutii Financiare, cu conditia ca institutia nefinanciara sa nu se califice pentru aceasta exceptie ulterior datei la care se implinesc 24 de luni de la data initiala a constituirii institutiei nefinanciare;
- 6) institutia nefinanciara nu a fost o Institutie Financiara in ultimii 5 ani si este in proces de lichidare a activelor sale sau de restructurare cu intentia de a continua sau de a relua operatiunile in alte activitati decat cele ale unei Institutii Financiare;
- 7) activitatile institutiei nefinanciare constau in principal in finantare si operatiuni de acoperire a riscurilor cu sau pentru Entitati afiliate care nu sunt Institutii Financiare, iar institutia nefinanciara nu presteaza servicii de finantare sau de acoperire a riscurilor niciunei alte Entitati care nu este o Entitate asimilata, cu conditia ca grupul din care fac parte respectivele Entitati afiliate sa desfasoare in principal o activitate diferita de activitatile unei Institutii Financiare; sau
- 8) institutia nefinanciara indeplineste toate conditiile urmatoare:
- 9) este constituita si isi desfasoara activitatea in Romania sau in alta jurisdictie de rezidenta exclusiv in scopuri religioase, caritabile, stiintifice, artistice, culturale, sportive sau educationale; ori este constituita si isi desfasoara activitatea in Romania sau in alta jurisdictie de rezidenta si este o organizatie profesionala, o asociatie de afaceri, o camera de comert, o organizatie a muncii, o organizatie din sectorul agriculturii sau al horticulturii, o asociatie civica sau o organizatie care functioneaza exclusiv pentru promovarea bunastarii sociale;
  - i. este scutita de impozitul pe venit in Romania sau in alta jurisdictie de rezidenta;
  - ii. nu are actionari sau membri care au drepturi de proprietate sau beneficii legate de activele sau veniturile sale;
  - iii. legislatia Romaniei aplicabila institutiei nefinanciare sau altei jurisdictii de rezidenta a institutiei nefinanciare ori documentele de constituire a institutiei nefinanciare nu permit(e) ca vreun venit ori vreun activ al institutiei nefinanciare sa fie distribuit sau utilizat in beneficiul unei persoane

fizice sau al unei Entitati noncaritabile in alt mod decat in scopul desfasurarii de activitati caritabile ale institutiei nefinanciare sau drept plata a unor compensatii rezonabile pentru servicii prestate ori drept plata reprezentand valoarea justa de piata a proprietatii pe care institutia nefinanciara a cumparat-o; si

- iv. legislatia Romaniei aplicabila institutiei nefinanciare sau altei jurisdictii de rezidenta a institutiei nefinanciare ori documentele de constituire a institutiei nefinanciare impun(e) ca, in momentul lichidarii sau dizolvării institutiei nefinanciare, toate activele sale sa fie distribuite catre o Entitate guvernamentala sau alta organizatie nonprofit, sau sa revina Guvernului Romaniei sau al altei jurisdictii de rezidenta a institutiei nefinanciare sau oricarei subdiviziuni politice a acestora.

Termenii definiti la litera y) sunt conform Legii nr. 207/2015 privind Codul de Procedura Fiscala.

Ceialti termeni operationali pentru care partile nu au stabilit o interpretare prin prezentul capitol, vor fi interpretati conform dispozitiilor legale aplicabile in materie.

### 1.3. Durata Contractului- cadru: Prezentul Contract – cadru se incheie pe durata nedeterminata.

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

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:

- 1.4.1.** Raporturile contractuale vor fi guvernate de dispozitiile Ordonantei nr 85 din 2004 privind incheierea contractelor la distanta in serviciile financiar bancare precum si de dispozitiile Legii nr. 455 din 2001 privind semnatura electronica, republicata;
- 1.4.2.** Contract la distanta inseamna contractul de furnizare servicii financiare incheiat intre Banca si un Client, 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;
- 1.4.3.** Tehnica de comunicare la distanta presupune orice mijloc care, fara a necesita prezenta fizica simultana a celor doua parti, Client si Banca, poate fi folosit pentru comercializarea ori promovarea la distanta a serviciilor financiare;
- 1.4.4.** 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 Clientului. In cazul contractarii in mediul online, Contractul se considera incheiat la data si ora la care Clientul primeste 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;
- 1.4.5.** In cazul contractelor/formulelor/altor documente la distanta care se incheie in forma electronica si carora li s-a încorporat, 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;
- 1.4.6.** Toate solicitarile clientului, informarea privind termenii si conditiile specifice produselor bancare, gestionarea propiu-zisa a produselor bancare, se vor desfasura prin intermediul platformei Internet Banking;
- 1.4.7.** Clientul are dreptul de a denunța unilateral contractul la distanță, în termen de 14 zile calendaristice, fără penalități și fără a fi necesară invocarea vreunui motiv, in conditiile Ordonantei 85/2004 privind incheierea contractelor la distanta in domeniul serviciilor financiar bancare. Termenul de retragere incepe sa curga de la data incheierii prezentului contract. Orice solicitare a Clientului de exercitare a dreptului sau de retragere trebuie facuta prin notificare scrisa din partea acestuia, din care sa rezulte vointa expresa a Clientului de a se retrage din contract, transmisa Bancii prin scrisoara recomandata cu confirmare de primire din partea unui reprezentant al Bancii, prin e-mail transmis de pe adresa de posta electronica declarata prin cererea de deschidere de cont sau prin platforma de internet banking. Notificarea trebuie comunicata Bancii inainte de expirarea termenului de 14 zile mentionat anterior.
- 1.4.8.** 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 InternetBanking. Conditiiile specifice ale fiecarui produs vor fi prezentate in cadrul Termenilor si conditiilor acestuia din cadrul platformei InternetBanking;
- 1.4.9.** Pe toata durata derularii contractului, Clientul are dreptul sa solicite comunicarea conditiilor si prevederilor contractuale pe suport de hartie. Complementar, Clientul 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;
- 1.4.10.** Pentru toate situatiile in care Contractul cadru se refera la semnare, in online aceasta presupune acord expres al consumatorului consemnat prin bifarea de catre acesta a casutei aferente in cadrul platformei InternetBanking;
- 1.4.11.** In cazul persoanelor juridice semnarea documentelor se va face electronic, in conditiile Legii nr. 455 din 2001 privind semnatura electronica si ale legislatiei in vigoare;
- 1.4.12.** Pentru toate situatiile in care Contractul cadru se refera la solicitarile formulate la ghiseu, in online acestea presupun formularea solicitarilor sau comunicarea prin intermediul platformei InternetBanking pentru operatiunile compatibile cu acest produs.
- 1.4.13.** Pentru toate situatiile in care Contractul cadru se refera la acord scris/solicitare scrisa/ consimtamant scris, in online, acestea se vor face prin bifarea casutelor aferente in cadrul platformei InternetBanking;
- 1.4.14.** 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 InternetBanking, vor prevala cele specifice, din cadrul platformei InternetBanking.

## 2. CONDITII OPERATIONALE

### 2.1. Deschiderea conturilor/Imputernicirii:

- 2.1.1.** Banca va deschide conturi de plati pentru Client, urmare a cererii acestuia prin care va comunica si adresa de corespondenta electronica (e-mail) care va fi utilizata pentru comunicarea cu Banca, si in conformitate cu procedurile interne emise de Banca in acest scop si va comunica Clientului

codul unic de identificare alocat contului de plată. Oricarui cont de plată, în condițiile legii și în conformitate cu prezentul Contract – cadru general, i se vor putea atasa carduri de debit, limite de descoperit de cont sau orice alte servicii și produse, conform convențiilor dintre părți. Clientul poate solicita deschiderea în evidențele Bancii a cel mult 5 conturi curente pentru fiecare tip de valută dintre tipurile de conturi puse la dispoziție de Banca (ex: 5 conturi curente în RON, 5 conturi curente în EUR, 5 conturi curente în USD etc). Depășirea acestor limite se poate face numai cu acordul Bancii.

- 2.1.2.** Clientul, prin prezentul contract, își exprimă acordul expres ca Banca poate, fără a fi obligată, să procedeze la deschiderea unor noi conturi de plată (conturi curente) în valută sumelor primite sau pentru efectuarea plății sumelor poprite, fără a mai fi necesar acordul prealabil al Clientului, acesta fiind de acord în mod tacit cu acest lucru. Clientul se obligă să prezinte Bancii documentația juridică, precum și orice alte documente și informații necesare deschiderii de conturi de plată și executării operațiunilor de plată.
- 2.1.3.** Clientul, prin prezentul contract, își exprimă acordul expres ca Banca poate, fără a fi obligată, să procedeze la redeschiderea conturilor închise în vederea creditării sau debitării acestora în urma tranzacțiilor efectuate prin intermediul cardului.
- 2.1.4.** Clientul poate numi Imputerniciți care au dreptul de a efectua operațiuni în cont. Datele de identificare ale persoanelor imputernicite să reprezinte Clientul în relațiile cu Banca (numiți în continuare Imputerniciți), specișenele de semnături ale acestora și limitele mandatului lor vor face obiectul unei Fișe de Specișene de Semnături aferente fiecărui cont și paștrăte de către Banca. Procurile date de către client altei persoane, înregistrate la Banca, sunt considerate valabile până în ziua (inclusiv aceasta) primirii notificării scrise a revocării acestei procuri ori până la o dată viitoare expres precizată în procura sau în notificarea de revocare a procurii. Banca își rezervă dreptul de a nu lua în considerare procurile a caror dată de autentificare este mai veche de un an față de data prezentării ei la Banca.
- 2.1.5.** Imputerniciții sunt desemnați de organul statutar competent al Clientului sau de reprezentantul legal al acestuia, dacă are asemenea competențe sau după caz, de o instanță judecătorească ori administratorul/lichidatorul judiciar. Imputerniciții Clientului pot dispune asupra sumelor aflate în conturile titularului de cont numai pe timpul mandatului lor și pot efectua toate și orice operațiuni puse la dispoziția titularului de cont de către Banca, în limitele prezentului Contract - cadru și ale mandatului primit conform alineatului anterior.
- 2.1.6.** Schimbarile cu privire la Imputerniciți/sediu/alte informații comunicate Bancii vor fi opozabile Bancii numai după ce aceasta a primit de la Client o notificare scrisă în acest sens, însoțită de documentele juridice corespunzătoare și de dovada îndeplinirii formalităților de publicitate și opozabilitate cerute de lege, dacă este cazul. Pentru orice modificări ale datelor personale sau alte modificări Clientul se va prezenta la oricare dintre unitățile teritoriale ale Bancii.
- 2.1.7.** Clientul, în solidar cu reprezentanții legali statutari ai acestuia, va răspunde și va despăgubi Banca pentru orice pierdere suferită de aceasta, ca urmare a neaducerii la cunoștință Bancii a vreunei restricții sau limitări privind Clientul.
- 2.1.8.** În cazul în care Banca are indicii și/sau suspiciuni cu privire la existența unor acțiuni judiciare îndreptate împotriva Clientului care pot avea impact asupra relației cu Banca și/sau în cazul în care apare o dispută și/sau apar dispoziții contradictorii, referitoare la desemnarea și/sau revocarea persoanelor imputernicite să efectueze operațiuni pe contul Clientului și/sau dacă apar dispoziții contradictorii în ceea ce privește realizarea de operațiuni în contul Clientului, Banca are dreptul de a bloca contul Clientului până când situația aparută este soluționată. Pentru deblocarea contului, Clientul va prezenta Bancii o dovadă satisfăcătoare de soluționare a situației aparute.
- 2.1.9.** Clientul are obligația de a se prezenta la sediul Bancii cel puțin o dată pe an, sau ori de câte ori este necesar, la solicitarea Bancii, pentru actualizarea datelor și informațiilor cu privire la datele de identificare ale Clientului, ale imputerniciților, ale beneficiarului real, înlocuirea imputerniciților sau a oricărui alte elemente înregistrate în evidențele Bancii.  
Clientul are cunoștința despre obligația Bancii de a asigura actualizarea datelor și informațiilor despre clienți în scopul îndeplinirii obligațiilor legale privind cunoașterea clienței și de a nu permite efectuarea de operațiuni până la realizarea acestei obligații.  
În situația în care Banca pune la dispoziția Clientului posibilitatea actualizării datelor prin Internet Banking sau Mobile banking, nu este necesară prezentarea acestuia în sucursala.
- 2.1.10** Orice modificare în structura de reprezentare a titularului de cont poate fi procesată de către Banca în următoarea zi lucrătoare după înregistrarea cererii dacă este prezentată toată documentația necesară modificării. Prevederile articolului 2.1.6 fiind aplicabile.  
Inițierea modificării fișei specișenului de semnătură însă, va revoca automat, drepturile persoanelor imputernicite din aplicația IBK.
- 2.1.11.** Până la finalizarea fluxului de deschidere de cont în conformitate cu procedurile interne emise de Banca în acest scop:  
Clientul nu va putea efectua tranzacții, contul fiind blocat pe total până la finalizarea fluxului.  
Prin excepție de la prevederea art. 2.1.11 din prezentul Contract, Clientul va putea retrage eventuala sumă depusă în cont, în situația în care se decide încetarea fluxului de deschidere de cont.  
În situația în care fluxul de deschidere de cont nu va putea fi finalizat din culpa Clientului, soldul existent în cont la acel moment va fi returnat pe același canal prin care contul a fost alimentat (către persoana și/sau în conturile din care a fost inițiată tranzacția de creditare a contului).
- 2.1.12 Drepturile Bancii cu privire la cliența:**
- a) Banca poate să refuze deschiderea relației de afaceri cu Clientul să refuze furnizarea oricărui produs al acesteia sau să înceteze relația cu acesta în condițiile în care Clientul nu furnizează întreaga documentație solicitată sau furnizează în cadrul acesteia informații și/sau documente false sau pentru care Banca are indicii temeinice că sunt incomplete sau false. Totodată banca, în procesul de inițiere a relației de afaceri, sau actualizare de date, conform legislației în vigoare, poate impune restricții de operare pe anumite conturi sau pe anumite tipuri de tranzacții în funcție de politicile interne de acceptare a clienței.
- b) Deschiderea relației de afaceri cu Clientul prin furnizarea oricărui serviciu prestat de Banca va avea loc în contextul prezentării de către Client a tuturor documentelor, informațiilor și declarațiilor solicitate de către Banca în vederea stabilirii identității Clientului, a reprezentanților acestuia, a beneficiarilor reali precum și a oricărui element de identificare al Clientului necesar Bancii pentru a fi în concordanță cu normele și procedurile interne precum și cu legislația în vigoare. Informațiile transmise pentru accesarea oricărui produs sau servicii oferite de către Banca se vor actualiza în termen de 10 zile de la momentul la care acestea devin inexacte, incomplete sau au suferit modificări de orice fel.
- c) Banca are dreptul să solicite documente justificative pentru tranzacțiile efectuate de către Client, indiferent de natura acestora, precum și orice alte documente suplimentare necesare coroborării documentelor și informațiilor furnizate de către acesta, în vederea îndeplinirii obligațiilor Bancii astfel cum rezultă ele din legislația națională și internațională, cu privire la, dar fără a se limita la, cunoașterea clienței și stabilirea profilului

tranzactional al clientului. Prevederile referitoare la confidentialitatea documentelor precum si cele privind secretul bancar se vor aplica cu strictete tuturor actelor precum si a faptelor prezentate de catre client cu exceptia cazului in care sunt solicitate de catre autoritati publice autorizate.

- d) Banca poate actualiza informatiile/declaratiiile clientului transmise cu ocazia deschiderii contului sau a actualizarii informatiilor acestuia in baza conversatiilor telefonice inregistrate si a comunicarilor intre client si Banca desfasurate prin e-mail, prevederile art. 5.4 aplicandu-se in mod corespunzator.

**2.1.13.** Pe parcursul derularii relatiei de afaceri Clientul se obliga sa prezinte, inclusiv la cerere, intreaga documentatie solicitata de catre Banca, actualizata, in original, cu exceptia cazului in care se ofera instructiuni contrare. Documentele transmise in copie prin mijloace de comunicare electronice purtand semnatura electronica a reprezentantului legal sau imputernicitului acestuia vor fi considerate ca fiind conforme cu originalul, Clientul asumandu-si toate consecintele juridice, incluzand, dar fara a fi limitat la raspunderea penala, pentru identitatea de continut cu documentul original.

**2.1.14.** Clientul declara ca a luat la cunostinta si este de acord ca Banca va lua in considerare si va prelua cu prioritate informatiile disponibile regasite in registrele publice fiind in sarcina Clientului prezentarea oricaror documente considerate relevante derularii relatiei de afaceri cu Banca. Banca nu isi asuma nici o raspundere in cazul in care nu primeste documentele/informatiile necesare de la Client precum si in cazul in care inscrierile din registrele publice sunt eronate, neactualizate, incomplete sau interpretabile indiferent daca neconcordantele sunt datorate culpei Clientului sau a autoritatii publice care gestioneaza respectivele registre.

**2.1.15.** Clientul, prin prezentul contract, isi exprima acordul ca orice informatii transmise prin e-mail sau verbal prin mijloace care permit inregistrarea vocii care modifica informatiile/declaratiiile date in fata Bancii se transmit cunoscand prevederile art. 326 din Codul Penal privind falsul in declaratii.

## **2.2. Servicii de plata oferite de Banca. Banca pune la dispozitia Clientului urmatoarele servicii de plata:**

- servicii care permit depunerea de numerar intr-un cont de plati, precum si toate operatiunile necesare pentru functionarea contului de plati;
- servicii care permit retrageri de numerar dintr-un cont de plati, precum si toate operatiunile necesare pentru functionarea contului de plati;
- 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;
- efectuarea urmatoarelor operatiuni de plata in cazul in care fondurile sunt acoperite printr-o linie de credit deschisa pentru Client: operatiuni de plata printr-un card de plata sau un dispozitiv similar, operatiuni de transfer-credit, inclusiv ordine de plata programata;
- emiterea si/sau acceptarea la plata a instrumentelor de plata;
- serviciul de schimb valutar intre conturile proprii;
- servicii care permit economisirea fondurilor;
- serviciul Internet si Mobile Banking: Servicii 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.

