

CONTRACT

Din data

PRIVIND CONTUL DE MONEDA ELECTRONICA SI
SERVICIILE DE PLATA AFERENTE OFERITE DE FILBO PAY
PRIN INTERMEDIUL APLICATIEI „FILBO PAY”

Valabil începând cu 6 Februarie 2026

Prezentul contract („Contractul”) a fost încheiat între:

(1) **FILBO PAY S.A. („FILBO”)**, având sediul social în București, sector 1, Strada Nicolae G. Caranfil, nr. 71-73, Intrarea B, Etaj 4, Birou 06, număr de ordine la Registrul Comerțului J2023001944403, cod unic de înregistrare 47570431, Numar de înregistrare în Registrul Instituțiilor Emitente de Moneda Electronică a Bancii Naționale a României IEME-RO-0004/25.03.2024, adresa web www.filbo.ro,

Și

(„**Cliantul**”), cu sediul social în , cod unic de înregistrare la Registrul Comerțului

FILBO și Clientul vor fi denumite în continuare în mod individual „Parte” iar în mod colectiv „Parti”.

1. OBIECTUL CONTRACTULUI

1.1 Acest Contract reglementeaza relatiile juridice din Parti privitoare la:

1.1.1 Activitatea de emitere si rascumparare de moneda electronica realizata de FILBO in beneficiul Clientului;

1.1.2 Serviciile de plata prestate de FILBO in beneficiul Clientului, inclusiv contul de plati deschis de FILBO pe numele Clientului („Contul Filbo”);

1.1.3 Modalitatea de utilizare a aplicatiei „Filbo Pay”, prin intermediul careia sunt disponibile Clientului serviciile anterior mentionate.

2. AUTORITATEA DE SUPRAVEGHERE

2.1 Autoritatea de supraveghere a FILBO este BANCA NATIONALA A ROMANIEI, avand sediul central in Strada Lipscani nr. 25, sector 3, București, cod 030031, telefon 021.313.04.10, 021.315.27.50, pagina web www.bnro.ro.

3. LEGISLATIA APLICABILA

3.1 Serviciile prevazute de acest contract sunt suspuse prevederilor Legii nr. 209/2019 privind serviciile de plată („Legea 209”) si ale Legea nr. 210/2019 privind activitatea de emitere de monedă electronică.

3.2 Avand in vedere faptul ca Clientul nu are calitate de consumator:

3.2.1 in baza art. 111 alin. (2) din Legea 209, Partile convin ca prevederile Titlului III din Legea 209 nu se aplica raporturilor juridice dintre Parti.

3.2.2 In baza art. 140 alin. (2) din Legea 209, Partile convin ca prevederile urmatoare din Legea 209 nu se aplica raporturilor juridice dintre Parti: art. 141, art. 149, art. 171, 172, art. 177-179, art. 182-185, art. 190, art. 203-213.

4. APLICATIA FILBO PAY

4.1 Aplicatia Filbo Pay reprezinta un instrument de plata electronica in sensul legislatiei in vigoare (la data perfectarii acestui Contract, Regulamentul nr. BNR 3/2018 privind monitorizarea infrastructurilor pietei financiare si a instrumentelor de plata).

4.2 Aplicatia Filbo Pay reprezinta singura modalitate in care Clientul are acces la Contul Filbo si la serviciile aferente. Pentru evitarea oricaror dubii, serviciile prevazute de Contract nu sunt disponibile prin interactiune fata-in-fata, telefonica, prin e-mail (sau alt mijloc de comunicare) cu personalul FILBO.

4.3 Aplicatia Filbo Pay reprezinta o solutie informatica ce permite accesul Clientului, in timp real, la moneda electronica din Contul Filbo. Clientul poate accesa Aplicatia Filbo Pay timp de 24 de ore din 24 de ore, sapte zile pe saptamana, cu exceptia intervalelor periodice in care Aplicatia Filbo Pay este indisponibila datorita interventiilor de mentenanta

4.4 Functionarea Aplicatiei Filbo Pay presupune o conexiune stabila la internet, si un dispozitiv cu sistem de operare Android (minim 10) sau IOS (minim 14). Aplicatia Filbo Pay poate fi descarcata gratuit din magazinele virtuale Google Play si Apple Store.