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

- 2.3.1. Banca poate implementa in sistemele sale mandate cu limite de tranzactionare pentru mandatar doar daca acestea presupun o limita maxima a unei tranzactii singulare si doar pentru operatiunile efectuate prin IBK/MBK.
- 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. Consimțământul de a executa o operațiune de plată poate fi acordat și prin intermediul beneficiarului plății sau al prestatorului de servicii de inițiere a plății. 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:

- pentru transferurile de fonduri pe suport de hartie, ridicari sau depuneri 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);
- pentru operatiunile de plata efectuate prin serviciul de Internet Banking: consimtamantul se considera exprimat prin introducerea elementelor de securitate la acest serviciu si semnarea ordinului de plata electronic;
- pentru operatiunile de plata efectuate prin intermediul cardurilor de debit sau de credit:
  - 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 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 prin introducerea parolei 3 d secure sau/si a parolei, 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, prin efectuarea de 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 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 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 daca considera ca semnatura nu corespunde cu specimenul de semnatura de pe Cererea pentru deschidere de cont 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 30 de zile 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 poate pune la dispozitia Clientului, la cererea acestuia, 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 efectuarii 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. 6 - 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. 6 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 nici un 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. 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.
- 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 imputernicite;
  - b) disponibilitatile din contul de plati al Clientului nu sunt suficiente pentru efectuarea operatiunii ordonate si pentru plata comisiunilor 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 pot fi puse la dispozitia Clientului, la cererea acestuia, 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 al comisiunilor 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 nici un 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. lit. b) sau sa ceara deblocarea instrumentului de plata;
- d) sa puna la dispozitia Clientului la cerere, mijloacele de a dovedi, timp de 18 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. lit. b).

**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.

**2.4.3.4.** In vederea aplicarii dispozitiilor Normei Bancii Nationale a Romaniei nr. 6/1994 privind comerțul facut de institutiile de credit cu cambii si bilete la ordin, astfel cum a fost modificata si completata ulterior, precum si ale Normei Bancii Nationale a Romaniei nr. 7/1994 privind comerțul facut de institutiile de credit cu cecuri, astfel cum a fost modificata si completata ulterior, referitoare la obligativitatea institutiilor de credit de a comunica clientilor refuzul la plata a instrumentelor de debit transmise spre plata, partile convin urmatoarele in cazul in care apar situatii in care Clientul solicita Bancii introducerea in circuitul cambial al unor instrumente de debit (bilet la ordin, cambie sau cec):

- a) In situatiile de refuz la plata, partial si/sau total, intervenite in cadrul decontarii instrumentelor de debit remise la incasare de catre Client si transmise spre plata de Banca, aceasta va comunica refuzul la plata, catre Client, numai la adresa de e-mail declarata la momentul deschiderii contului sau, in cazul modificarii acesteia, la adresa comunicata bancii in momentul actualizarii datelor;
- b) Clientul declara ca adresa de e-mail mentionata la articolul anterior este valida si functionala, orice modificare a acesteia urmand sa fie notificata imediat Bancii de catre Client.
- c) Clientul declara ca orice comunicare efectuata de catre Banca la adresa de e-mail declarata la momentul deschiderii contului sau, in cazul modificarii acesteia, la adresa comunicata Bancii in momentul actualizarii datelor, este suficienta si valabil efectuata, nemaifiind nevoie de alte formalitati. Totodata, Clientul declara ca exonereaza Banca de orice raspundere in cazul in care adresa de e-mail mentionata anterior nu este functionala la un moment dat, sau pentru o perioada mai lunga de timp, aceasta avand ca si consecinta neefectuarea comunicarii. in termenul prevazut de lege.
- d) Clientul declara ca are cunostinta si este de acord cu faptul ca Banca nu va putea primi de la Client, in vederea remiterii la incasare, nici un fel de instrument de debit, daca acesta nu a comunicat Bancii, in prealabil, o adresa de e-mail valida la care Banca sa poate transmite comunicariile mentionate la lit. a) de mai sus. Declararea de catre Client a adresei de email in Cererea de deschidere de cont sau ulterior in Formularul de actualizare a datelor, este suficienta pentru indeplinirea conditiei de la prezentul articol.
- e) Clientul este de acord ca delegatul sau, care prezinta Bancii instrumentele de debit pentru a fi remise spre incasare, sa isi exprime acordul scris pentru procesarea instrumentelor respective printr-o procedura de decontare alternativa (interbancar, prin structura Casei centrale de compensatie) sau pentru remiterea la incasare a instrumentelor de debit al caror termen de prezentare la plata a expirat sau ar fi in pericol sa expire si in acest scop sa indeplineasca orice formalitati necesare la Banca.
- f) Clientul declara ca are cunostinta de faptul ca instrumentele de debit remise spre incasare vor fi procesate electronic prin trunchiere, in conformitate cu Regulile sistemului SENT, indiferent de consecinte, sau, in cazul expirarii/existentei pericolului de expirare a termenului de prezentare la plata a instrumentelor de debit, acestea nu vor mai fi remise la incasare, Banca fiind exonerata de orice raspundere privind modalitatea tehnica de procesare a instrumentelor de debit sau de pierdere a dreptului de protest/ regres.
- g) Orice litigiu sau neintelegere care va aparea intre partile prezentei conventii va fi solutionat/a in mod amiabil sau de catre instantele judecatoresti competente de la sediul LIBRA INTERNET BANK SA Bucuresti.

- 2.4.4. Dobanzi, costuri, comisioane.** Rata dobanzii de cont curent si nivelul dobanzilor majorate pot fi modificate periodic de catre Banca, in functie de evolutia pietei financiar-bancare si in conformitate cu prevederile din contractele specifice serviciilor oferite de Banca, si devin aplicabile si disponibile pentru Client de la data comunicata de Banca prin afisarea la sediile unitatilor teritoriale ale Bancii sau pe pagina de internet a Bancii la adresa [www.librabank.ro](http://www.librabank.ro). Toate costurile legate de constituirea, administrarea, modificarea, executarea garantiilor furnizate de Client Bancii vor fi suportate de catre Client. Toate costurile suportate de Banca (incluzand, fara limitare, cheltuielile aferente platii onorariilor percepute de organele de executare, avocati, taxe judiciare de timbru etc) in cazul in care ar fi implicata intr-un litigiu cu Clientul sau intr-un litigiu dintre Client si o terta parte, vor fi recuperate de la Client. Clientul se obliga sa suporte toate cheltuielile survenite in relatiile sale de afaceri cu Banca (telefon, telex, telegrame, taxe postale). Clientul va plati Bancii comisioanele aplicabile operatiunilor efectuate de Banca pentru Client, mentionate in Tariful de comisioane, prevazut in art. 7 – Tarife si comisioane din prezentul Contract-cadru.
- 2.4.5. Alte clauze aferente operatiunilor de plata sau de creditare:**
- 2.4.5.1.** Mai multe instructiuni simultane. In cazul in care sunt date de catre Client mai multe instructiuni de plata, a caror suma totala depaseste soldul creditor al contului de plati al Clientului sau maximul sumei oricarui tip de descoperit de cont acordat Clientului, Banca va indeplini aceste instructiuni in ordinea primirii lor si in limita soldului disponibil.
- 2.4.5.2.** Descoperit de cont neautorizat. Banca va putea decide, conform normelor sale interne, efectuarea unei plati cerute de catre Client sau recuperarea de comisioane, speze, dobanzi, credite scadente, credite restante etc, care depasesc limita soldului creditor al contului, chiar daca nu exista o facilitate de descoperit de cont deja incheiata cu Clientul. Simpla instructare a Bancii de a procesa plati care exced soldul creditor al contului sau, are valoare juridica de acceptare anticipata a Clientului a unei facilitati de descoperit de cont, daca Banca va hotari acordarea acesteia. Sumele astfel avansate de catre Banca, vor fi restituite de catre Client la cerere si vor fi purtatoare de dobanda incepand cu data avansarilor, calculata la o rata anuala stabilita de Banca pentru astfel de situatii. Pentru scopurile constituirii de "titlu executoriu", Banca si Clientul sunt de acord ca prezentul Contract – cadru general si extrasul de cont corespunzator au valoarea unui contract de credit intre Banca si Client.
- 2.4.5.3.** Transferuri in valuta/ Retrageri de numerar. Transferurile in valuta vor fi executate de catre Banca in termenul mentionat in art. 6 - Conditii privind ora limita de primire a ordinelor de plata si termenele de executare a acestora, cu conditia conformitatii lor cu prevederile regulamentului valutar in vigoare si depunerii la Banca a documentatiei corespunzatoare. 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. Pentru retrageri de numerar (in lei sau in alte valute) care depasesc o anumita limita stabilita de catre Banca, Clientul va notifica Banca in avans.
- 2.4.5.4.** Creditarea incorecta. In cazul in care un cont al Clientului este creditat din eroare cu o suma, Clientul va pastra acea suma in calitate de depozitar pentru Banca pana cand Banca solicita restituirea sumei respective si nu va avea dreptul sa retraga, sa transfere, sa dispuna sau sa utilizeze in orice alt fel acea suma in totalitate sau in parte. Prevederile art. 2.4.5.6. lit. d) sunt aplicabile cu prioritate daca Clientul sau Banca se afla in oricare dintre situatiile mentionate la art. 2.4.5.6. Imediat ce a luat cunostinta de orice astfel de creditare incorecta, Clientul va notifica Banca, iar Banca va avea dreptul sa debiteze contul respectiv cu orice suma creditata incorect. Daca, incalcand obligatia asumata prin aceasta clauza, Clientul retrage, transfera, dispune sau utilizeaza in orice fel suma creditata incorect sau o parte din aceasta, Clientul se obliga sa ramburseze de indata Bancii suma respectiva si sa despagubeasca Banca pentru orice pierdere suferita ca urmare a acestui fapt, impreuna cu orice dobanda majorata calculata de catre Banca, suma utilizata fara drept fiind asimilata 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, 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, contracte de acceptare la plata 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:
- 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;
  - 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 acordul acestuia. Banca este autorizata sa efectueze operatiuni in contul/conturile Clientului, fara acordul acestuia, in urmatoarele situatii:
- 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 poprii, 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;
  - 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;
  - 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 pana la clarificarea situatiei, Clientul avand obligatia sa furnizeze de indata Bancii documentele justificative solicitate de Banca; 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;
  - stornarile 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 practice pentru aceste sume.
  - In cazul in care Banca va primi solicitari de restituire fonduri ce au creditat conturile clientului ca urmare a unor fraude a caror existenta este semnalata si/sau confirmata prin canal securizat, Banca are dreptul sa debiteze conturile, fara informarea prealabila a Clientului.
  - In cazul in care Banca primeste dispozitii de incasare (exceptandu-le 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.
  - 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), 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 comisioanele si spezele bancare datorate de catre Client fata de Banca sau fata de terte banci, inclusiv toate cheltuielile convenite provenite din relatii sale cu Clientul, ca de exemplu taxele si comisioanele 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 relatii Clientului cu Banca, fara consimtamantul prealabil al Clientului. Prezenta clauza are valoare de consimtamant irevocabil dat de Client pentru operatiunile mentionate la prezentul articol.

**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:

- sa verifice operatiunile inregistrate in cont;
- sa semnaleze in scris Bancii, fara intarziere nejustificata, orice omisiuni, erori sau operatiuni de plata neautorizata sau executata incorect;
- sa restituie, in maxim 10 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.

**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 restituirea sumelor care au reprezentat soldul creditor al respectivului cont la data inchiderii acestuia, este de 5 ani si incepe sa curga de la data inchiderii contului curent. Pe perioada celor 5 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 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/rilor inchise va putea avea loc strict prin eliberarea de numerar la una din caserile din sucursalele Bancii, fiind aplicabile consturile din lista de tarife si comisioane in vigoare la momentul retragerii.

In cazul celorlalte relatii contractuale specifice (ex: de creditare/de garantie) dintre Banca si Client se aplica termenele de prescriptie prevazute de legislatia in vigoare sau convenite de parti, in conditiile permise de lege, prin contractele/conventiile incheiate intre Banca si Client.

**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.

- 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. Depozitele constituite de catre Client vor fi guvernate de termenii si conditiile continute in contractul specific incheiat intre Banca si Client, de regulile generale stabilite prin prezentul Contract - cadru in masura in care acestea sunt aplicabile, precum si de prevederile art. 2191 – 2192 Cod civil.
- Clientul este informat cu privire la faptul ca Libra Internet Bank este participanta la Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare 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 EUR per deponent

garantat. Sunt excluse de la garantare 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 și Fondul de garantare a depozitelor bancare (lista prezentata si in Anexa 1 la prezentul contract cadru). Clientul are cunostinta despre faptul ca plafonul maxim poate fi modificat periodic, prin modificari aduse Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare. Informatia cu privire la valoarea in vigoare a plafonului de acoperire a depozitelor deschise la o institutie de credit este afisata la oricare dintre sucursalele Bancii sau poate fi vizualizata pe site-ul Fondului de garantare a depozitelor bancare, la adresa <http://www.fgdb.ro>. Clientul declara ca a fost informat despre faptul ca nivelul compensatiei care poate fi platita de catre Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare din Romania (Fondul), ca schema statutara de garantare a depozitelor, conform legii, se determina prin deducerea din suma tuturor depozitelor eligibile detinute de Client (ca deponent garantat, daca nu se incadreaza in lista depozitelor excluse de la garantare) la Banca, la data la care depozitele au devenit indisponibile, a valorii totale a creantelor exigibile la aceeasi data ale Bancii asupra Clientului. In scopul determinarii nivelului compensatiei, la valoarea depozitului se adauga si dobanda acumulata si necreditata pana la data indisponibilizarii depozitelor.

- c) Totodata, Clientul declara ca, la incheierea prezentului contract, Banca i-a pus la dispozitie formularul din Anexa 2 – Formular pentru informatiile oferite deponentilor a Legii nr. 311/2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare.
- d) Clientul este informat despre faptul ca Banca poate funcționa cu utilizarea unor mărci diferite, astfel cum sunt acestea definite la art. 2 din Legea nr. 84/1998 privind mărcile și indicațiile geografice, republicată, cu modificările ulterioare, situatie in care plafonul de acoperire se aplică depozitelor agregate deținute de către Client la Banca.
- e) Clientul declara ca are cunostinta despre faptul ca nu se plătesc compensații pentru depozitele care îndeplinesc în mod cumulativ următoarele condiții:
  - i. în cazul depozitelor pentru care nu a avut loc nicio tranzacție în ultimele 24 de luni și
  - ii. valoarea lor este inferioară costurilor administrative care ar fi suportate de schema de garantare a depozitelor pentru efectuarea plății compensației.
- f) Schemele de garantare a depozitelor stabilesc valoarea minimă de la care se plătesc compensații pentru depozitele de acest tip și o comunică Băncii Naționale a României în termen de 5 zile lucrătoare de la stabilire. În același termen valoarea minimă stabilită se publică de schemele de garantare a depozitelor pe site-ul oficial al acestora.

**Condiții generale ale contractului de depozit (se completeaza cu prevederile Contractului de depozit – condiții speciale, cand acesta va fi incheiat intre banca si Client):**

- 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 - condiții speciale, ale carui clauze completeaza, fara sa modifice, prevederile prezentului Contract de depozit.
- ii. 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.
- iii. In cazul lichidarii depozitelor, se vor aplica comisiunile si dobanzile prevazute de Lista de tarife si comisioane din Contractul - cadru general pentru serviciile bancare privind clientii persoane juridice.
- iv. 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 – condiții speciale;
- v. In cazul depozitelor cu plata lunara a dobanzii, la solicitarea desfiintarii depozitului inainte de scadenta, Clientul va primi suma initial depusa, din care se vor deduce atat valorile dobanzilor lunare platite de Banca de la data constituirii, cat si comisionul standard de retragere numerar.

**2.4.6. Facilitatile de credit.** Orice facilitate de credit, incluzand fara limitare, imprumuturi, acreditive, incassouri simple sau documentare, garantii, avalizari de efecte de comert, etc, va putea fi acordata, tinand cont de normele 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/avalizariilor 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.

**2.4.6.1.** 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.

**2.4.6.2.** In cazul in care cererea Clientului de emitere a unui Angajament de catre Banca este susceptibila de a da nastere la interpretari sau neclaritati, ori este in contradictie cu politica sau interesele Bancii, Banca poate refuza disponibilizarea sa in forma propusa, poate negocia o alta forma sau poate sa solicite Clientului declaratii si garantii suplimentare, menite sa clarifice mandatul acordat Bancii si conditiile in care acesta va efectua plata in baza respectivului Angajament, dupa caz.

**2.4.6.3.** Clientul, prin prezentul contract, autorizeaza Banca, in mod irevocabil, sa se conformeze oricarei cereri de plata facute in baza si in conditiile unui Angajament, si sa faca orice plata astfel solicitata fara a mai fi nevoie de instructiuni, confirmari sau verificari din partea Clientului. Clientul intelege si accepta ca, potrivit uzantelor bancare si reglementarilor specifice aplicabile, Banca este autorizata sa efectueze plata solicitata in conditiile Angajamentului indiferent daca Clientul contesta pretentia sau cererea respectiva si ca Banca nu este tinuta a face nici un fel de investigatii sau aprecieri asupra justificarii pretentiei sau cererii beneficiarului unor astfel de Angajamente sau asupra valabilitatii, veridicitatii ori exactitatii oricaror declaratii sau documente primite de Banca in legatura cu respectivul Angajament. De asemenea, Clientul consimte ca obligatiile de plata asumate de Banca in baza Angajamentului nu pot fi revocate fara acordul expres al Beneficiarului.

**2.4.6.4.** Acreditivele deschise de Banca, din ordinul Clientului, se emit in limita disponibilitatilor in cont ale acestuia sau/si a creditorilor pe care Banca le acorda in acest scop. Scrisorile de garantie bancara obliga Banca numai pana la nivelul sumei garantate. Clientul va putea sa instruceze Banca sa efectueze plata in baza acreditivului chiar daca documentele nu corespund intocmai celor mentionate in acreditiv, caz in care Banca va fi absolvita de obligatia de verificare a documentelor. Clientul va datora Bancii orice sume platite de aceasta in temeiul Angajamentului (indiferent daca acestea reprezinta plati partiale sau integrale), de la data la care Banca a efectuat orice asemenea plati (data care se va considera a fi data scadentei), indiferent daca Clientul a fost sau nu notificat in prealabil asupra efectuării de catre Banca a platilor respectivelor

sume. Neplata la scadenta a sumelor astfel datorate va atrage dupa sine calcularea si incasarea de dobanzi majorate la nivelul stabilit de Banca. Clientul renunta la toate drepturile de subrogare si este de acord sa nu invoce nici o compensare sau contrapretentie impotriva beneficiarului oricarui Angajament, pana la momentul la care Banca a primit plata integrala a tuturor obligatiilor datorate Bancii in legatura cu Angajamentul. Daca Clientul solicita Bancii prelungirea sau reinnoirea unui Acreditiv sau prelungirea unei scrisori de garantie, Banca va putea (fara in sa a fi obligata) sa dea curs respectivei solicitari in conditiile pe care le va considera, la libera sa apreciere, adecvate.

- 2.4.6.5.** Clientul se obliga sa furnizeze la cererea Bancii garantii adecvate si suficiente pentru indeplinirea obligatiilor sale fata de Banca si pentru a permite Bancii sa-si asume obligatii in numele Clientului prin diverse facilitati acordate acestuia. Daca garantia acordata a devenit neadecvata sau insuficienta, Clientul se obliga sa o suplimenteze sau sa o inlocuiasca de indata la cererea bancii.
- 2.4.6.6.** Pe toata durata valabilitatii contractelor/ conventiilor de finantare/credite/garantare incheiate intre Banca, in calitate de creditor si Client, in calitate de imprumutat si/sau garant, precum si pe durata valabilitatii Angajamentelor mentionate la prezentul articol, Clientul se obliga fata de Banca la urmatoarele:
- sa mentina creantelor Bancii un rang de preferinta cel putin egal (pari passu) cu cele ale oricaror alti creditori viitori ai sai. In acest sens, fara sa aiba acordul prealabil scris al Bancii, Clientul nu va rambursa preferential sumele datorate altor creditori si nu va constitui in favoarea altor creditori garantii care sa aiba rang si/sau valoare superioara celor constituite in favoarea Bancii, cu luarea in considerare a proportiei creantei avute de Banca in totalul creantelor creditorilor Clientului, altii decat cei desemnati creditori privilegiati prin efectul legilor cu aplicare generala;
  - cu exceptia creditului furnizor in cadrul activitatii curente, sa nu incheie fara acordul prealabil, expres, in scris, al Bancii, cu orice persoane, fizice sau juridice, in calitate de imprumutat sau de garant pentru obligatii ale tertilor, indiferent de natura garantiei, acte juridice de imprumut sau garantare, ori acte care, prin intermediul oricaror altor acte sau operatiuni admise de lege, determina, din punct de vedere economic sau juridic, in tot sau in parte, efectele actelor juridice de imprumut sau garantare;
  - fara acordul prealabil expres, in scris, al Bancii, sa nu faca nici o schimbare privind titularii dreptului de proprietate deplin, cu toate atributele sale, asupra partilor sociale/actiunilor ce formeaza capitalul social al Clientului (titular majoritar sau titulari care impreuna formeaza majoritatea), ori o alta schimbare de natura sa afecteze controlul direct sau indirect al asociatilor/actionarilor, existenti la data semnarii contractelor/conventiilor de finantare, asupra capitalului social al Clientului (indiferent daca acest control este detinut in baza drepturilor de vot, prin conventie sau altfel);
  - fara acordul prealabil al Bancii, sa nu adopte, prin organele statutare proprii, o hotarare/hotarari in vederea reorganizarii, fuziunii sau divizarii.
  - Prezentul Contract cadru se completeaza, in ce priveste constituirea, conservarea, executarea sau lichidarea garantiilor, cu prevederile continute in Procedurile de garantii ale Bancii si in dispozitiile legale aplicabile, precum si, dupa caz, cu prevederile contractelor specifice incheiate cu Banca.

**2.4.7. Dispozitii privind Instrumentele de plata de debit (bilete la ordin, cekuri, cambii – denumite in cele ce urmeaza “instrumente de debit”)**

- 2.4.7.1.** Instrumentele de debit vor fi procesate de catre Banca cu respectarea legislatiei specifice in vigoare.
- 2.4.7.2.** Solicitarea de eliberare a formularelor pentru instrumentele de debit va putea fi facuta de catre Client atat in sucursala Bancii, prin completarea unei cereri, cat si prin intermediul serviciului de internet banking, prin bifarea optiunii aferente. Solicitarea de eliberare a acestor formulare nu implica in niciun fel obligatia 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 (cekuri, 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 (cekuri, 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 anularea acestora, Clientul are obligatia de a le preda Bancii.
- 2.4.7.6.** De asemenea, in cazul inregistrarii unui incident de plata major cu cekuri, 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 cekuri, 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 anularea 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 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 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 cekuri, Banca are dreptul (si obligatia legala) de a solicita Clientul sa restituie toate cekurile 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 securi 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, sechestrul 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 aplicarii unei sanctiuni de catre Banca.
- 2.4.7.15.** Clientul ia la cunostinta ca, in cazul prezentarii 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 decedere 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 receptionarii 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 tarifulor practicate de Banca sau conform Contractelor specifice incheiate cu Banca, precum si eventuala pierdere a dreptului de protest si regres.

### 3. FURNIZAREA DE SERVICII DIRECT DEBIT

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

- 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;
- Beneficiar - persoana al cărei cont deschis la o instituție colectoare urmează să fie creditat sau a fost creditat cu suma prevăzută în ordinul de plata de debitare directă;
- Instituția beneficiarului - instituția care recepționează un ordin de plată de debitare directă, în scopul punerii la dispoziția beneficiarului a sumei de bani prevăzute în respectivul ordin de plată;
- Instituția platitorului/ Banca – Libra Internet Bank S.A - institutia la care plătitorul are deschis contul de plati care urmeaza a fi debitat cu suma prevazuta in ordinul de plata de debitare directa sau de transfer credit.
- Regulament – Regulamentul nr. 2/2016 privind operatiunile de transfer credit și debitare directa.

#### 3.2. Obiectul mandatului:

##### 3.2.1. Prin Mandatul de debitare directa:

- Platitorul autorizeaza in mod permanent, dar revocabil, Beneficiarul platii sa emita, direct sau prin intermediul Institutiei beneficiarului, ordine de plata de debitare directa asupra contului Platitorului, identificat in Mandat SEPA DIRECT DEBIT, deschis la Banca.
- 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.

##### 3.2.2. 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:

- suma disponibila din cont acopera integral suma mentionata in ordinul de plata de debitare directa si comisioanele aferente;
- 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);
- 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;
- ordinul de plata de debitare directa este completat in mod corect de catre Beneficiar;
- data platii indicata in ordinul de plata de debitare directa nu este anterioara datei primirii acestuia de catre Banca.

##### 3.2.3. 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.

##### 3.2.4. Notificarile mentionate la art. 3.2.3. 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.

##### 3.2.5. 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.

#### 3.3. Drepturile si obligatiile Platitorului, Beneficiarului si ale Bancii. Declaratiile Platitorului

##### 3.3.1. 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.

##### 3.3.2. Pentru platile efectuate, Banca percepe si retine comisioanele in vigoare la data efectuării platii, 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)).

- 3.3.3.** Platitorul poate revoca ordinul de plata dupa transmiterea acestuia sau dupa exprimarea consimtamantului sau de executare a operatiunii de plata de catre Beneficiarul platii.
- 3.3.4.** Platitorul poate formula o pretentie de rambursare in termen de 2 luni 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:
- inexistenta unui mandat de debitare directa;
  - 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;
  - 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;
  - nu a semnat cu Banca un Mandat de Debitare Directa si nici un 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.
  - nu a specificat in ordinul de plata de debitare directa in momentul emiterii acestuia, suma exacta a operatiunii de plata;
  - Suma platita conform ordinului de plata de debitare directa depaseste nivelul sumei preconizate\*);
  - Nu a fost notificat de catre beneficiar cu privire la operatiunea de plata cu cel putin 4 saptamani inainte de scadenta.
- \*) Se vor lua in calcul profilul cheltuielilor anterioare, conditiile din Mandat si circumstantele relevante pentru acest caz.

**3.3.5.** In cazurile prevazute la art. 3.3.4. 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 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.

**3.3.6.** 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.

**3.3.7.** 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.

**3.3.8.** 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.

**3.3.9.** 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.

**3.3.10.** 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.

#### **3.4. Raspunderea partilor**

**3.4.1.** Banca nu este raspunzatoare pentru nicio neintelegere referitoare la cuantumul 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.

**3.4.2.** 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/cazul fortuit).

**3.4.3.** Daca Banca are initiativa sa modifice termenii si conditiile mandatului, va notifica platitorului termenii si conditiile revizuite pe un suport de informare durabil cu doua luni inainte de intrarea in vigoare a acestora, cu exceptia situatiei cand modificarile sunt impuse de lege. Se va considera ca modificarile sunt acceptate de client daca acesta nu notifica in termen de 1 luna Bancii refuzul sau de acceptare.

**3.4.4.** 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.

**3.4.5.** 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). 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.

**3.4.6. 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.

- 3.5. 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 semnarea prezentului contract si a Mandatului in mod anticipat si irevocabil cu un astfel de transfer.
- 3.6. 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.

### 3.7. Incetarea Mandatului.

- 3.7.1.** 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.
- 3.7.2.** 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.
- 3.7.3.** 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.
- 3.7.4.** In cazul aparitiei unor cazuri de forta majora/ caz fortuit partile sunt exonerate de raspundere.
- 3.7.5.** Prezentul Mandat si Mandatul SEPA DIRECT DEBIT inceteaza de asemenea in urmatoarele cazuri, oricare ar surveni mai intai:
- incetarea relatiei de deschidere de cont existente intre Banca si Platitor;
  - deschiderea procedurii prevazuta de Legea 85/2014 privind procedurile de prevenire a insolventei si de insolventa, cu privire la Platitor (daca este cazul);
  - modificarea codului de client al Platitorului din evidentele Beneficiarului, situatie in care Platitorul va trebui sa semneze un nou Mandat SEPA DIRECT DEBIT.
- 3.8. 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.

### 3.9. Alte clauze

- 3.9.1.** 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. 3.3 (Drepturile si obligatiile Platitorului, Beneficiarului si ale Bancii. Declaratiile Platitorului); art. 3.4. (Raspunderea partilor); art. 3.5 (Cesionare); art. 3.6 (Mandate acordate Bancii de catre Platitor), art. 3.7.2 (Incetarea Mandatului);, art. 3.8 (Limitarea efectelor impreviziunii).
- 3.9.2.** 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..
- 3.9.3.** 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.

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

**4.1. Definitii.** Pentru scopurile prezentului Mandat, urmatoorii termeni vor avea intelesurile de mai jos:

- Client– persoana al cărei cont deschis la o instituție plătitoare urmează să fie debitat sau a fost debitat cu suma prevăzută în instrucțiunea de plata recurenta (standing order);
- Beneficiar - persoana al cărei cont deschis la o instituție de credit urmează să fie creditat sau a fost creditat cu suma prevăzută în instrucțiunea de plata recurenta (standing order);
- Institutia Platitoare/ Banca – Libra Internet Bank S.A - participantul la care plătitorul are deschis contul care urmează a fi debitat sau a fost debitat cu suma prevăzută în instrucțiunea de plata recurenta (standing order);

### 4.2. Obiectul mandatului:

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

- Clientul autorizeaza Banca prin serviciul Internet Banking, in mod permanent, dar revocabil, pentru o perioada de pana la 2 ani, sa efectueze automat instructiuni de plati recurente asupra contului Clientului, conform indicatiilor cuprinse in ordinul de plata recurenta. Dupa expirarea perioadei de 2 ani stabilita pentru o plata recurenta, Clientul va putea prelungi perioada aferenta platii recurente respective pentru o noua perioada de pana la 2 ani.
- Clientul mandateaza 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.

**4.2.2.** 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:

- suma disponibila din cont acopera integral suma mentionata in instructiunea de plata recurenta si comisioanele aferente in conformitate cu prevederile Listei de tarife si comisioane;



- b) 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;
- c) data platii indicata in instructiunea de plata recurenta nu este anterioara datei primirii acesteia de catre Banca.
- d) 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.
- e) 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.

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

**4.3.1.** 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 reinerari in caz de esuare a platii, caz in care Banca va incerca sa efectueze operatiunea in limita numarului de incercari stabilit de catre Client.

**4.3.2.** 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 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)). 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.

**4.3.3.** 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.

**4.3.4.** In cazurile prevazute la art. 4.3.3.lit. b) si c) de mai sus, Banca va lua in considerare si va solutiona potrivit prevederilor prezentului mandat numai pretentile de rambursare transmise in cel mult 10 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.

**4.3.5.** 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.

**4.3.6.** 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.

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

**4.4.1.** Banca nu este raspunzatoare pentru nicio neintelegere referitoare la cuantumul 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.

**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.** Daca Banca are initiativa sa modifice termenii si conditiile mandatului, va notifica clientului termenii si conditiile revizuite pe un suport de informare durabil cu doua luni inainte de intrarea in vigoare a acestora, cu exceptia situatiei cand modificarile sunt impuse de lege. Se va considera ca modificarile sunt acceptate de client daca acesta nu notifica in termen de 7 zile Bancii refuzul sau de acceptare.

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

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

**4.4.6.** 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.

**4.4.7.** 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.

**4.5. Comisioane.** 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). 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)

**4.6. 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.

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

**4.7.1.** 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 zi lucratoare inainte de efectuarea platii. Dispozitia de revocare produce efecte din ziua bancara urmatoare primirii ordinului de catre Banca.

**4.7.2.** 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 luni inainte de data incetarii.

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

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

- incetarea relatiei de deschidere de cont existente intre Banca si Client;
- deschiderea procedurii prevazuta de Legea 85/2014 privind procedurile de prevenire a insolventei si de insolventa, cu privire la Client (daca este cazul);
- 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.

**4.8. 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.

#### **4.9. Alte clauze**

**4.9.1.** 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. 4.3 (Drepturile si obligatiile Clientului si ale Bancii. Declaratiile Clientului); art. 4.4. (Raspunderea partilor); art. 4.6 (Mandate acordate Bancii de catre Client), art. 4.7 (Incetarea Mandatului); art. 4.8 (Limitarea efectelor impreviziunii).

**4.9.2.** 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.

**4.9.3.** 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.

**4.9.4.** 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.

### **5.1. MODIFICAREA CONDITIILOR CONTRACTUALE:**

**5.1.1.** 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.

**5.1.2.** Modificarile devin aplicabile de la data stabilita de Banca si vor fi disponibile la sediile unitatilor teritoriale ale Bancii.

**5.1.3.** 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.

**5.1.4.** Noua versiune a Contractului cadru general – conditii generale de afaceri, care urmare a intrarii in vigoare a modificarilor propuse va inlocui in tot sau in parte documentul similar anterior, va fi la dispozitia Clientului 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, oricare dintre aceste modalitati de comunicare fiind considerata de catre parti ca fiind suficienta.

**5.1.5.** 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 luni in avans.

**5.1.6.** Modificarile survenite cu privire la rata dobanzii pot fi aplicate imediat si fara nicio notificare.

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

#### **5.2.1. Conditii generale**

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

- prin acordul dintre Banca si Client, cu efect de la data agreata de parti;

- b) prin denuntare unilaterală de către Banca sau de către Client, conform prevederilor art. 1276 Cod civil, respectiv condițiilor privind denunțarea unilaterală detaliată în prezenta secțiune;
- c) prin reziliere unilaterală de către Banca, conform prevederilor art. 1552 Cod civil, respectiv condițiilor privind rezilierea unilaterală detaliată în prezenta secțiune;
- d) prin alte modalități conform legislației în vigoare.

Inchiderea tuturor conturilor de plăți ale Clientului determină încetarea tuturor raporturilor juridice dintre Banca și Client cu excepția cazului prevăzut la art. 5.2.5.

### 5.2.2. Denunțarea unilaterală de către Client

Potrivit art. 5.2.1 lit. b) din prezentul Contract, Clientul poate denunța unilateral Contractul - cadru printr-o notificare adresată Bancii în scris cu cel puțin 30 de zile înainte de data propusă pentru încetare. Această prevedere nu se aplică în cazul în care Clientul înregistrează debite față de Banca.

### 5.2.3. Denunțarea unilaterală de către Banca

Potrivit art. 5.2.1 lit. b) din prezentul Contract, Banca poate denunța unilateral Contractul - cadru general printr-o notificare adresată Clientului în scris cu cel puțin 2 (două) luni calendaristice înainte de data propusă pentru încetare, cu excepția situațiilor menționate la litera a) a art. 5.2.1. caz în care Banca poate rezilia contractul imediat. La data împlinirii termenului de 2 (două) luni calendaristice menționat la prezentul punct, Contractul - cadru încetează de drept.

### 5.2.4. Rezilierea unilaterală de către Banca

**5.2.4.1.** Potrivit art. 5.2.1 lit. c) din prezentul contract, Banca are dreptul să rezilieze, comunicând în prealabil un aviz cu cel puțin 2 luni înainte, din proprie inițiativă și fără să fie obligată să prezinte motivele deciziei sale, orice relație de cont cu Clientul.

**5.2.4.2.** Banca poate rezilia unilateral Contractul-cadru general, prin încetarea imediată raportului juridic cu Clientul, inclusiv închiderea conturilor indiferent de categoria de cont deschisă în evidențele Bancii, precum și denunțarea celorlalte contracte aflate în derulare cu simpla notificare scrisă a Clientului, în următoarele situații:

- a) în cazul încălcării declarațiilor acordate în 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 desfasurarea 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 bancii de a furniza orice servicii oferite de aceasta
- c) în cazul în care profilul tranzacțional al Clientului este atipic și/sau 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 Bancii;
- 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 Bancii;
- e) în cazul în care situația financiară a Clientului se deteriorează în mod substanțial sau este în mod serios amenințată, punând în pericol îndeplinirea obligațiilor sale asumate față de Banca;
- f) în cazul în care Clientul manifestă un comportament neadecvat/violent față de angajații Bancii, neavând o conduită civilizată;
- g) în cazul în care Clientul utilizează în mod necorespunzător instrumentele de plată/a produs incidente de plăți majore cu instrumente de plată;
- h) în cazul în care Clientul a furnizat Bancii 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;
- i) în cazul în care Clientul refuză să prezinte sau să depună documentele solicitate de către Banca în vederea desfasurării relației de afaceri;
- j) în cazul în care Clientul nu își îndeplinește obligația menționată la pct. 2.1.9. din prezentul contract - cadru, Clientul având cunoștința despre obligația Bancii de a asigura actualizarea datelor și informațiilor despre clienți în scopul îndeplinirii obligațiilor legale privind cunoașterea clientului, sau în cazul în care, după demararea relației de afaceri, apar probleme în legătură cu verificarea identității beneficiarilor sau Clientul refuză să furnizeze Bancii/furnizează date false sau incorecte, precum și date ce nu pot fi verificate în vederea realizării actualizărilor;
- k) în cazul în care Clientul prezintă risc reputațional, fiind implicat sau suspectat de participare în activități ilegale sau scandaluri publice, asocierea/continuarea relației de afaceri cu acesta daunând imaginii Bancii;
- l) în cazul în care Clientul a fost radiat din registrul public specific tipului de entitate.