4.5 FILBO nu va fi responsabila pentru cazurile in care Clientul nu va avea acces la Aplicatia Filbo Pay ca urmare a problemelor tehnice ale Clientului (e.g. probleme cu dispozitivul pe care este instalata aplicatia, conexiune internet intrerupta sau de slaba calitate).

4.6 Clientului si Utilizatorului le este interzis sa foloseasca Aplicatia Filbo Pay pe un dispozitiv asupra caruia s-a intervenit in sensul modificarii configurarilor de securitate recomandate de producator (rooting/ jailbrakeing).

4.7 Aplicatia Filbo Pay poate fi accesata de Client numai prin intermediul persoanei fizice („Utilizator”) care reprezinta Clientul la semnarea acestui Contract. Utilizatorul nu are dreptul sa permita altor persoane utilizarea Aplicatiei Filbo Pay.

4.8 Aplicatia Filbo Pay devine functionala dupa inregistrarea Utilizatorului ,efectuarea de catre FILBO a masurilor de cunoastere a clientelei conform legislatiei in vigoare si acceptarea de catre FILBO a intrarii in relatie contractuala cu Clientul.

4.9 Detalii privind modalitatea de utilizare a Aplicatiei Filbo Pay sunt prezentate in manualul de utilizare a aplicatiei („Manualul de Utilizare”) postat pe pagina web a FILBO.

4.10 Accesarea Aplicatiei Filbo Pay se realizeaza prin introducerea parolei (PIN) setata de Utilizator la momentul inrolarii in Aplicatia Filbo Pay (sau modificata de acesta ulterior) sau (optional) prin mijloace biometrice (stocate la nivelul dispozitivului de pe

care Clientul acceseaza Aplicatia Filbo Pay); instructiunile de plata sunt validate de Utilizator prin introducerea unui cod primit prin SMS pe numarul de telefon folosit de Utilizator si validat in acest sens cu FILBO („Telefonul Validat”). Clientul are obligatia sa ia toate masurile rezonabile pentru a pastra in siguranta parola si Telefonul Validat, astfel incat sa preintampina orice utilizare a Aplicatiei Filbo Pay de catre alta persoana.

4.11 Avand in vedere prevederile articolului anterior:

4.11.1 Clientul are obligatia ca, ori de cate ori au suspiciuni cu privire la faptul ca parola de acces la Aplicatia Filbo Pay nu mai are caracter confidential, sa schimbe imediat parola respectiva, prin utilizarea interfetei speciale disponibila in cadrul aplicatiei.

4.11.2 Clientul are obligatia sa notifice FILBO imediat in masura in care orice alta persoana decat Utilizatorul intra in posesia parolei (PIN) si/sau Telefonului Validat, caz in care FILBO va bloca imediat accesul la Aplicatia Filbo Pay pana la setarea unei noi parole si/sau validarea unui numar nou de telefon, dupa caz. FILBO nu are nicio raspundere fata de operatiuni efectuate de persoane neautorizate in Aplicatia Filbo Pay inainte ca Clientul sa notifice FILBO despre accesul neautorizat la parola si/sau Telefonul Validat.

4.12 FILBO se va asigura ca in orice moment Clientul poate notifica gratuit FILBO (prin mijloacele de comunicare indicate pe site-ul Filbo) folosirea fara drept a Aplicatiei Filbo Pay sau compromiterea elementelor de securitate ale acesteia. FILBO va pune la dispozitia Clientului la cerere, mijloacele de a dovedi, timp de 18 luni de la o astfel de notificare, ca a facut o astfel de notificare.

4.13 In cazul in care Clientul nu doreste ca Utilizatorul sa mai aiba posibilitatea de a accesa Aplicatia Filbo Pay, Clientul are obligatia sa anunte imediat FILBO despre acest aspect. Totodata, FILBO va putea bloca accesul Utilizatorului la Aplicatia Filbo Pay in orice situatie in care constata (prin cercetari directe sau in baza datelor primite de la Client sau Utilizator) ca Utilizatorul nu mai reprezinta Clientul pentru scopul acestui Contract.

4.14 Clientul are obligatia sa foloseasca Aplicatia Filbo Pay in conformitate cu clauzele acestui Contract.

4.15 Clientul poate utiliza Aplicatia Filbo Pay numai in scopuri proprii, si nu in interesul unor terte persoane.

4.16 Clientului si Utilizatorului le este interzis sa utilizeze Aplicatia Filbo Pay in scopuri ce contravin legii.

4.17 FILBO poate bloca accesul la Aplicatia Filbo Pay din motive justificate in mod obiectiv, legate de securitatea aplicatiei sau de o suspiciune de utilizare neautorizata

sau frauduloasa a acesteia. In aceste cazuri, FILBO informeaza Clientul privind blocarea accesului, cel mai tarziu imediat dupa blocarea aplicatiei, cu exceptia situatiei in care furnizarea unor astfel de informatii nu ar putea fi considerata acceptabilă, din motive de securitate, justificate in mod obiectiv sau in cazul în care o astfel de informare este interzisa de alte dispozitii relevante ale dreptului intern sau ale dreptului Uniunii Europene. FILBO deblocheaza Aplicatia Filbo Pay de indata ce motivele care au determinat blocarea aplicatiei incetează să mai existe.

4.18 Aplicatia Filbo Pay nu poate fi accesata din anumite tari sau regiuni, asa cum sunt acestea indicate in Manualul de Utilizare.

4.19 In plus fata de activitatile si serviciile care constituie obiectul acestui Contract, Aplicatia ar putea oferi posibilitatea prezentarii si/sau accesarii unor produse/servicii ale partenerilor FILBO.

5. FUNCTIONALITATILE APLICATIEI FILBO PAY

5.1 Aplicatia Filbo Pay are urmatoarele functionalitati principale:

- inscrierea in aplicatie si solicitarea serviciilor FILBO;
- vizualizare informatii privind Contul Filbo;
- vizualizare sold Cont Filbo;
- vizualizare stare operatiuni inclusiv operatiuni în curs de decontare;
- generare extras de cont la cerere;
- răscumpărare monedă electronică (plăți interbancare);
- transfer de monedă electronică (plăți intrabancare);
- resetare parolă
- vizualizarea facturilor primite in ANAF eFactura (serviciu optional, [termeni si conditii](https://filbo.ro/app-termeni-si-conditii.html) specifice de la adresa <https://filbo.ro/app-termeni-si-conditii.html> sunt aplicabile)
- inițializarea plăților pentru facturile primite in ANAF eFactura, funcționalitate asociată serviciului opțional.

5.2 Lista din articolul precedent poate fi completata cu functionalitati suplimentare de catre FILBO, in masura in care legislatia aplicabila permite acest lucru, fara a mai fi necesara incheierea unui act aditional la prezentul Contract. In acest caz FILBO va afisa in Aplicatia Filbo Pay functionalitatile suplimentare, precum si comisioanele aferente utilizarii acestor functionalitati. Partile agreeaza ca accesarea functionalitatilor suplimentare este echivalentul acordului scris al Clientului privind respectivele functionalitati si comisioanele aferente. Daca Clientul apreciaza ca noile functionalitati

contravin intereselor sale, Clientul va putea denunța unilateral prezentul Contract în conformitate cu dispozițiile de mai jos.

6. CONTUL FILBO DE MONEDA ELECTRONICA

6.1 Contul de plăți disponibil în cadrul Aplicației este un cont de monedă electronică deschis pe numele Clientului și care permite acestuia să efectueze și să primească plăți electronice.

6.2 Contul Filbo nu este purtător de dobândă.

6.3 Contul Filbo este deschis în baza pașilor prevăzuți în Manualul de Utilizare al aplicației mobile.

7. MONEDA CONTULUI FILBO. OPERAȚIUNI ELIGIBILE

7.1 Contul Filbo este deschis în Lei.

7.2 Transferurile din Contul Filbo pot fi realizate numai către conturi în Lei deschise la instituții autorizate în România.

7.3 Incasările în Contul Filbo pot fi realizate numai din conturi în Lei deschise la instituții autorizate în România.

8. ALIMENTAREA CONTULUI

8.1 Contul Filbo poate fi alimentat numai prin transferuri din alte conturi de plăți.

9. EMITEREA MONEDEI ELECTRONICE

9.1 La momentul creditării contului FILBO cu orice sume, FILBO va emite imediat o sumă echivalentă în monedă electronică, aspect care va fi evidențiat în Aplicația Filbo Pay.

10. PROTEJAREA FONDURILOR PRIMITE DE FILBO IN SCHIMBUL MONEDEI ELECTRONICE

10.1 Contul Filbo nu este un cont bancar si prin urmare nu este protejat de schemele de garantare a depozitelor si Fondul de garantare a depozitelor bancare conform Legii nr. 311/2015.