**5.2.4.3.** Banca are dreptul de a închide un cont/ conturi de plăți al Clientului în cazul în care nu se înregistrează tranzacții pe cont timp de cel puțin 6 luni consecutive și soldul creditor cumulat ale conturilor de plăți ale clientului este mai mic sau egal cu echivalentul a 500 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 operațiuni pe cont, Banca are dreptul de a decide închiderea contului sau continuarea relației de cont cu Clientul, cu respectarea reglementărilor legale în vigoare. În urma închiderii contului disponibilul poate fi retras în condițiile art. 2.4.5.8.

**5.2.4.4.** Banca are dreptul de a închide un cont/ conturi de plăți al Clientului în cazul în care nu se înregistrează tranzacții pe cont timp de cel puțin 5 ani consecutive și soldul creditor cumulat ale conturilor de plăți ale clientului este mai mare sau egal cu echivalentul a 500 lei/ echivalent. După împlinirea

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.

**5.2.5.** 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.

**5.2.6.** 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 va denunta 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 de catre Client.

**5.2.7. Suspendarea serviciilor de plata si blocarea accesului la conturi:** Banca are dreptul sa suspende prestarea serviciilor de plata si sa blocheze accesul la conturile deschise pe numele Clientului, precum si accesul la orice serviciu sau produs bancar, numai in urmatoarele situatii:

- a) in cazul in care acest lucru este dispus de o autoritate publica competenta;
- b) In cazul in care Banca are informatii sau suspiciuni cu privire la realitatea, exactitatea si corectitudinea documentelor prezentate sau a declaratiilor date in vederea deschiderii relatiei de afaceri sau in cazul in care pe parcursul derularii relatiei Banca descopera ca nu au fost furnizate informatii corecte complete si suficiente pentru a isi indeplini obligatiile legale, precum si in cazul in care profilul tranzactional al Clientului este atipic, cazuri in care, Banca prin departamentele sale vor putea solicita orice documente justificative in vederea confirmarii indeplinirii tuturor prevederilor legale in vigoare;
- c) In cazul in care Clientul nu respecta declaratiile date in cadrul prezentului contract, obligatiile asumate prin acesta sau termenele acordate pentru furnizarea documentelor si/sau a informatiilor necesare Bancii in vederea respectarii obligatiilor de monitorizarea adecvata, documentata si formalizata a tranzactiilor si relatiilor de afaceri cu clientii sai;
- d) In cazul in care sunt identificate riscuri de orice natura pe parcursul derularii relatiei de afaceri cu acesta, care pot crea premisele imposibilitatii de indeplinire corespunzatoare a obligatiilor legale ale Bancii;
- e) In cazul in care acesta devine subiectul unor investigatii in urma carora au fost sau vor putea fi aplicate sanctiuni de catre organisme nationale sau internationale;
- f) In cazul in care contractul a fost denuntat/reziliat de catre Banca in temeiul art. 5.2.3 sau art. 5.2.4;
- g) In cazul in care Clientul incalca prevederile art. 1.1.16 sau in cazul in care nu sunt furnizate documente justificative cu privire la interesul efectuarii operatiunii pentru o terta persoana;
- h) in cazul in care Clientul nu isi indeplineste obligatia mentionata la pct. 2.1.9. din prezentul contract – cadru, Clientul avand cunostinta despre obligatia Bancii de a asigura actualizarea datelor si informatiilor depre clienti in scopul indeplinirii obligatiilor legale privind cunoasterea clientelei;
- i) in cazul in care apare o disputa sau apar dispozitii/prezentii contradictorii, referitoare la desemnarea sau revocarea persoanelor imputernicite sa efectueze operatiuni pe contul Clientului, sau daca apar dispozitii contradictorii in ceea ce priveste realizarea de operatiuni in contul Clientului. Pentru deblocarea contului, Clientul va prezenta Bancii o dovada satisfacatoare de solutionare a situatiei aparute.

### 5.3. Raspunderea partilor:

**5.3.1.** Partile convin ca Banca nu va putea fi tinuta raspunzatoare pentru nici o 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.

**5.3.2.** Banca nu este raspunzatoare pentru eventualele pierderi, costuri, prejudicii suferite de catre Client in timpul relatiei sale cu Banca, cu exceptia celor datorate vinei dovedite a Bancii.

**5.3.3.** In situatia in care o operatiune de plata este probate 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.

**5.3.4.** 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 agreat 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 5.2.7 subpunct b, c si g si a punctului 2.1.11.

**5.3.5** 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.

**5.3.6.** Banca va returna sumele in conformitate cu art. 5.3.4 si art. 5.3.5 doar cazul in care l s-a adresat o cerere in acest sens in termen de 13 luni de la data initierii tranzactiei.

**5.3.7** Banca va rambursa in situatiile mentionate la art. 5.3.4 si 5.3.5 toate spezele percepute pentru operatiunea de plata neexecutata sau executata defectuos.

**5.3.8** 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.

**5.3.9.** Banca nu va raspunde pentru:

- neefectuarea sau efectuarea eronata a operatiunilor atunci cand dispozitiile Clientului contin erori sau omisiuni;
- 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;
- operatiunile efectuate in baza unor dispozitii ale autoritatilor de stat sau ale altor autoritati indreptatite, in conditiile legii;
- validitatea operatiunilor dispuse de Client/ Imputernicit, acesta din urma purtand responsabilitatea deplina asupra veridicitatii si legalitatii operatiunilor.

**5.3.10.** Clientul va fi responsabil pentru:

- nerespectarea prevederilor prezentului Contract – cadru general;
- intarzierea si/sau neefectuarea platilor ca urmare a neasigurarii de catre Client in conturile sale a sumelor necesare efectuarii lor;
- 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;
- erori ale operatiunilor efectuate de catre Banca ca urmare a unor erori, ordine sau instructiuni incomplete din partea Clientului;
- 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;
- pierderile legate de orice operatiuni de plata neautorizate 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;
- nerespectarea obligatiilor asumate fata de Banca.

**5.3.11.** 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.

**5.3.12.** In cazul in care se constata irevocabil ca Banca este responsabila pentru o operatiune de plata neexecutata/ incorect executata/executata fara autorizare, atunci aceasta ramburseaza 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.

**5.3.13.** Clientul declara ca are cunostinta si accepta faptul ca Banca nu va putea primi de la Client, in vederea remiterii la incasare, nici un fel de instrument de debit, daca nu a comunicat Bancii, in prealabil, o adresa de e-mail valida la care Banca sa ii poata transmite "refuzul la plata" in situatiile de refuz la plata, partial si/sau total, intervenite in cadrul decontarii instrumentelor de debit remise la incasare de catre Client si transmise spre plata de Banca. Clientul isi asuma totodata orice consecinte/prejudicii legate de eventuale intarzieri privind remiterea la incasare din cauza lipsei conventiei mentionate anterior.

#### **5.4. Comunicari/Notificari:**

**5.4.1.** In intelesul prezentului contract, orice notificare/comunicare/transmitere de informatii si documente adresata de Banca catre Client va fi considerata valabil indeplinita si opozabila Clientului daca va fi efectuata in scris, in limba romana si transmisa in oricare dintre urmatoarele modalitati:

- prin posta sau prin servicii de curierat rapid, la adresa sediului social sau la adresa de corespondenta a Clientului, mentionata in Cererea de deschidere de Cont semnata de reprezentantul Clientului sau in oricare alt in scris comunicat Bancii de catre Client ulterior incheierii prezentului Contract prin care se comunica Bancii schimbarea adresei de domiciliu/resedinta;
- prin posta electronica (format electronic) la adresa de posta electronica (e-mail) a Clientului, mentionata in Cererea de deschidere de Cont semnata de reprezentantul Clientului sau in oricare alt in scris comunicat Bancii de catre Client ulterior incheierii prezentului Contract prin care se comunica Bancii schimbarea adresei de posta electronica (e-mail); notificarea/comunicarea/informarea transmisa in format electronic simplu poate fi compusa dintr-un mesaj inserat in corpul e-mailului la care pot fi atasate orice inscrisuri/ documente care pot fi atasate, fara sa fie necesara sau obligatorie atasarea semnaturii electronice a expeditorului; (formulare de actualizare date depuse la unitatile bancii ori modificare date de contact in aplicatia de internet banking a Bancii);
- prin fax, la numarul de fax mentionat de Client in Cererea de deschidere de Cont semnata de reprezentantul Clientului sau in oricare alt in scris comunicat Bancii de catre Client ulterior incheierii prezentului Contract prin care se comunica Bancii schimbarea numarului de fax;
- prin mesaj transmis la numarul de SMS (telefonie mobila) mentionat in Cererea de deschidere de Cont semnata de reprezentantul Clientului sau, ulterior, in formularul de actualizare date semnat si depus la unitatile Bancii ori prin modificare date de contact in aplicatia de internet banking a Bancii;
- prin mesaj transmis in casuta postala aferenta utilizatorului serviciului de Internet Banking
- prin predare directa cu semnatura de primire/numar de inregistrare sau alta metoda care atesta primirea de catre Client;
- prin postarea acestora pe pagina de internet a Bancii ori pe pagina de Internet Banking, daca informarea privind postarea a avut loc prin una din metodele descrise in prezentul paragraf.

In acest sens, clientul este obligat sa transmita bancii, prin Cererea de deschidere cont, o adresa de posta electronica (e-mail) si un nr. de telefon mobil valide si apartinand persoanei juridice. Banca poate refuza intrarea in relatii de afaceri cu un client care nu prezinta aceste elemente de identificare.

In cazul in care comunicarea/notificarea va fi facuta pe suport de hartie, prin posta si va lua forma unei scrisori recomandate cu confirmare de primire, se considera ca a fost primita la data semnaturii de primire a destinatarului, existenta pe recipisa de confirmare de primire sau la data avizarii destinatarului, mentionata de oficiul postal pe plic/recipisa de confirmare, in cazul in care plicul va fi restituit Bancii din cauza nepredarii catre destinatar.

In cazul in care notificarea/comunicarea va fi facuta pe suport de hartie prin posta si va lua forma unei scrisori simple, fara confirmare de primire, aceasta se considera ca a fost primita de catre Client in a 5 a zi lucratoare de la data depunerii ei la oficiul postal, conform borderoului vizat de oficiul postal.

In cazul in care comunicarea/notificarea va fi facuta prin posta electronica sau SMS, se considera ca aceasta a fost primita de destinatar in ziua urmatoare celei in care a fost efectuata transmiterea.

Notificarile transmise in oricare dintre modalitatile prevazute in prezentul capitol sunt pe deplin valabile, complete si opozabile Clientului in cazul in care aceste mesaje, desi nu contin informatia completa sau documentul complet pe care Banca doreste sa le comunice Clientului, fac trimitere in cuprinsul sau la site-ul Bancii, aplicatia de Internet Banking si/ sau alte locuri unde se regaseste informatia completa sau documentul complet pe care Banca doreste sa le transmita Clientului.

Extrasele de cont se pun oricand la dispozitia Clientului prin intermediul Sevciiului de Internet Banking, aceasta fiind o forma valabila de comunicare in acceptiunea convenita de partile prezentului Contract - cadru general.

**5.4.2.** Orice notificare/comunicare/transmitere de informatii adresata de Client catre Banca va fi efectuata la adresa postala a acesteia din urma, mentionata in partea introductiva a Contractului sau la adresa de posta electronica (email) a Bancii din subsolul prezentului contract.. Orice modificare a adresei postale a Bancii va fi opozabila Clientului incepand cu ziua lucratoare urmatoare datei cand noua adresa a BANCII (sediul) a fost inregistrata la Oficiul Registrului Comertului. De asemenea, adresa Bancii poate fi gasita si pe site-ul acesteia, la adresa de internet: [www.librabank.ro](http://www.librabank.ro).

Prevederile art. 5.4.1. lit. a, b, c, e,f, mentionate anterior, se aplica in mod corespunzator.

**5.4.3.** Prin exceptie de la art. 5.4.2., Banca poate modifica informatiile/declaratii transmise de catre Client prin orice mijloace incluzand, dar fara a fi limitat la tipizatele semnate in relatia cu banca, in baza informatiilor transmise de catre Client telefonic utilizandu-se mijloace de inregistrare a vocii sau prin e-mail prevederile art. 5.4 aplicandu-se in mod corespunzator.

**5.4.4.** Partile prezentului Contract - cadru general convin si agreeaza ca notificari/comunicari transmise in scris prin posta, prin SMS sau prin posta electronica, in conformitate cu prevederile art. 5.4.1. si 5.4.2. de mai sus, se considera ca au fost transmise pe suport durabil astfel cum este acesta definit de legislatia in vigoare.

In orice moment in timpul relatiei contractuale, Clientul are dreptul sa primeasca, la cerere, pe suport hartie sau pe orice alt suport durabil clauzele contractului-cadru, in cuprinsul acestuia fiind incluse si informatiile si conditiile prevazute la art. 125 din Lege. In cazul in care acestea i-au fost comunicate o data gratuit, pentru urmatoarele solicitari ale aceleiasi versiuni a Contractului – cadru Clientul va plati Bancii un comision suplimentar.

## 5.5. Legea aplicabila. Solutionarea litigiilor:

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

**5.5.2.** Disputele dintre parti vor fi solutionate pe cale amiabila iar daca acest lucru nu este posibil, de catre instantele 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.

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

**5.5.4.** In cazul in care orice prevedere din prezentul Contract – cadru 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.

**5.5.5.** 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) / 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”.

## 5.6. Sesizari. Reclamatii:

Orice plangere a Clientului cu privire la calitatea serviciilor prestate este procesata de Banca intr-un termen rezonabil, Clientul urmand sa fie informat despre masura luata prin orice mijloc de informare agreeat 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,

Cientul poate urma si proceduri extrajudiciare de solutionare a disputelor, prin sesizarea Bancii Nationale a Romaniei (compartimentul specializat al acesteia).

#### 6. CONDITII PRIVIND ORA LIMITA DE PRIMIRE A ORDINELOR DE PLATA 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 ora 17:00*	Intre orele 0-24	aceeasi zi	
In favoarea clientilor altor banci pentru sume cuprinse intre 0 – 49.999.99 LEI Plati Instant	-	Intre orele 0-24	-	aceeasi zi
In favoarea clientilor altor banci pentru sume cuprinse intre 0 – 49.999,99 LEI	pana la ora 11:00	pana la ora 14:00	Aceeasi zi	
	dupa ora 11:00	dupa ora 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 ora 14:30		aceeasi zi	
	dupa ora 14:30**		cel mai tarziu a doua zi lucratoare	
<b>Plati in valuta</b>				
In favoarea clientilor LIBRA INTERNET BANK	Pana la ora 17:00*	Intre orele 0-24	aceeasi zi	
In favoarea clientilor altor banci – prin SWIFT Plati normale***	Pana la ora 17:00* pentru EURO SI USD		cel tarziu ziua bancara imediat urmatoare corespunzatoare valutei respective	
	GBP, SEK, NOK, HUF, etc.		cel tarziu in trei zile bancare urmatoare, corespunzatoare valutei respective.	
Transfer cu data valutei in ziua curenta – prin SWIFT Plati urgente***	EUR si USD		cel tarziu ziua bancara imediat urmatoare corespunzatoare valutei respective	
In favoarea clientilor altor banci - prin SEPA	Pana la ora 11:00	Pana la ora 16:00	aceeasi zi	
	Dupa ora 11:00	Dupa ora 16:00	cel mai tarziu a doua zi lucratoare	

\*daca programul sucursalei nu prevede altceva

\*\*intre 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

#### SESIUNI INCASARI

Tip incasare	Modalitate receptionare	Ora creditarii
Incasari in valuta(SWIFT/ SEPA EURO)	SEPA; SWIFT	8:00-17:30
Incasari in lei	SENT	10:30, 13:30, 16:00
	REGIS	08:00-16:00
	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 initiate.