10.2 Cu toate acestea, fondurile in schimbul carora Filbo emite moneda electronica sunt protejate prin depunerea acestora de catre FILBO la o institutie de credit in baza unui contract specific respectivei operatiuni.

10.3 Creditorii FILBO, altii decat detinatorii de moneda electronica, nu pot obtine indisponibilizarea prin masuri asiguratorii si nu pot executa în nicio situație fondurile protejate depuse la o institutie de credit, inclusiv in caz de insolventa a institutiei emitente de moneda electronica.

11. RASCUMPARAREA MONEDEI ELECTRONICE

11.1 Rascumpararea totala sau partiala a monedei electronice existente in Contul Filbo poate fi realizata de Client in orice moment prin intermediul Aplicatiei.

11.2 Rascumpararea consta in transferul de catre FILBO a unor fonduri egale ca valoare nominala cu moneda electronica care face obiectul rascumpararii, catre: (i) un cont al Clientului deschis la alta institutie, sau (ii) un cont al unui tert deschis la alta institutie decat FILBO. Rascumpararea nu poate fi efectuata in numerar.

11.3 Rascumpararea in sine nu este supusa unei taxe specifice, insa operatiunea de plata ordonata de Client in Aplicata Filbo Pay (privind transferul fondurilor catre un alt cont al Clientului sau al unui tert) este comisionata conform listei aplicabile a comisioanelor FILBO.

12. PROCESAREA SI DECONTAREA OPERATIUNILOR DE PLATA

12.1 Initierea de catre Client a oricarei operatiuni de plata prin intermediul Aplicatiei Filbo Pay presupune aplicarea regulilor de „autentificare stricta” prevazute de lege, mai precis introducerea de catre Client a amprenteii sau parolei de acces in aplicatie precum si a codului SMS generat de serverul FILBO si trimis catre Telefonul Validat atunci cand Clientul initiaza o tranzactie. Clientul nu poate contesta faptul ca a autorizat o operatiune daca FILBO demonstreaza ca operatiunea a fost autorizata de Client conform procedurii mentionat anterior, si nu a fost rezultatul unei defectiuni tehnice imputabile FILBO sau altui tip de deficiente in realizarea serviciilor FILBO.

12.2 Odata ce un ordin de plata este autorizat conform articolului anterior, ordinul de plata este considerat autorizat de Client si irevocabil (nu poate fi revocat de Client). Prin exceptie, FILBO va revoca ordinul de plata in baza solicitarii telefonice a Clientului in masura in care la momentul respectivei solicitari ordinul de plata nu este deja procesat de FILBO (fiind inteles ca FILBO nu ofera o garantie Clientului privind fructificarea acestei posibilitati).

12.3 Consimtamantul de a executa o operatiune de plata poate fi acordat si prin intermediul beneficiarului platii sau al prestatorului de servicii de initiere a platii, in conditiile legii.

12.4 Ordinul de plata va fi decontat imediat de FILBO daca se refera la un transfer catre un cont deschis tot la Filbo, indiferent de titularul acestuia (plati intra-Filbo).

12.5 Daca ordinul de plata se refera la un transfer catre un cont deschis la alta institutie decat FILBO, indiferent de titularul acestuia, ordinul de plata va fi:

12.5.1 decontat de FILBO prin banca partenera, in aceeasi zi lucratoare, daca ordinul de plata este autorizat de Client inainte de ora limita aplicabila;

12.5.2 considerat primit in urmatoarea zi lucratoare daca ordinul de plata este autorizat de Client dupa ora limita aplicabila sau intr-o zi nelucratoare; in aceasta situatie decontarea va fi efectuata in urmatoarea zi lucratoare.

12.6 In plus fata de cele de mai sus, un ordin de plata va fi executat de FILBO daca sunt indeplinite cumulativ urmatoarele conditii:

12.6.1 Ordinul de plata este efectuat si autorizat in conformitate cu procedura agreata cu Clientul si contine toate informatiile necesare pentru aducerea sa la indeplinire, asa cum vor fi solicitate in Aplicatia Filbo Pay.

12.6.2 Disponibilul din Contul Filbo este suficient pentru executarea ordinului de plata;

12.6.3 In Contul Filbo exista, pe langa suma mentionata in ordinul de plata, cel putin echivalentul comisioanelor datorate de Client in legatura cu respectiva operatiune, dupa cum este aplicabil conform Contractului.

12.6.4 FILBO nu are suspiciuni rezonabile cu privire la identitatea partilor implicate in tranzactie;

12.6.5 executarea tranzactiei nu contravine legislatiei privind aplicarea sanctiunilor internationale sau cu privire la prevenirea spalarii banilor si combaterea finantarii terorismului;

12.6.6 Instructia nu suspecteaza activitate fraudulenta sau cu potential fraudulos;

12.6.7 Tranzactia se incadreaza in limitele si restrictiile aplicabile platilor prin Aplicatia Filbo Pay;

12.6.8 Contul FILBO nu este indisponibilizat in baza unei hotarari judecatoresti, titlu executoriu, adrese de poprire/ poprire asiguratorie, oricarui alt act de indisponibilizare emis de autoritati competente sau organe de cercetare penala in conformitate cu dispozitiile legale in vigoare;

12.6.9 Pentru executarea Ordinului de plata, FILBO nu ar actiona contrar unor prevederi legale sau altor obligatii ce ii revin;

12.6.10 Nu exista niciun alt impediment legal sau financiar pentru executarea ordinului de plata;

12.6.11 Contul Filbo nu este supus unor masuri de poprire, sechestrului sau alte masuri de indisponibilizare.

12.7 Clientul are cunostinta despre faptul ca nefurnizarea sau furnizarea gresita catre FILBO 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 transmise FILBO sunt clare si contin date corecte.

12.8 Ordinele de plata vor fi executate de catre FILBO pe baza numarului de cont indicat de catre Client, FILBO nefiind obligata sa verifice exactitatea, validitatea si/sau corectitudinea informatiilor cuprinse in ordinele de plata. FILBO 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.

12.9 La executarea ordinelor de plata, FILBO transfera intreaga suma a operatiunii de plata fara a deduce din aceasta vreun comision.

12.10 Ordinul de plata este considerat ca fiind corect executat in ceea ce priveste beneficiarul platii specificat prin codul unic de identificare (IBAN sau alt identificator aplicabil al contului beneficiarului), dacă ordinul de plată este executat de FILBO in conformitate cu codul unic de identificare.

12.11 In cazul in care FILBO refuza executarea unui ordin de plata, FILBO va instiinta Clientul la cerere privind motivul refuzului.

12.12 Un ordin de plata a carui executare a fost refuzată se considera că nu a fost primit de FILBO.

12.13 In cazuri punctuale, inainte de executarea ordinului de plata, FILBO poate solicita Clientului prin email documente justificative privind tranzactia respectiva; Clientul va furniza documentele solicitate in termenul indicat de FILBO, in caz contrar ordinul de plata va fi considerat revocat la expirarea termenului de furnizare a documentelor.

12.14 In ceea ce priveste transferurile efectuate catre Contul Filbo pentru emiterea de moneda electronica, sumele transferate vor fi creditate in Contul Filbo de indata ce FILBO primeste respectivele sume daca acest lucru se intampla inainte de ora limita prevazuta in tabelul de mai jos (campul „Incasare in Contul Filbo”); in caz contrar, sumele vor fi creditate in Contul Filbo in urmatoarea zi lucratoare. Pentru creditarea Contului Filbo este totodata necesar ca:

12.14.1 ordinul de plata emis de platitor sa contina informatii corecte si complete (e.g. numarul Contului Filbo, denumirea Clientului) si

12.14.2 sa nu existe restrictii din perspectiva legislatiei sau a limitelor de tranzactionare aplicabile Clientului.

13. ORELE LIMITA PENTRU EXECUTAREA OPERATIUNILOR

13.1 Orele limita pentru executarea operatiunilor sunt urmatoarele:

Tip operațiune	Ora limită	Termen maxim de executare instrucțiuni primite până în ora limită	Termen maxim de executare instrucțiuni primite până în ora limită
Incasare in Contul Filbo	17:00:00	Z	Z+1
Transfer credit către un alt cont de moneda electronica deschis de Filbo (plati intra-Filbo)	23:59:59	Z	Nu se aplică
Răscumpărare moneda electronica prin transfer credit catre un cont deschis la alta institutie (plati inter-bancare)	13:00:00	Z	Z+1

Unde:

Z = sfarsitul zilei lucrătoare curente (ora 17);

Z+1 = sfarsitul urmatoarei zile lucratoare (ora 17);

Ora limită - depășirea acestei ore are ca efect executarea operatiunii în ziua lucrătoare următoare;

Termenul maxim de executare = termenul pana la care o operatiune este executata de FILBO, dupa momentul primirii de către FILBO a instructiunii aferente.