## 7. TARIFE SI COMISIOANE

Cientul este informat ca tarifele si comisiunile 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 SI COMISIOANE – PERSOANE JURIDICE SI ALTE FORME DE ORGANIZARE		
Operatiune	Operatiuni la ghiseu	Operatiuni prin internet /mobile banking
<b>CONTURI IN LEI SAU VALUTA</b>		<b>LEI</b>
Deschidere cont Persoane Juridice		gratuit
Deschidere cont Alte Forme de Organizare		gratuit
Administrare cont Persoane Juridice		10 lei cont/ luna
Administrare cont Alte Forme de Organizare		5 lei/ cont/ luna
<b>Depozite</b>		
Deschidere cont depozit		gratuit
Lichidare depozit		gratuit
<b>OPERATIUNI IN LEI</b>		<b>LEI</b>
<b>Operatiuni cu numerar</b>		
Depunere numerar	gratuit	-
Comision depunere moneda.Comisionul se aplica depunerilor de moneda de peste 20 lei, cu exceptia clientilor de tip birou executor judecatoresc, pentru depunerile in conturile de consemnare	10% (min 5 lei)	
Comision colectare numerar	50 euro/transport	
Comision procesare numerar colectat	0.15 % din suma colectata	
Eliberare numerar <sup>1</sup> - comision standard	1% (min 10 lei)	-
Eliberare numerar din depozit	1% (min 10 lei)	
Eliberare numerar <sup>1</sup> -comision standard pentru clientii de tip case de schimb valutar	2%	
Comision suplimentar de eliberare numerar ce depaseste plafonul de 20.000 lei, care nu a fost programat <sup>1</sup> si se percepe aditional sumei care depaseste acest plafon	0,25%	-
Neridicarea sumelor programate a fi ridicate <sup>1</sup> perceput pentru toata suma programata si neretrasa:	0,25%	-
<i><sup>1</sup>ridicarea sumelor in numerar ce depasesc plafonul de 20.000 lei inasa nu mai mult de 499.999.99 lei trebuie programate astfel: pentru ridicarile in termen de 24 de ore de la data programarii, programarea se va face pana in ora 14.00; programarile facute dupa ora 14:00 vor fi onorate cel tarziu a treia zi lucratoare.</i>		
<i>Pentru sume mai mari sau egale cu 500.000 LEI pentru care sucursala este nevoita sa alimenteze suplimentar, comisionul de retragere va fi 2%.</i>		
<b>Incasari ordine de plata</b>		
De la clientii LIBRA INTERNET BANK		gratuit
De la clientii altor banci, inclusiv prin Plati Instant		3 lei
De la clientii altor banci, inclusiv prin Plati Instant daca suma incasarii este mai mica decat suma comisionului de incasare specificata mai sus		gratuit
<b>Plati ordine de plata<sup>2</sup></b>		
In favoarea LIBRA INTERNET BANK sau a clientilor sai	10 lei	1 leu
In favoarea clientilor altor banci:		
0 – 49.999.99 LEI	20 lei	4 lei
peste 50.000 LEI**	30 lei	20 lei
sub 50.000 LEI urgent prin RTGS	30 lei	20 lei
<b>Plati instant (aplicabile pentru plati sub 50.000 lei)</b>	-	6 lei
<b>Comisioane aferente dispozitiilor de poprire emise de autoritatile competente<sup>2</sup></b> <i>(Comisionul se va aplica pentru fiecare plata efectuata de banca in baza dispozitiei de poprire, indiferent de suma virata)</i>		
Plati in favoarea clientilor LIBRA INTERNET BANK sau in favoarea clientilor altor banci	30 lei	-
Investigatii privind plati in lei ce au fost executate de banca	15 lei	-



Anulare ordin de plata in lei ce au fost executate de banca	20 lei	-
<b>Remiteri si incasari instrumente de debit( cec, bilet la ordin, cambie)<sup>2</sup></b>		
De la clientii LIBRA INTERNET BANK	3 lei / fila	-
De la clientii altor banci	5 lei/ fila	-
<b>Plati instrumente de debit (cec, bilet la ordin, cambie la plata)<sup>2</sup></b>		
In favoarea LIBRA INTERNET BANK sau a clientilor sai	2 lei / fila	-
In favoarea clientilor altor banci:		
sub 5.000 lei	5 lei	-
5.000 – 9.999.99 lei	7 lei	-
10.000 – 49.999.99 lei	11 lei	-
peste 50.000 lei	21 lei	-
Termenul limita pentru asigurarea disponibilitului necesar decontarii instrumentelor de debit primite la plata prin intermediul sistemului SENT este ziua bancara anterioara datei compensarii, ora 15.00		
<sup>2</sup> Comisiunile de plati percepute de banca includ:		
- 0,51 lei comision BNR pentru platile de mica valoare		
- 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	1,5 lei/ fila	-
Comision de eliberare file bilet la ordin	1 leu/ fila	-
Refuz cecuri/ Bilete la ordin (neonorate la plata)	75 lei /document	-
Comision de amanare la plata a instrumentului	75 lei /document	-
Comision pentru retragere instrument de pe circuit	50 lei /document	-
Comision de amanare plata instrumente interne (client LIBRA – client LIBRA)	150 lei/ instrument	-
Comision de interventiu	100 lei/ document	-
<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>3</sup>	1% (min 10 euro)	-
Eliberare numerar GBP, CHF <sup>3,4</sup>	2%	-
Eliberare numerar <sup>3</sup> –comision standard pentru clientii de tip case de schimb valutar	2%	-
Comision suplimentar de eliberare numerar ce depaseste plafonul de 20.000 lei echivalent, care nu a fost programata si se percepe additional sumei care depaseste acest plafon	0,25%	-
Neridicarea sumelor programate a fi ridicate <sup>3</sup> perceput pentru toata suma programata si neretrasa:	0,25%	-
<sup>3</sup> ridicarea sumelor in numerar ce depasesc plafonul de 20.000 lei, in sa nu mai mult de 499.999.99 lei trebuie programate astfel: pentru ridicarile in termen de 24 de ore de la data programarii, programarea se va face pana in ora 14.00; programarile facute dupa ora 14:00 vor fi onorate cel tarziu a treia zi lucratoare.		
Pentru sume mai mari sau egale cu 500.000 de lei sau echivalent in alte valute, comisionul de retragere va fi de 2%.		
<sup>4</sup> Banca isi rezerva dreptul de a nu pune la dispozitie cash pentru valutele CHF si GBP si pentru sume care nu provin din depozite ajunse la scadenta pentru valutele EURO si USD pentru sume de peste 100.000 EURO/USD.		
<b>Comisioane privind incasarile</b>		
Comision incasare SHA/BEN	gratuit	-
Comision incasare OUR (inclusiv comision SWIFT)	25 euro	-
Investigatii privind incasari in valuta (inclusiv comision de SWIFT)	25 euro	-
<b>Plati ordine de plata in valuta <sup>5</sup></b>		
In favoarea clientilor LIBRA INTERNET BANK		5 euro
In favoarea clientilor altor banci		gratuit
In favoarea clientilor altor banci – prin SWIFT	0.25% +10 euro (min 25 euro, max 2135 euro)	0,12%+10 euro(min 20 euro, max 1,760 euro)

	Transfer cu data valutei in ziua curenta		0,21%+10 euro (min 38 euro, max 1,760 euro)
	Comision generare mesaj SWIFT in regim de urgenta (pana la ora 17.00) <i>*pentru mesajele swift solicitate dupa ora 17:00 nu se percepe comision</i>		Gratuit pentru platile ordonate in regim de urgenta 10 lei pentru platile ordonate in regim normal
In favoarea clientilor altor banci - prin SEPA	0 – 49.999 LEI in echivalent EUR	20 lei in echivalent euro	4 lei in echivalent euro
	peste 50.000 lei in echivalent euro	30 lei in echivalent euro	20 lei in echivalent euro
	Comision unic banci corespondente (pentru platile cu comision OUR)	20 euro	20 euro
	Comision Libra pentru Investigatii efectuate la cererea clientului Libra	25 euro	-
	Comision Libra pentru Amendament la OP valuta	25 euro	-
	Comision Libra pentru Anulare OP valuta efectuat la cererea clientului Libra	40 euro	
<p><b>Pentru ordinele de plata in valuta, anulari, amendamente si investigatii, se vor adauga comisioanele suplimentare care vor fi percepute de bancile de corespondenta, in cantumul stabilit de acestea. Lista bancilor corespondente poate fi consultata pe site-ul Bancii sau in orice sucursala a Bancii. Clientul are cunostinta de faptul ca Banca nu are control asupra valorii comisioanelor percepute de bancile de corespondenta.</b></p> <p><i>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.</i></p> <p><i>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.</i></p> <p><i>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 &gt;50.000 lei echivalent euro.</i></p>			
<b>ORDINE DE PLATA CONDITIONATE</b>			<b>EUR*</b>
OPC Primite	Notificare prin mijloacele de comunicare agreate in legatura cu Banca		0,15% (min 50 euro max 300 euro) plus speze SWIFT**
	Modificare/Anulare		20 euro
OPC Emise	Emitere		0,05% (min 20 euro) plus speze SWIFT**
	Plata		0,05% (min 20 euro max 3000 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”

<b>INCASSO</b>	<b>EUR</b>	
<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	
<b>Remitere cec, bilet la ordin, cambie la incasare</b>	0,2% (min 20 euro)	
<b>ACREDITIVE DE EXPORT</b>	<b>EUR</b>	
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	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 interbanicar	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>6</sup>	3 lei	-
<sup>6</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)	50 lei / solicitare	gratuit
Taxa extras de cont pe e-mail pentru clientii Persoane Juridice	gratuit	-
Taxa extras de cont pe suport hartie pentru clientii Alte Forme de Organizare (taxa ecologica)	5 lei / solicitare	gratuit

Taxa extras de cont pe e-mail pentru clientii Alte Forme de Organizare	gratuit	-
Taxa extras de cont pe e-mail sub forma de mesaj swift MT940	100 lei/luna/cont	
Scrisoare de bonitate (neangajanta)	50-100 lei	-
Comision confirmare solduri auditori (indiferent daca solicitarea vine din partea clientului sau a auditorului acestuia)	100 lei	-
Comision administrare documente speciale (pentru efectuarea punctuala de operatiuni in baza unei procuri date de reprezentantul legal al clientului)	50 lei	-
Verificare/ confirmare/ eliminare/ modificare semnaturi autorizare (cu exceptia modificarii Fisei Specimenelor de Semnaturi in vederea utilizarii serviciului Internet Banking)	25 lei	-
Modificare/ anulare/ investigatii (bilet la ordin in valuta)	15 euro	-
Correspondenta postala:		
~ Interna	10 lei	-
~ Externa	15 lei	-
Curierat rapid	100 euro	-
Comision SWIFT	10 euro	-
Instalare Internet Banking (serviciul Libra Web Banking)	-	gratuit
Accesare produs "Acces Investigator": <b>Pachet complet Acces Investigator – 25 lei</b> ; RECOM - 20 lei; CIP (format FNIP sau format IS) - 5.5 lei; CIP (format FNIP si format IS, cumulat) - 11 lei; MF - 2 lei; Buletinul Insolventei – 4,5 lei; RNPM– 4,5 lei; Just.ro- 4,5 lei.	-	2 – 44,50 lei
Accesare produs "Api.Investigator": <b>Pachet complet Api.Investigator – 30 lei</b> ; RECOM - 23 lei; CIP (format FNIP sau format IS) - 5.5 lei; CIP (format FNIP si format IS, cumulat) - 11 lei; MF - 2 lei; Buletinul Insolventei – 4,5 lei; RNPM– 4,5 lei; Just.ro- 4,5 lei	-	2– 47,50 lei
Servicii prin API Banking	Accesarea serviciilor prin Api Banking este gratuita, iar operatiunile desfasurate prin aceste servicii beneficiaza de aceeasi structura de comisionare ca in cazul operatiunilor similare derulate prin Internet/MobileBanking.	
Consultari Baze Date CIP, CRC	5 lei	-
Consultari Baza de date RECOM (nu contine si comisionul specific interogarii pentru consultarea RECOM)	10 lei	-
Comision acordare serviciu interogare CRC	300 lei/luna	
Taxa ANCPi pentru extras de informare din cartea funciara, la cererea clientului pentru imobilele propuse bancii in garantie (daca functioneaza serviciul online)	20 lei	-
Correspondenta diversa la cererea clientului	5 – 100 lei	-
Eliberare / modificare diverse documente	5 – 100 lei	-
Diverse operatiuni casierie (verificare banknote, schimb cupiuri, depuneri etc)	5 – 100 lei	-
Alte servicii instrumente debit	30 – 500 lei	-
Scrisoare confirmare sold credit in vederea refinantarii	100 euro	-
Infiintare poprire /fiecare adresa de poprire primita (valoarea poprire peste 100 lei)	50 lei	-
Administrare poprire / client / fiecare adresa de poprire primita	1% din suma poprita (min 50 lei, max 500 lei)	-
Abonament alerte internet banking– prin SMS	-	10 lei
Abonament alerte internet banking– prin e-mail		gratuit
Comision de utilizare a serviciilor online de semnare a documentelor emise/semnate de client <sup>7</sup> , aferente serviciilor prestate de banca	-	10 lei/ semnatura
Generare copie similar SWIFT (se plateste echivalentul taxei in valuta platii)	-	10 lei/ copie

Comision retragere numerar in cazul conventiilor incheiate in vederea retragerii de la tranzactionare a unor emitenti (comision suportat de catre beneficiarul sumei)	3% (min 2 lei)	-
Comision transfer bancar in cazul conventiilor incheiate in vederea retragerii de la tranzactionare a unor emitenti (comision suportat de catre beneficiarul sumei);	3 % (min 2 lei)	-
Inlocuire/eliberare instrumente scontate sau facturi cesionate aflate in garantie la banca;	0-500 lei	-
Reaprobare debitor cedat;	0-500 lei	-
Modificare/prelungire scadenta utilizari din credit;	comision de tragere conform aprobare, (min 75 lei echivalent, maxim 1 % din valoarea modificata/prelungita	-
Efectuare plati/utilizare credit pentru clienti restanti sau cu incidente CIP;	0-500 lei	-
Neindeplinire clauze contractuale credit, altele decat cele pentru care sanctiunile sunt prevazute expres in contractile incheiate intre parti;	0-500 lei	-
Modificari clauze contractuale credit;	0-500 lei	-
Taxa gestionarea contului de trezorerie (trezo-line).	100 lei/ luna	-
Comision deschidere Cont de Garantie	150	-
Comision de eliberare sume din Cont de Garantie	0,05% din suma eliberata, (min 150 lei, max 500 lei)	-
Comisioane aferenta achitarii politelor de asigurare cesionate in favoarea LIBRA INTERNET BANK in rate:		
~ plata politei in 12 rate/ an	180 lei	-
~ plata politei in 11 rate/ an	165 lei	-
~ plata politei in 10 rate/ an	150 lei	-
~ plata politei in 9 rate/ an	135 lei	-
~ plata politei in 8 rate/ an	120 lei	-
~ plata politei in 7 rate/ an	105 lei	-
~ plata politei in 6 rate/ an	90 lei	-
~ plata politei in 5 rate/ an	75 lei	-
~ plata politei in 4 rate/ an	60 lei	-
~ plata politei in 3 rate/ an	45 lei	-
~ plata politei in 2 rate/ an	30 lei	-
Comisioane garantii:		
~ apartamente	100 lei	-
~ teren liber	100 lei	-
~ casa/vila(1 sau mai multe niveluri) si teren	150 lei	-
~ spatii comerciale	150 lei	-
~ spatii industriale si depozitare cu aria desfasurata< 1.000 mp (inclusiv teren)	200 lei	-
~ spatii industriale si depozitare cu aria desfasurata> 1.000 mp (inclusiv teren)	200 lei	-
~ spatii administrative, birou (inckusiv teren)	250 lei	-
~ blocuri de locuinte (integral) si hoteluri, moteluri (inclusiv teren)	300 lei	-
Autentificare adresa radiere ipoteca imobiliara	<b>Tarif notarial</b>	
Comision - deschidere Cont Escrow	150 lei	-
Comision de administrare Cont escrow (trimestrial)	0,3% (min 50 lei)	-
Comision de decontare BVB	18 lei	-
Comision de decontare SIBEX	40 lei	-
Comision de inscriere, modificarea, radierea garantiilor in/ din RNPM:		
~ aviz initial	87,6 lei	-
~ aviz modificare, extindere, prelungire, cesiune a creantei	65,7 lei	-
~ aviz stingere si nulitate	43,8 lei	-
Instrainarea unui bun care constituie garantie la LIBRA INTERNET BANK in conditiile in care bunul respectiv va constitui in continuare garantie la Banca cu exceptia cazurilor in care a facut obiectul finantarii de catre banca	100 lei / garantie	-

Acord alipire/dezmembrare terenuri ipotecate in favoarea Libra Internet Bank cu alte terenuri	100 lei	-
Reemitere acord instrainare apartament/parcare/boxa proiect rezidential	50 lei	-
Reemitere acord intabulare constructie finalizata	100 lei	-
Reemitere acord apartamentare proiect rezidential	100 lei	-
Reemitere acord dezmembrare teren/recompartimentare imobil	100 lei	-
Reemitere acord modificare/extindere constructie/modificare regim inaltime	100 lei	-
Reemitere acord modificare suprafata imobil	100 lei	-
Reemitere acord inchiriere	100 lei	-
Reemitere acord obtinere autorizatie construire pentru schimbarea destinatiei imobilului	100 lei	-
Reemitere acord alipire/dezmembrare	100 lei	-
Reemitere acord intabulare imobil	100 lei	-
Acceptarea in garantie a constructiilor situate pe terenuri detinute in baza unui contract de concesiune	100 lei	-
Emitere acord recompartimentare imobil	200 lei	-
Emitere acord modificare/extindere constructie/modificare regim inaltime	200 lei	-
Emitere acord modificare suprafata imobil	200 lei	-
Emitere acord inchiriere	0 lei	-
Emitere acord obtinere autorizatie construire pentru schimbarea destinatiei imobilului	200 lei	-
Emitere acord de modificare a autorizatiei de construire	0.3% din valoarea expunerii creditului la data emiterii acordului, nu mai puțin de 5710 euro (sau echivalent RON)	-
Emitere acord alipire/dezmembrare	300 lei	-
Eliberarea unui bun care constituie garantie la Libra Internet Bank in conditiile in care nu se ramburseaza din credit	300 lei	-
Inlocuire garantie aferenta unui credit existent la Libra Internet Bank	300 lei	-
Adresa lichidare credit	100 lei	-
Adresa informatii dobanda / comisioane / rate / restante / grafic / garantii etc.	100 lei	-
Solicitare modificare data de scadenta lunara aferenta unui credit existent la Libra Internet Bank	100 lei	-
Solicitare modificare mod de rambursare credit	100 lei	-
Solicitare prelungire perioada de utilizare credit	100 lei	-
Solicitare modificare conditie rulaj / conditii chirii aferente creditelor	100 lei	-
Solicitare modificare destinatie credit	100 lei	-
Eliberarea temporara, pe o perioada de cel mult 30 de zile calendaristice, a cartii de identitate in original, catre proprietarul autovehiculului adus in garantie	100 lei	-

**Nota:** Acest document se refera numai la produsele si serviciile standard. 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 comisiunelor 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 comisiunelor proprii aplicabile sumei ordonate. 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 comisiunile in orice moment, cu indeplinirea formalitatilor necesare prevazute in prezentul Contract si in legislatia aplicabila.

## 8. ACORDURI SI DECLARATII ALE CLIENTULUI

### 8.1. Acord de consultare a fisierelor Centralei Riscului de Credit (CRC):

Subscrisa Client, prin reprezentant, ne exprimam in mod expres consimtamantul si autorizam Banca sa solicite si sa primeasca de la Centrala Riscului de Credit urmatoarele informatii de risc bancar inregistrate pe numele subscrisei:

- a) situatia riscului global;
- b) situatia creditelor restante.

Prezentul acord de consultare a fisierelor CRC este valabil pana la lichidarea tuturor debitelor pe care le inregistram si/sau le vom inregistra la LIBRA INTERNET BANK S.A.

### 8.2. Clientul declara urmatoarele:

- 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 fiscale;
- 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.

### 8.3. 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.

### 8.4. 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 societăților supuse înregistrării în registrul comerțului și entităților corporative străine:*

1. *persoana fizică sau persoanele fizice care dețin sau controlează în ultimă instanță societatea supusă înregistrării în registrul comerțului prin exercitarea directă sau indirectă a dreptului de proprietate asupra unui procent suficient din numărul de acțiuni ori din drepturile de vot ori prin participația în capitalurile proprii ale societății respective, inclusiv prin deținerea de acțiuni la purtător, sau prin exercitarea controlului prin alte mijloace, alta decât o societate cotate pe o piață reglementată care face obiectul cerințelor de divulgare a informațiilor în conformitate cu dreptul Uniunii Europene sau cu standarde internaționale echivalente care asigură transparența corespunzătoare a informațiilor privind exercitarea dreptului de proprietate. Deținerea a 25% plus unu acțiuni sau participare în capital al unei societăți într-un procent de peste 25% de către o persoană fizică este un indiciu al exercitării directe a dreptului de proprietate. Deținerea a 25% plus unu acțiuni sau participarea în capital al unei societăți într-un procent de peste 25% de către o entitate corporativă străină, care se află sub controlul unei persoane fizice, sau de către mai multe entități corporative străine, care se află sub controlul aceleiași persoane fizice, este un indiciu al exercitării indirecte a dreptului de proprietate;*

2. *în cazul în care, după depunerea tuturor diligențelor și cu condiția să nu existe motive de suspiciune, nu se identifică nicio persoană în conformitate cu pct. 1 sau în cazul în care există orice îndoială că persoana identificată este beneficiarul real, persoana fizică care ocupă o funcție de conducere de rang superior, și anume: administratorul/administratorii, membrii consiliului de administrație/supraveghere, directori cu competențe delegate de la administratorul/consiliul de administrație, membrii directoratului. Entitățile raportoare țin evidența măsurilor luate în vederea identificării beneficiarilor reali în conformitate cu pct. 1 și cu prezentul punct, precum și a dificultăților întâmpinate în procesul de verificare a identității beneficiarului real;*

b) *în cazul fiduciarilor sau construcțiilor juridice similare - toate persoanele următoare:*

- 1. *constituitorul/constitutorii, precum și persoanele desemnate să îi/le reprezinte interesele în condițiile legii;*
- 2. *fiduciarul/fiduciarii;*
- 3. *beneficiarul/beneficiarii sau, în cazul în care identitatea acestuia/acestora nu este identificată, categoria de persoane în al căror interes principal se constituie sau funcționează fiducia sau construcția juridică similară;*

4. oricare altă persoană fizică ce exercită controlul în ultimă instanță asupra fiduciei sau a construcției juridice similare din dreptul străin prin exercitarea directă sau indirectă a dreptului de proprietate sau prin alte mijloace;

c) în cazul persoanelor juridice fără scop lucrativ:

1. asociații sau fondatorii;

2. membrii în consiliul director;

3. persoanele cu funcții executive împuternicite de consiliul director să exercite atribuții ale acestuia;

4. în cazul asociațiilor, categoria de persoane fizice ori, după caz, persoanele fizice în al căror interes principal acestea au fost constituite, respectiv, în cazul fundațiilor, categoria de persoane fizice în al căror interes principal acestea au fost constituite;

5. oricare altă persoană fizică ce exercită controlul în ultimă instanță, prin orice mijloace, asupra persoanei juridice fără scop lucrativ;

d) în cazul persoanelor juridice, altele decât cele prevăzute la lit. a) - c), și al entităților care administrează și distribuie fonduri:

1. persoana fizică beneficiară a cel puțin 25% din bunurile, respectiv părțile sociale sau acțiunile unei persoane juridice sau ale unei entități fără personalitate juridică, în cazul în care viitorii beneficiari au fost deja identificați;

2. grupul de persoane în al căror interes principal se constituie ori funcționează o persoană juridică sau entitate fără personalitate juridică, în cazul în care persoanele fizice care beneficiază de persoana juridică sau de entitatea juridică nu au fost încă identificate;

3. persoana sau persoanele fizice care exercită controlul asupra a cel puțin 25% din bunurile unei persoane juridice sau entități fără personalitate juridică, inclusiv prin exercitarea puterii de a numi sau de a revoca majoritatea membrilor organelor de administrație, conducere sau supraveghere a respectivei entități;

4. persoana sau persoanele fizice ce asigură conducerea persoanei juridice, în cazul în care, după depunerea tuturor diligențelor și cu condiția să nu existe motive de suspiciune, nu se identifică nicio persoană fizică în conformitate cu pct. 1 - 3 ori în cazul în care există orice îndoială că persoana identificată este beneficiarul real, caz în care entitatea raportoare este obligată să păstreze și evidența măsurilor aplicate în scopul identificării beneficiarului real în conformitate cu pct. 1 - 3 și prezentul punct.

#### 8.5. Sintagma "grup de clienți aflați în legatură":

Cientul declara ca a luat cunoștința despre faptul ca sintagma "grup de clienți aflați în legatură" înseamnă oricare dintre următoarele:

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 între 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.

## 9. ALTE CLAUZE

### 9.1. Riscul transmițerilor:

Daca Banca, la cererea Clientului, transmite sume de bani sau titluri de valoare/efecte de comerț 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 sau transport, va fi suportata de catre Client cu exonerarea Bancii de orice raspundere in acest sens.

### 9.2. 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 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.**

### 9.3. 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 între 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 consimțământ 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.

### 9.4. 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 între 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

Versiunea 46

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;  
40Swift: BREL RO BU; Numar de ordine in Registrul Comerțului J40/334/1996; 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; Numar inregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;  
Capital social subscris si varsat: 462.616.000 RON. Pentru orice nemulțumire, va incurajam sa ne scrieti la reclamatii@librabank.ro



(v) suma utilizata din facilitatea respectiva.

#### **9.5. 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.

#### **9.6. 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 nici o deducere sau retinere.

#### **9.7. 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 orice fel de informatii referitoare la Client catre si intre sucursalele, agentile, punctele de lucru, reprezentantele Bancii, societatile afiliate Bancii si a agentilor si tertilor, pentru folosire confidentiala, in legatura cu prestarea oricarui serviciu Clientului, precum si in scopul prelucrării de date, efectuării de analize si in scopuri statistice. Orice astfel de terți parte poate in acelasi fel folosi, procesa si transmite in orice mod aceste date si informatii in cadrul autorizării date de Client prin prezentul in scris.

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 .

**9.8.** Clientul autorizeaza irevocabil Banca prin exceptie de la mentiunile art. 9.7, sa poate transmite organelor publice abilitate informatii cu privire la tranzactiile transfrontaliere interprinse de catre acest in vederea indeplinirii obligatiilor legale in vigoare.

#### **9.9. Masuri de indisponibilizare**

9.9.1 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 platii disponibilului supus popririi catre organele de executare.

9.9.2 Clientul este informat 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.

**9.10.** Prezentul Contract – cadru general a fost incheiat la data mentionata in Acordul referitor la Contractul – cadru privind serviciile bancare conditii generale de afaceri si alte contracte (pentru clientii persoane juridice), la Contractul privind furnizarea de servicii Internet banking (daca clientul a optat pentru acest contract), la Contractul pentru virare salarii pe card, incheiat intre Banca si Client (in calitate de angajator) (daca clientul a optat pentru acest contract), la Contractul cont curent protejat „Safeguarded Account” (daca clientul a optat pentru acest contract) sau, dupa caz, la data transmiterii confirmarii deschiderii contului, catre Client, prin intermediul postei electronice (format electronic), la adresa de posta electronica (Email) a Clientului, mentionata in Cererea de deschidere cont online Business, in limba romana. Prin incheierea prezentului Contract – cadru general fiecare dintre parti confirma ca toate clauzele contractului au fost negociate si insusite.

**9.11.** Pentru Banca, stampila Clientului aplicata pe documentele ori contractele incheiate cu Banca nu are valoare de element de identificare.

**9.12.** Banca si Clientul convin de comun acord ca dupa data intrarii in vigoare a Contractului – cadru general, respectiv data semnarii Acordului referitor la Contractul – cadru privind serviciile bancare conditii generale de afaceri si alte contracte (pentru clientii persoane juridic), la Contractul privind furnizarea de servicii Internet banking (daca clientul a optat pentru acest contract), la Contractul pentru virare salarii pe card incheiat intre Banca si Client (in calitate de angajator) daca clientul a optat pentru acest contract, la Contractul cont curent protejat „Safeguarded Account”(daca clientul a optat pentru acest contract) sau, dupa caz, dupa data transmiterii confirmarii deschiderii contului, catre Client, prin intermediul postei electronice (format electronic), la adresa de posta electronica (Email) a Clientului, mentionata in Cererea de deschidere cont online Business si dupa deschiderea contului/conturilor IBAN pe numele Clientului, Banca va efectua verificarile necesare deschiderii conturilor si inceperii prestarii de servicii de plata, in conformitate cu prevederile legale si reglementarile interne ale Bancii si, in functie de rezultatul acestor verificari, va notifica Clientul despre continuarea relatiei de afaceri sau dimpotriva, despre incetarea relatiei de afaceri si inchiderea conturilor deja deschise.

Notificarea mentionata la alineatul anterior va fi facuta de Banca, in termen de cel mult 5 zile lucratoare prin posta electronica (format electronic) la adresa de posta electronica (e-mail) a Clientului, in conditiile mentionate in Contractul - cadru.

Subscrisa Client, prin reprezentant legal, recunosc dreptul Libra Internet Bank de a refuza intrarea in relatii de afaceri cu subscrisa, fara ca Banca sa fie obligata sa motiveze acest refuz. Subscrisa, prin reprezentant legal, declar ca am luat la cunostinta si sunt de acord cu faptul ca vor putea fi ordonate plati din contul/conturile deschis/deschise pe numele meu numai dupa ce voi fi informat de catre Banca in acest sens la oricare dintre adresele/datele de contact mentionate in prezentul in scris. Am cunostinta de faptul ca Banca poate sa solicite rectificarea/completarea documentatiei necesara pentru deschiderea de cont depusa in acest scop.

### **Anexa 1 la Contractul – cadru general privind serviciile bancare, pentru clientii persoane juridice:**

#### **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) Legea Nr. 311/2015 din 4 decembrie 2015 privind schemele de garantare a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor bancare.

Versiunea 46

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;  
40Swift: BREL RO BU; Numar de ordine in Registrul Comertului J40/334/1996; 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; Numar inregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;  
Capital social subscris si varsat: 462.616.000 RON. Pentru orice nemultumire, va incurajam sa ne scrieti la reclamatii@librabank.ro

2. Instrumente care se încadrează în definiția fondurilor proprii, astfel cum acestea sunt definite la art. 4 alin. (1) pct. 118 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
3. Depozitele rezultate din tranzacții în legătură cu care au fost pronunțate hotărâri judecătorești definitive de condamnare pentru infracțiunea de spălare a banilor, potrivit legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor. Încadrarea depozitelor în această categorie se realizează de schema de garantare a depozitelor, pe baza informațiilor primite de la autoritățile competente, de la instituția de credit ale cărei depozite au devenit indisponibile ori de la lichidatorul desemnat de instanță, după caz.
4. Depozite ale instituțiilor financiare, astfel cum sunt acestea definite la art. 4 alin. (1) pct. 26 din Regulamentul (UE) nr. 575/2013.
5. Depozite ale firmelor de investiții, 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 verificată până la momentul când acestea devin indisponibile, potrivit legislației în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor.
7. Depozite ale asigurătorilor și reasigurătorilor, astfel cum sunt aceștia definiți la art. 2 lit. A pct. 5 și 39 din Legea nr. 32/2000 privind activitatea de asigurare și supravegherea asigurărilor, cu modificările și completările ulterioare.
8. Depozite ale organismelor de plasament colectiv, astfel cum sunt acestea definite de legislația pieței de capital.
9. Depozite ale fondurilor de pensii.
10. Depozite ale autorităților publice centrale, locale și regionale.
11. Valori mobiliare de natura datoriei emise de instituția de credit, precum și obligații care izvorăsc din acceptări proprii și bilete la ordin.\*conform Legii nr. 311/2015 din 4 decembrie 2015 privind schemele de garantare a depozitelor și Fondul de garantare a depozitelor bancare

## Anexa 2 la Contractul – cadru general privind serviciile bancare, pentru clientii persoane juridice:

\* Acest formular se pune la dispoziția deponenților ale caror depozite nu sunt prevăzute în Anexa 1 – Lista depozitelor excluse de la garantare la prezentul Contract cadru-general privind serviciile bancare, pentru clientii persoane juridice.

INFORMAȚII DE BAZĂ REFERITOARE LA PROTECȚIA DEPOZITELOR	
Depozitele constituite la Banca LIBRA INTERNET BANK sunt protejate de către:	Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare - FGDB. FGDB este schema de garantare a depozitelor statutară oficial recunoscută în România.
Plafon de acoperire: (suma efectiv garantată din totalul depozitului)	Echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR per deponent per bancă. Valoarea minimă de la care se plătesc compensații pentru depozitele aferentă cărora nu a avut loc nicio tranzacție în ultimele 24 de luni este stabilită de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare și se publică pe <a href="http://www.fgdb.ro">www.fgdb.ro</a> .
Dacă aveți mai multe depozite plasate la aceeași bancă:	Toate depozitele plasate la aceeași bancă sunt însumate și valoarea totală este supusă plafonului de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR. Exemplu: dacă un deponent deține un cont de economii în valoare de 90.000 EUR și un cont curent în care are 20.000 EUR, acesta va primi o compensație în valoare de 100.000 EUR, echivalent lei.
Dacă aveți un cont comun cu altă persoană - Contul comun este contul deschis pe numele a două sau mai multe persoane, fiecare având calitatea de titular:	Se aplică plafonul de acoperire stabilit la echivalentul în lei al sumei de 100.000 EUR separat, pentru fiecare titular al contului. Excepție: În cazul depozitelor plasate într-un cont ai cărui beneficiari sunt două sau mai multe persoane în calitatea lor de membri ai unei asociații lucrative, asocieri sau grupări de aceeași natură, fără personalitate juridică, sunt însumate și tratate ca și când ar fi fost plasate de un singur deponent, pentru calculul limitei de 100.000 EUR.
Perioada de punere la dispoziție a compensațiilor convenite în caz de indisponibilizare a depozitelor:	7 zile lucrătoare de la data la care depozitele au devenit indisponibile. Dreptul deponenților garantați de a primi compensațiile convenite se prescrie la îndeplinirea termenului de 5 ani de la data la care FGDB pune compensațiile la dispoziția deponenților.
Moneda de plată a compensației:	RON (lei)
Date de contact Banca LIBRA INTERNET BANK	Calea Vitan, Nr. 6 – 6A, Clădirea Phoenix Tower, Sector 3, București, Tel: +40 21 208 80 00, <a href="http://www.librabank.ro">www.librabank.ro</a>
Date de contact FGDB:	Str. Negru Vodă nr. 3, București, Tel: 021.326.6020, <a href="http://www.fgdb.ro">www.fgdb.ro</a>
Informații suplimentare:	1. Plata compensațiilor se face de către FGDB, prin intermediul băncilor mandatate, în cazul în care banca nu este în măsură să-și îndeplinească obligațiile de plată conform condițiilor contractuale și legale aplicabile. Compensație = Suma depozitelor garantate + dobânda convenită – rate, comisioane, alte datorii către bancă, exigibile la data indisponibilizării depozitelor ; 2. Libra Internet Bank SA este participantă la Fondul de Garantare a Depozitelor în Sistemul Bancar din România astfel cum este reglementat de Titlul II din Legea 311/2015.

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

\*Versiunea v46 a Contractului – cadru

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

#### 1. Definirea termenilor:

- a) INTERNET - sistem global de interconectare a rețelilor de calculatoare folosind suita de protocoale internet (TCP/IP) prin care se pot accesa resurse și servicii informaționale.

- b) 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 efectuării 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).
- c) 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 efectuării tranzactiilor special admise de Banca, folosind internetul ca mijloc de comunicare. Accesarea serviciului se va face prin intermediul aplicatiei Libra Mobile Banking.
- d) Libra Internet si Mobile Banking – reprezinta un instrumente de plata cu acces la distanta care se bazeaza pe tehnologia internet (world wide web) si pe sistemele informatice ale Bancii.
- e) CLIENT - Persoana fizica sau juridica, avand cont deschis la Banca, careia ii este furnizat IB/MBK.
- f) UTILIZATOR - Persoana fizica, Client al Bancii si/sau Persoana fizica imputernicita de un Client al Bancii (persoana fizica sau juridica) conectata la IB 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.
- g) MANUAL DE UTILIZARE - Set de instructiuni pentru folosirea IB/MBK.
- h) AUTENTIFICARE STRICTA A CLIENTILOR - autentificare care se bazează pe utilizarea a două sau mai multe elemente incluse în categoria cunoștințelor (parola sau PIN), posesiei (dispozitiv înregistrat, cartela SIM) și inerenței (date biometrice) care sunt independente.
- i) 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.

## 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 si, daca este cazul, a Anexei la Cererea pentru deschidere de cont.
- 2.3. Clientul sau, dupa caz, Utilizatorul desemnat, are posibilitatea conectarii prin autentificare stricta la serviciul (aplicatia) Internet 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, prin SMS la numarul /numerele de telefon mobil al/ale acestuia/acestora, existent/e in evidentele Libra Internet Bank declarat/e in Cererea de deschidere de cont 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 si Mobile Banking (ID utilizator si parola) este urmatoarea:
    - e) li 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);
    - f) 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.
    - g) 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.
    - h) Dupa autentificarea cu succes in Mobile Banking, conform celor de mai sus, utilizatorul are posibilitatea asocierii dispozitivului pentru a permite autentificari viitoare cu biometrie/PIN 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 5.0) sau iOS (cel putin versiunea 8.0), 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 “Conectare prin SMS”, 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 numarului 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 configurarii de securitate recomandate de producator (rooting/ jailbreaking).

## 3. Folosirea IB:

- 3.1. Prin folosirea IB/MBK, Clientul poate transmite Bancii instructiunile sale in vederea efectuării 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. 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 integrantă din prezentul contract. În cazul apariției unor evenimente datorate folosirii necorespunzătoare a instrucțiunilor prevăzute în Manualul de utilizare, răspunderea Bancii nu poate fi angajată.

- 3.3. Pentru a face posibilă conectarea clienților la IB/MBK, trebuie utilizate următoarele elemente de identificare: ID utilizator și parola pentru conectarea prin autentificare strictă.
- 3.4. Clientul și utilizatorii sunt obligați să păstreze confidențialitatea elementelor de identificare furnizate de către Banca.
- 3.5. Clientul este considerat pe deplin răspunzător dacă elementele de identificare sunt compromise, pierdute, furate sau dacă sunt aduse la cunoștința unor persoane neautorizate și își asumă obligația de a informa imediat Banca, telefonic și în scris, în acest sens. Banca este exonerată de răspundere în situația nerespectării de către Client a obligației de notificare prezentată mai sus.
- 3.6. Banca va proceda la anularea prestării serviciului IB/MBK pentru Client în momentul în care este notificată telefonic de către Client cu privire la compromiterea, pierderea sau furtul elementelor de identificare, cu condiția furnizării de către Client a informațiilor solicitate de Banca pentru identificarea sa corectă. Reconnectarea Clientului la IB/MBK se va efectua numai după depunerea la Banca a unei cereri de actualizare, conform modelului pus la dispoziție de Banca.
- 3.7. Banca nu va fi responsabilă pentru cazurile în care Clientul nu va avea acces la IB/MBK ca rezultat al problemelor tehnice ale Clientului sau ca efect al portării numărului de telefon, dintr-o rețea de telefonie în alta.
- 3.8. Banca nu este responsabilă în ceea ce privește securitatea echipamentului necesar Clientului pentru utilizarea IB/MBK. Banca nu oferă suport pentru infrastructura hardware și software a Clientului.
- 3.9. Banca nu răspunde pentru pierderi sau alte pagube pe care le-ar putea avea Clientul provenind din întreruperea sau oprirea IB/MBK ca urmare a unor probleme de natură tehnică, a lipsei unor protecții adecvate a sistemelor informatice ale Clientului, folosirii de programe fără licență sau nerespectării prevederilor prezentului contract.
- 3.10. Deoarece internetul, după cum a fost definit mai sus, este în afara controlului Bancii, aceasta nu va fi responsabilă în cazul erorilor de conexiune sau a utilizării neadecvate a acestuia.
- 3.11. Clientul nu va furniza către nici o terță persoană neautorizată de Banca și Client nici un fel de informații privind modalitatea de acces la conturile Clientului sau privind modul de operare asupra conturilor clienților Bancii prin intermediul Libra Internet Banking.
- 3.12. Orice înlocuire a reprezentanților Clientilor trebuie să fie imediat notificată în scris Bancii. Banca nu va fi responsabilă pentru tranzacțiile solicitate de Clienti prin acei reprezentanți, înainte de notificarea schimbării acestora.
- 3.13. Clientul se obligă să nu cesioneze drepturile sale ca beneficiar al Internet Banking fără consimțământul scris al Bancii.
- 3.14. Serviciul IB/MBK poate fi suspendat / anulat de către Banca, în mod unilateral, în următoarele situații :
  - a) în situația menționată la art. 3.6.;
  - b) în cazul utilizării abuzive a Serviciului IB/MBK, cum ar fi fraudare sau tentativă de fraudare a sistemului informatic al Bancii, conectare sau tentativă de conectare neautorizată la Serviciul IB, atac sau tentativă de atac informatic provenind de la sistemele clientului;în baza unor dispoziții de suspendare/blocare/poprire emise de autoritățile competente (parchet, instanța judecătorească, organe de executare silită etc).

#### 4. Protecție:

- 4.1. Banca va păstra confidențialitatea listei clienților săi privind elementele de identificare ale fiecărui Utilizator pentru fiecare Client. Datele obținute de la Client ca urmare a utilizării IB/MBK vor fi folosite numai pentru desfasurarea normală a proceselor informatice și numai în condițiile prevăzute în contractele pe care Clientul le are încheiate cu Banca.
- 4.2. Pentru eventualele probleme sau nelămuriri pe care Clientii le pot avea în legătură cu serviciul consultanță este asigurată de Banca la sediul acesteia sau la numărul de telefon menționat în preambulul prezentului contract.
- 4.3. Clientul și Utilizatorul sunt obligați să întreprindă toate măsurile necesare pentru a preveni utilizarea neautorizată a serviciului IB și a elementelor sale de acces de către terțe persoane neautorizate sau autorizate pentru alte situații.
- 4.4. Clientului și Utilizatorului le este interzis să utilizeze Serviciul IB/MBK în scopul oricărui act ilegal.
- 4.5. Clientul și Utilizatorul sunt obligați să păstreze confidențialitatea asupra numelui de utilizator, pinului și parolei de acces la serviciul IB și să se asigure că acestea și parola nu sunt dezvaluite către persoane care nu sunt autorizate expres să utilizeze serviciul Libra Internet Banking.
- 4.6. Clientul și Utilizatorul au obligația ca, ori de câte ori au suspiciuni cu privire la faptul că parola de acces la IB nu mai are caracter confidențial, să schimbe parola respectivă, prin utilizarea interfeței speciale disponibilă în cadrul IB.
- 4.7. Clientul și Utilizatorul au obligația de a se asigura că dispozitivele lor utilizate în conectarea la serviciul IB/MBK sunt securizate prin cel puțin user/parola în cazul PC precum și PIN sau date biometrice în cazul telefoanelor inteligente și ca nu există terțe persoane care ar putea, prin cunoașterea elementelor de securitate sau prin salvarea datelor sale biometrice în dispozitiv, să transmită Bancii instrucțiuni cu privire la conturile lor.
- 4.8. Banca nu stochează / prelucrează datele biometrice.

#### 5. Prin Serviciul IB/MBK Banca pune la dispoziția Clientului următoarele servicii de plăți:

- a) Ordine de plată în lei și valută
- b) Ordine de plată buget;
- c) Schimb valutar la cursul de referință al bancii din momentul efectuării operațiunii;
- d) Constituire și administrare depozite
- e) Deschidere de conturi curente suplimentare;
- f) Interogare baze de date Recom, CIP, RNPM, Just.ro, Buletin insolventă;
- g) Setare alerte operațiuni;
- h) Vizualizarea/printarea extraselor de cont;
- i) Vizualizare restricții pe cont.

**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 intr-un anumit interval de timp.
- 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 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.

**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:**

Prezentul Contract se incheie pe durata nelimitata.

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:**

Notificarile necesare pentru derularea prezentului Contract in conditii corespunzatoare se fac inconformitate 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 inregistratilor ce se doresc a fi transmise in aplicatia aferenta serviciului IB/MBK.

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

13.4. Prezentul Contract intra in vigoare la data semnarii Acordului referitor la Contractul – cadru privind serviciile bancare conditii generale de afaceri si alte contracte (pentru clientii persoane juridice), la Contractul privind furnizarea de servicii Internet banking (daca clientul a optat pentru acest contract), la Contractul pentru virare salarii pe card, incheiat intre Banca si Client (in calitate de angajator) -daca clientul a optat pentru acest contract de catre Client., la Contractul cont curent protejat „Safeguarded Account” (daca clientul a optat pentru acest contract) sau, dupa caz, la data transmiterii confirmarii deschiderii contului, catre Client, prin intermediul postei electronice (format electronic), la adresa de posta electronica (Email) a Clientului, mentionata in Cererea de deschidere cont online Business.

*\*Versiunea v24 a Contractului privind furnizarea de servicii de Internet Banking si Mobile Banking*

## **CONTRACT PENTRU VIRARE SALARII PE CARD, INCHEIAT INTRE BANCA SI CLIENT (IN CALITATE DE ANGAJATOR)\***

### 1. Obiectul contractului

Prezentul contract se incheie in scopul facilitarii achitarii de catre angajator a drepturilor banesti convenite salariatilor sai prin LIBRA INTERNET BANK S.A in conturi de card, in RON, deschise la LIBRA INTERNET BANK S.A.

In cazul in care LIBRA INTERNET BANK S.A. acorda salariatilor angajatorului facilitati de overdraft asociate cardurilor de debit, obiectul contractului se completeaza cu dispozitiile Cap. III.

### 2. Obligatiile si drepturile partilor

#### 2.1. Obligatiile si drepturile Bancii

2.1.1. Banca se obliga sa puna la dispozitia fiecarui salariat al angajatorului documentatia tipizata necesara deschiderii conturilor curente personale, accesate prin card si obtinerii de catre acestia a cardurilor de salarii.

2.1.2. Banca se obliga sa deschida conturi curente, care sunt accesate prin card, salariatilor angajatorului, conform documentatiei primite de la acestia. Conturile pe numele fiecarui salariat se vor deschide in maximum 7 zile lucratoare de la data primirii de catre banca a documentatiei complete, semnate de salariatul in cauza – titular de cont -, necesara deschiderii fiecarui cont.

2.1.3. Banca se obliga sa transmita angajatorului simbolurile conturilor - personale deschise salariatilor acestuia intr-un interval de maximum 7 zile lucratoare de la data deschiderii conturilor (formatul Anexei 6.2. ).

2.1.4. Banca se obliga sa puna la dispozitia angajatorului structura minima de date (conform Anexei 6.3.) necesare virarii de catre acesta a drepturilor banesti ale salariatilor in conturile - personale deschise la banca.

2.1.5. Banca se obliga sa colaboreze cu angajatorul in domeniul instruirii salariatilor acestuia privind modul de utilizare a cardului de salariu, in scopul trecerii la achitarea salariilor acestora in cont bancar.

2.1.6. Angajatorul are cunostinta despre faptul ca are posibilitatea sa vireze sumele de bani aferente salariilor in conturile salariatilor sai, deschise la Liba Internet Bank SA, utilizand serviciul Internet Banking, daca a incheiat cu Banca Contract de Internet Banking si documentatia aferenta acestuia.

2.1.7. Banca nu raspunde fata de salariatii angajatorului pentru intarzierea platii salariilor datorata nealimentarii in termen a conturilor curente personale ale salariatilor de catre angajator sau inexistentei sumelor necesare in contul acestuia.

2.1.8. Banca poate anula in anumite situatii (furnizarea de date false, nerespectarea disciplinei bancare, fraude etc.) dreptul salariatilor de a utiliza cardul drept mijloc de acces la contul curent, fara a inchide contul. Decizia bancii va fi adusa la cunostinta titularului de cont in scris. Anularea de catre banca a dreptului de utilizare a cardului ca mijloc de acces la cont nu are nici o implicatie asupra alimentarii in continuare a contului curent personal, cu drepturi salariale de catre angajator, titularul contului (salariatul) putand utiliza alte mijloace de acces la cont puse la dispozitie de banca (ex. ordine de plata, informatii prin call-center etc).

2.1.9. Banca are dreptul sa perceapa angajatorului taxe si/sau comisioane pentru serviciile prestate. Banca va considera totalul statului de virament a drepturilor banesti emis de angajator, pentru plata salariilor, ca fiind valoarea operatiunii efectuate de acesta. Nivelul taxelor/comisioanele percepute de banca valabile la data incheierii prezentului contract sunt prezentate in Anexa 6.1.

2.1.10. Banca are dreptul de a actualiza periodic taxele si/sau comisioanele percepute (conform Anexei 6.1.) pentru serviciile ce fac obiectul prezentului contract, in functie de evolutia pietei bancare in domeniul platilor de salarii in cont bancar.

#### 2.2. Obligatiile si drepturile angajatorului

2.2.1. Angajatorul va distribui salariatilor sai, de comun acord cu Banca, documentatia ce trebuie completata pentru deschiderea conturilor curente personale si obtinerea cardurilor de salarii in RON emise de Banca. Semnarea de catre salariati a documentatiei necesare pentru deschiderea de cont se va face numai in fata reprezentantilor Bancii, care vor colecta toate documentele necesare deschiderii conturilor curente personale si emiterii de carduri.

2.2.2. Angajatorul se obliga sa obtina acordul salariatilor sai pentru furnizarea datelor cu caracter personal ale acestora din urma catre Banca in vederea deschiderii conturilor curente. Angajatorul va pune la dispozitia bancii Anexa 6.4 continand datele de identificare ale salariatilor, ulterior obtinerii acordului salariatilor, in termen de 10 zile lucratoare de la data incheierii contractului. De asemenea, in cazul in care, ulterior cererii initiale, angajatorul solicita deschiderea de cont/card pentru alti salariati, va transmite completarea a Anexei 6.4. cu datele de identificare ale acestora, continand informatiile necesare. Informatia va fi transmisa pe suport hartie sau orice alt suport durabil, securizat. De asemenea, in cazul in care banca primeste solicitarea de emitere card direct din partea unui salariat al angajatorului, aceasta are dreptul sa solicite de la angajator confirmarea calitatii de angajat prin suport durabil securizat, urmand ca dupa primirea confirmarii sa poata emite cardul solicitat.

Versiunea 46

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;  
40Swift: BREL RO BU; Numar de ordine in Registrul Comertului J40/334/1996; Cod Unic de Inregistrare 8119644, atribuit fiscal RO;  
Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Inmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Numar inregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;  
Capital social subscris si varsat: 462.616.000 RON. Pentru orice nemultumire, va incurajam sa ne scrieti la reclamatii@librabank.ro

2.2.3. Angajatorul va colabora cu banca in identificarea celor mai potrivite proceduri pentru predarea cardurilor catre salariatii sai, astfel incat fiecare card sa fie predat personal titularului, cu semnatura de primire. De asemenea, la solicitarea Bancii, angajatorul ii va facilita acesteia efectuarea instruirii salariatilor privind modul de utilizare a cardului de salarii, pentru a evita orice disfunctionalitati in implementarea acestei modalitati de incasare a salariilor sau cu privire la accesul la disponibilitati.

2.2.4. Angajatorul va achita Bancii taxe si comisioane pentru serviciile prestate de banca conform prezentului contract. Nivelul taxelor si comisioanele percepute de banca, valabile la data incheierii prezentului contract, precum si termenele de plata sunt prezentate in Anexa 6.1. Angajatorul recunoaste dreptul Bancii de a modifica nivelul taxelor si/sau comisiunelor, conform prevederilor art. 2.1.10 din prezentul contract.

2.2.5. Angajatorul va anunta Banca in scris asupra angajarii de noi salariatii, in scopul integrarii acestora, in baza acordului individual liber exprimat, in modalitatea de plata a salariilor in cont la banca. Banca nu raspunde pentru inconvenientele cauzate noilor salariatii datorate nesolicitarii de deschidere a noilor conturi de card si de emitere a cardurilor de catre angajator sau de catre salariatii acestuia.

2.2.6. Angajatorul are obligatia de a anunta Banca in scris pe orice suport hartie sau pe orice alt suport durabil securizat asupra incetarii contractului de munca (prin concediere, transfer, pensionare, disponibilizare, demisie etc.) a oricarui dintre salariatii sai, dupa cum urmeaza:

- pentru personalul angajat cu contract de munca pe durata determinata, cu minimum 3 luni calendaristice inainte de expirarea contractului individual de munca, daca intre timp nu a intervenit o alta cauza de incetare a contractului de munca;
- pentru personalul angajat cu contract de munca pe durata nedeterminata, cu minimum zece zile calendaristice anterior evenimentului, daca incetarea contractului individual de munca are loc cu preaviz, sau in maximum o zi lucratoare de la data evenimentului, daca incetarea contractului individual de munca a avut loc fara preaviz.

### **3. Obligatii si drepturi suplimentare in cazul facilitatii de overdraft**

#### **3.1. Obligatiile si drepturile Bancii**

3.1.1. Prin facilitate de overdraft, denumita in continuare „overdraft”, asociata cardului de debit, in sensul prezentului contract, se intelege limita de creditare care se acorda de Banca salariatilor Angajatorului, limita care se reinnoieste automat, pe masura rambursarii.

3.1.2. Banca va acorda overdraftul pentru fiecare angajat numai in urma evaluarii fiecarei solicitari in parte, in baza documentelor depuse atat de angajat cat si de angajator, in conformitate cu reglementarile BNR in vigoare.

3.1.3. Overdraftul se acorda numai pentru angajatii cu o vechime de minim 3 luni in companie si care au incheiat cu Angajatorul contract de munca pe perioada nedeterminata sau perioada determinata cel putin egala cu perioada de acordare a overdraftului. Venitul net se calculeaza conform reglementarilor interne ale bancii si include salariul de referinta (ultimul salariu platit de Angajator angajatului in cauza).

3.1.4. Banca va stabili suma maxima a overdraftului asociat cardului in mod individual, in functie de indeplinirea de catre respectivul salariat a conditiilor stipulate in reglementarile interne ale bancii. Banca poate respinge cererile de acordare de overdraft, fara a fi necesar sa justifice Angajatorului aceasta decizie.

3.1.5. Banca va furniza Angajatorului toate informatiile necesare pentru desfasurarea activitatilor ce fac obiectul prezentului contract.

3.1.6. Banca va pune la dispozitia Angajatorului materiale cu descrierea facilitatii de overdraft, formularele tipizate, materialele promotionale si orice alte date necesare realizarii obiectului prezentului contract.

3.1.7. Banca va notifica Angajatorului orice modificare a conditiilor de acordare a facilitatii de overdraft.

#### **3.2. Obligatiile si drepturile angajatorului**

3.2.1. Angajatorul va informa pe salariatii sai cu privire la posibilitatea solicitarii la Banca a facilitatii de overdraft asociate cardului de debit.

3.2.2. Angajatorul va informa pe salariatii sai cu privire la conditiile acordarii de catre Banca a facilitatii de overdraft si le va pune la dispozitie documentatia necesara, primita de la Banca.

3.2.3. Angajatorul va comunica salariatilor sai modificarile intervenite in conditiile de acordare a facilitatii de overdraft, notificate de Banca conform art. 3.1.6.

3.2.4. In cazul in care se decide acordarea de overdraft asociat contului de card, angajatorul are obligatia de a depune la banca, urmatoarele documente anexe la acest contract:

- Adeverinta colectiva de salariu (sau dupa caz Adeverinta individuala de salariu)
- Copie certificata de catre personalul bancii pentru conformitate cu originalul, dupa statul de plata stampilat si confirmat de Angajator, pentru ultimele 3 luni calendaristice.

### **4. Penalizari**

#### **4.1. Angajatorul va achita Bancii penalitati in valoare de 15 EUR pentru fiecare card distribuit de catre banca salariatilor sai in cazul:**

- Incetarii la cererea sa a prezentului contract in termen de pana la 365 zile calendaristice de la data intrarii in vigoare conform art. 7.2.
- Nealimentarii cu drepturi salariale a cel putin 60% din conturile curente personale active (pentru care Angajatorul nu a trimis informare conform art. 3.1.1. de mai sus) deschise de catre banca, cu sume de minim 100 RON/luna intr-un interval de 60 zile calendaristice.

In cazul incetarii valabilitatii prezentului Contract din orice motive sau in cazul aplicarii prevederilor art. 4.2. privind penalitatile, Banca poate decide unilateral aplicarea conditiilor standard pentru conturile de card deschise pe numele salariatilor Angajatorului.

#### **4.2. Banca nu va aplica penalizarea daca:**

- Rezilierea contractului sau nealimentarea conturilor survine ca urmare a intrarii angajatorului in procedura de desfiintare, dizolvare sau faliment. Aceasta situatie va fi anuntata Bancii in scris, si va fi insotita de documentatie doveditoare.
- In cazul denuntarii de catre angajator a contractului, in conformitate cu art. 7.2.
- In cazul denuntarii de catre angajator a contractului in urma modificarilor survenite conform art. 10 al prezentului contract, daca aceste modificari de costuri sunt in defavoarea angajatorului.

## 5. Confidentialitate

5.1. Angajatorul se obliga sa pastreze confidentialitatea tuturor faptelor, datelor si informatiilor confidentiale referitoare la clientii, operatiunile si activitatea Bancii, de care va lua cunostinta cu ocazia sau in legatura cu executarea prezentului contract.

5.2. Angajatorul declara ca are cunostinta ca toate faptele, datele si informatiile referitoare la activitatea desfasurata de Banca, precum si faptele, datele si informatiile aflate la dispozitia Bancii care privesc persoana, proprietatea, activitatea, afacerea, relatiile personale sau de afaceri ale clientilor Bancii si informatiile referitoare la conturile clientilor - solduri, rulaje, operatiuni derulate -, la serviciile prestate sau la contractele incheiate constituie informatii confidentiale, conform legislatiei bancare in vigoare.

5.3.. Angajatorul se obliga sa pastreze confidentialitatea tuturor documentelor si suporturilor de date referitoare la clientii, operatiunile si activitatea Bancii, care vor intra in posesia Angajatorului cu ocazia sau in legatura cu executarea prezentului contract. La incetarea contractului, Angajatorul se obliga sa restituie Bancii, in termen de 60 zile calendaristice, toate documentele si celelalte suporturi de date aflate in posesia sa, transmise de Banca, care contin informatii referitoare la clientii, operatiunile sau activitatea Bancii.

5.4. Angajatorul se obliga sa nu divulge nici unei terte persoane si sa nu foloseasca in interes personal sau in interesul unei terte persoane sau entitati nici unele dintre datele si informatiile confidentiale referitoare la clientii, operatiunile sau activitatea Bancii, pe perioada de derulare a prezentului contract si pe termen nelimitat dupa terminarea acestuia.

5.5. Angajatorul se obliga sa nu creeze si sa utilizeze in interes propriu sau in interesul unor terte persoane, baze de date continand datele si informatiile furnizate de Banca in legatura cu prezentul contract si se obliga sa distruga toate suporturile de date dupa transmiterea catre Banca a informatiilor si documentatiilor prevazute in prezentul contract.

5.6. Angajatorul se obliga sa asigure respectarea obligatiilor prevazute de prezentul articol de catre reprezentantii, administratorii, angajatii sau colaboratorii sai si raspunde fata de Banca pentru orice actiune/inactiune a acestora.

5.7. Angajatorul este obligat la repararea oricarui prejudiciu, de orice natura, cauzat Bancii, clientilor Bancii sau oricarei alte persoane prin nerespectarea obligatiei de confidentialitate prevazute in sarcina sa prin prezentul contract.

## 6. Notificari

6.1. In acceptiunea partilor contractante, orice notificare adresata de una dintre ele celeilalte este valabil indeplinita daca va fi transmisa la adresa/sediul prevazut in partea introductiva a prezentului contract.

6.2. In cazul in care notificarea se face pe cale postala, ea va fi transmisa, prin scrisoare recomandata cu confirmare de primire si se considera primita de destinatar la data mentionata pe confirmare de oficiul postal primitor.

6.3. Daca confirmarea se transmite prin fax, ea se considera primita in prima zi lucratoare dupa cea in care a fost expediata.

6.4. In cazul in care notificarea se face prin delegat la sediul celeilalte parti, ea se va considera primita la data semnarii de primire de catre reprezentantul celeilalte parti.

6.5. Notificarile verbale nu se iau in considerare de catre nici una dintre parti, daca nu sunt confirmate prin intermediul uneia dintre modalitatile prevazute la alineatele precedente.

6.6. Modificarea oricarei din datele de identificare ale partilor prevazute in preambulul prezentului contract trebuie comunicata celeilalte parti contractante, in caz contrar nefiindu-i opozabila acesteia.

## 7. Dispozitii finale

7.1. Prezentul contract are o valabilitate de 2 ani, reinnoirea facandu-se din oficiu pentru perioade de cate un an in situatia in care nici una din parti nu solicita in mod expres incetarea acestuia cu cel putin 30 de zile calendaristice inainte de expirarea duratei acestuia.

7.2. Oricare parte poate, inainte de termenul mentionat anterior, sa denunte unilateral prezentul contract, cu un preaviz scris de 60 zile calendaristice. Pentru angajator, aceasta posibilitate exista dupa trecerea a cel putin 365 de zile calendaristice de la data intrarii in vigoare a contractului, in caz contrar aplicandu-se dispozitiile Art.4.2.

7.3. In situatia neexecutarii obligatiilor asumate prin prezentul contract de catre una din parti, cealalta parte are la dispozitie calea rezilierii contractului, care opereaza de plin drept, fara nici o alta formalitate si fara a fi necesara punerea in intarziere sau interventia instantei judecatoresti.

7.4. Banca nu este raspunzatoare in fata salariatilor angajatorului pentru neindeplinirea de catre Angajator a vreunei obligatii privind sumele din conturile de card ale acestora.

7.5. Angajatorul se obliga sa asigure respectarea obligatiilor prevazute de prezentul contract de catre administratorii, angajatii sau colaboratorii sai si raspunde fata de Banca pentru orice actiune/ inactiune a acestora. Angajatorul raspunde pentru toate actele si faptele sale si/sau ale reprezentantilor sai, implicit pentru cele savarsite cu incalcarea dispozitiilor prezentului contract si/sau ale legii civile si/sau penale in vigoare. In cazul in care Bancii i se cauzeaza un prejudiciu datorita actelor si/sau faptelor savarsite cu sau fara intentie de reprezentantii sai, Angajatorul este obligat sa acopere integral prejudiciul respectiv, in termen de 10 zile de la notificarea facuta de Banca Angajatorului in acest sens.

7.6. Partile nu sunt raspunzatoare pentru neindeplinirea vreunei obligatii ce le revin in conformitate cu acest contract, daca neexecutarea este rezultatul direct sau indirect al unor situatii de forta majora ale caror consecinte sunt de neinlaturat de catre partea care le invoca in conditiile legii.

7.7. Prezentul contract este guvernata de legislatia romana.

7.8. Orice neintelegere intervenita in derularea acestui contract, care nu se rezolva pe cale amiabila va fi solutionata de instanta judecatoreasca competenta.

Formatele Anexelor 6.1 - 6.4 fac parte integranta din prezentul contract.

Formatele Anexelor 6.2, 6.3 si 6.4 vor fi transmise de parti reciproc, la adresele de email mentionate in Acordul referitor la Contractul – cadru privind serviciile bancare conditii generale de afaceri si alte contracte (pentru clientii persoane juridice), spre informare si stabilire flux de lucru cu aceste Anexe (si cu respectarea conditiilor din prezenta Conventie) .

Anexele 6.2, 6.3 si 6.4 se vor completa si semna ori de cate ori va fi nevoie.

Anexa 6.1 la prezentul Contract pentru virare salarii pe card este un document semnat de Client si Banca separat de prezentul document.

*\*Versiunea v6 a Contractului pentru virare salarii pe card.*

Versiunea 46

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;  
40Swift: BREL RO BU; Numar de ordine in Registrul Comertului J40/334/1996; Cod Unic de Inregistrare 8119644, atribuit fiscal RO;  
Aut. BNR seria B nr. 000025/24.01.1997; Nr. Inmatriculare RB-PJR-40-037/18.02.1999; Numar inregistrare ca operator de date cu caracter personal: 25819;  
Capital social subscris si varsat: 462.616.000 RON. Pentru orice nemultumire, va incurajam sa ne scrieti la reclamatii@librabank.ro



## CONTRACT CONT CURENT PROTEJAT „SAFEGUARDED ACCOUNT”

### Obiectul contractului

Prezentul contract se incheie in scopul deschiderii unui cont curent cu functionalitatea de cont curent protejat "Safeguarded Account" (daca clientul a optat pentru acest contract) la LIBRA INTERNET BANK S.A. de catre:

- o institutie emitenta de moneda electronica sau
- o institutie de plata
- un agent al unei institutii emitente de moneda electronica
- un agent al unei institutii de plata

in vederea protejarii fondurilor clientilor aferente:

- activitatii de emisie de moneda electronica
- activitatii de servicii de plata

Solicit si autorizez Libra Internet Bank S.A. (denumita in continuare Banca) sa aloce functionalitatea de cont curent protejat "Safeguarded Account" contului nostru curent nr.....,

nr.....,

nr.....,

deschis(e) la Banca, in urmatoarele **CONDITII SPECIALE**:

**Contul curent protejat in lei sau in Euro** este un cont curent cu denumire specifica in care sunt protejate fondurile clientilor (clienti ai institutiilor emitente de moneda electronica (EMI) sau ai institutiilor de plata (PI), inclusiv agentii acestora), prin **metoda segregarii fondurilor**, care presupune ca:

- Potrivit prevederilor Legii nr. 210/2019 privind activitatea de emisie de moneda electronica, in cazul EMI, fondurile sunt evidentiata separat de fondurile destinate activitatilor desfasurate de institutia emitenta de moneda electronica, altele decat emisia de moneda electronica, si se depun si se pastreaza intr-un cont separat la o institutie de credit.
- Potrivit prevederilor Legii nr. 209/2019 privind serviciile de plata si modificarea unor acte normative, in cazul PI - fondurile sunt evidentiata separat de fondurile destinate activitatilor desfasurate de institutia de plata, altele decat prestarea de servicii de plata si, in cazul in care acestea sunt inca detinute de institutia de plata, respectiv, nu au fost remise beneficiarului platii si nici transferate unui alt prestator de servicii de plata inainte de terminarea zilei lucratoare ulterioare zilei in care au fost primite, fondurile se depun si se pastreaza intr-un cont separat la o institutie de credit.

Prevederile prezentului contract se completeaza cu prevederile **Contractului – cadru general privind serviciile bancare, pentru clientii persoane juridice - conditii generale de afaceri** si, dupa caz, cu cele ale Contractului de depozit conditii generale si ale celorlalte contracte incheiate de Client cu Banca. In contractele incheiate de client cu Banca se pot stabili clauze suplimentare, inclusiv limitari tranzactionale specifice contului pentru care se solicita functionalitatea de protejare a fondurilor clientilor.

Accesul la contul curent protejat se poate realiza prin urmatoarele canale: Internet Banking, Mobile Banking sau API Banking.

Clientul este informat ca prin Contul curent protejat "Safeguarded Account" sunt permise doar urmatoarele tipuri de operatiuni:

- incasari cu ordin de plata;
- plati cu ordin de plata;
- schimburi valutare.

Clientul este responsabil sa se asigure ca in Contul curent protejat "Safeguarded Account" se afla exclusiv fondurile clientilor si ii este interzis sa utilizeze contul pentru alte scopuri decat protejarea fondurilor clientilor.

In conformitate cu prevederile Legii nr. 210/2019 (art. 34), respectiv ale Legii nr. 209/2019 (art. 38), creditorii EMI/PI, altii decât detinatorii de moneda electronica, respectiv altii decât utilizatorii de servicii de plata, nu pot obtine indisponibilizarea prin masuri asiguratorii si nu pot executa in nicio situatie fondurile protejate, inclusiv in caz de insolventa a institutiei emitente de moneda electronica/institutiei de plata.

Clientul declara ca a fost informat ca, in cazul insolventei Bancii, sumele aflate in Contul curent protejat "Safeguarded Account" nu sunt asigurate de Fondul de Garantare a Depozitelor in Sistemul Bancar, potrivit pct. 4 din Anexa 1 – Lista depozitelor excluse de la garantare a Legii 311/2015 **privind schemele de garantare** a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor bancare.

\**Versiunea v3 a Contractului pentru cont curent protejat.*

Clientul si Banca au agreeat sa incheie prin semnarea de catre Client a Acordului referitor la Contractul – cadru privind serviciile bancare conditii generale de afaceri si alte contracte (pentru clientii persoane juridice), la Contractul privind furnizarea de servicii Internet banking (daca clientul a optat pentru acest contract), la Contractul pentru virare salarii pe card, incheiat intre Banca si Client (in calitate de angajator) - daca clientul a optat pentru acest contract, la Contractul cont curent protejat „Safeguarded Account” (daca clientul a optat pentru acest contract) sau, dupa caz, prin transmiterea confirmarii deschiderii contului, catre Client, prin intermediul postei electronice (format electronic), la adresa de posta electronica (Email) a Clientului, mentionata in Cererea de deschidere cont online Business, urmatoarele contracte, redactate impreuna intr-un singur document:

- Contractul – cadru general, versiunea 46 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
- Contractul pentru virare salarii pe card, incheiat intre Banca si Client (in calitate de angajator), versiunea 6 [ ] fara acest contract
- Contract cont curent protejat „Safeguarded Account”, versiunea 3 [ ] fara acest contract

Bancii si Clientului semnatar al Acordului referitor la Contractul – cadru privind serviciile bancare conditii generale de afaceri si alte contracte (pentru clientii persoane juridice), la Contractul privind furnizarea de servicii Internet banking (daca clientul a optat pentru acest contract), la Contractul pentru virare salarii pe card, incheiat intre Banca si Client (in calitate de angajator) (daca clientul a optat pentru acest contract) si la Contractul cont curent protejat „Safeguarded Account” (daca clientul a optat pentru acest contract) le sunt opozabile prezentele versiuni ale contractelor, negociate de parti, coroborat cu Art. 5.1.3. - Modificarea conditiilor contractuale, din Contractul – cadru general privind serviciile bancare, conditii generale de afaceri.

Data semnarii \_\_\_\_\_

CLIENT,

.....

(denumire)

Prin reprezentant legal/conventional.....

(nume, prenume, semnatura)

LIBRA INTERNET BANK SA – Sucursala

.....

prin, .....

(nume, prenume, semnatura si stampila datata)

**Acord referitor la Contractul – cadru privind serviciile bancare**

**conditii generale de afaceri si alte contracte (pentru clientii persoane juridice), Contractul privind furnizarea de servicii Internet banking (daca clientul a optat pentru acest contract), Contractul pentru virare salarii pe card incheiat intre Banca si Client (in calitate de angajator) (daca clientul a optat pentru acest contract) si Contractul cont curent protejat „Safeguarded Account”, (daca clientul a optat pentru acest tip de contract)**

Data semnarii: .....

Subscrisa ....., Cod unic de inregistrare/Cod de identificare fiscala ....., prin reprezentant legal/conventional, 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\_46, 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

Contractul pentru virare salarii pe card, incheiat intre Banca si Client (in calitate de angajator) versiunea v\_6; [ ] fara acest contract

Contract cont curent protejat „Safeguarded Account”, versiunea 3 [ ] fara acest contract

Contractele mentionate anterior sunt redactate impreuna intr-un singur document care contine 43 de pagini in limba romana si au fost tiparite si inmanate subscrisei 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. 5.1.3 - Modificarea conditiilor contractuale, a Contractului – cadru general privind serviciile bancare, conditii generale de afaceri.

Banca si Clientul convin de comun acord ca dupa data intrarii in vigoare a Contractelor mentionate mai sus (la data semnarii prezentului Acord) si dupa deschiderea contului/conturilor IBAN pe numele Clientului, Banca va efectua verificarile necesare deschiderii conturilor si inceperii prestarii de servicii de plata, in conformitate cu prevederile legale si reglementarile interne ale Bancii si, in functie de rezultatul acestor verificari, va notifica Clientul despre continuarea relatiei de afaceri sau dimpotriva, despre incetarea relatiei de afaceri si inchiderea conturilor deja deschise.

Notificarea mentionata la alineatul anterior va fi facuta de Banca, in termen de cel mult 5 zile lucratoare prin posta electronica (format electronic) la adresa de posta electronica (e-mail) a Clientului, in conditiile mentionate in Contractul - cadru.

Subscrisul Client, prin reprezentant legal/conventional, recunosc dreptul Libra Internet Bank de a refuza intrarea in relatii de afaceri cu subscrisul, fara ca Banca sa fie obligata sa motiveze acest refuz. Subscrisul Client, prin reprezentant legal/conventional, declar ca am luat la cunostinta si sunt de acord cu faptul ca vor putea fi ordonate plati din contul/conturile deschis/deschise pe numele meu numai dupa ce voi fi informat de catre Banca in acest sens la oricare dintre adresele/datele de contact mentionate in prezentul Acord. Am cunostinta de faptul ca Banca poate sa solicite rectificarea/completarea documentatiei necesara pentru deschiderea de cont depusa in acest scop.

**In cazul in care semnatarul este cetatean strain, va bifa optiunea aplicabila, dintre cele doua optiuni de mai jos:**

Reprezentantul clientului mentionat mai sus, declar ca sunt de acord cu intregul continut al contractelor mentionate mai sus, care imi sunt pe deplin cunoscute si intelese, fiind cunosctor al limbii romane.

**Sau, in cazul in care semnatarul NU cunoaste limba romana:**

Reprezentantul clientului mentionat mai sus, 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,**

.....

(denumire)

**Prin reprezentant legal/conventional.....**

(nume, prenume, semnatura)

**LIBRA INTERNET BANK SA – Sucursala**

.....

prin, .....

(nume, prenume, semnatura si stampila datata)