14. INFORMATII PRIVIND OPERATIUNILE EFECTUATE IN CONTUL FILBO

EXTRASE DE CONT

14.1 Dupa ce suma unei operatiuni de plata individuala este debitata din Contul Filbo, FILBO pune la dispozitie in Aplicatia Filbo Pay urmatoarele informatii:

14.1.1 o referinta care să permita platitorului identificarea fiecărei operatiuni de plata si, daca este cazul, informatii privind beneficiarul platii;

14.1.2 valoarea operatiunii de plata in moneda in care este debitat contul Filbo;

14.1.3 prețul total corespunzator operatiunii de plata.

14.1.4 data valutei debitarii contului sau data primirii ordinului de plata.

14.2 După ce suma unei operațiuni de plată individuală este creditată în Contul Filbo, FILBO pune la dispoziție în Aplicația Filbo Pay următoarele informații:

14.2.1 o referință care să permită Clientului identificarea operațiunii de plată și a platitorului, precum și orice informații transferate odată cu operațiunea de plată;

14.2.2 valoarea operațiunii de plată în moneda (Lei) în care este creditat Contul Filbo;

14.2.3 prețul total corespunzător operațiunii de plată.

14.2.4 data valutei creditării Contului Filbo.

14.3 Clientul va putea oricând vizualiza și extrage din Aplicația Filbo Pay extrase cont aferente operațiunilor efectuate în Contul Filbo (creditații sau debitații) în ultimele 24 luni.

15. DATA VALUTEI

15.1 Data valutei la care se face creditarea Contului Filbo va fi egală cu data de valută în care suma ce face obiectul operațiunii de plată este creditată în contul aparținând Filbo.

15.2 Data valutei la care se face debitarea Contului Filbo va fi ziua în care suma ce face obiectul operațiunii de plată este debitată din contul respectiv.

15.3 În stabilirea datei de valută pentru operațiunile de plăți, FILBO va lua în considerare zilele nelucrătoare ale sistemului/sistemelor ce asigură decontarea operațiunilor de plată din România.

16. ORDINE DE PLATA MULTIPLE

16.1 Dacă prin Aplicația Filbo Pay Clientul autorizează mai multe ordine de plată, FILBO le va executa în ordinea prelucrării acestora de către sistemele de procesare interne, și în măsura în care soldului disponibil în Contul Filbo permite executarea acestora.

17. TRANSFERURI ERONATE EFECTUATE DE CLIENT

17.1 In cazul in care Clientul transfera in mod eronat fonduri catre unbeneficiar, Clientului i se recomanda sa contacteze imediat Filbo pentru a semnala o astfel de situatie.

17.2 Restituirea fondurilor se va putea face numai daca exista acordul beneficiarului platii. FILBO nu poate fi tinuta responsabila pentru situatia in care beneficiarul nu este de acord sa returneze suma transferata in mod eronat de Client.

18. CREDITAREA INCORECTA A CONTULUI FILBO. OPERATIUNI FARA AUTORIZAREA CLIENTULUI. MASURI DE INDISPONIBILIZARE

18.1 In cazul in care Contul Filbo este creditat din eroare cu o suma, Clientul va pastra acea suma in calitate de depozitar pana cand FILBO solicita restituirea sumei respective; Clientul nu va avea dreptul sa retraga, sa transfere, sa dispuna sau sa utilizeze in orice alt fel acea suma in totalitate sau in parte. Imediat ce a luat cunostinta de orice astfel de creditare incorecta, Clientul va notifica FILBO, iar FILBO va avea dreptul sa debiteze contul respectiv cu orice suma creditata incorect. Daca Clientul retrage, transfera, dispune sau utilizeaza in orice fel suma creditata incorect sau o parte din aceasta, Clientul se obliga sa ramburseze de indata FILBO suma respectiva si sa despagueasca FILBO pentru orice pierdere suferita ca urmare a acestui fapt. Daca eroarea de creditare este sesizata de catre FILBO, 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 Filbo cu suma respectiva. FILBO 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 Filbo.

18.2 In plus, FILBO este indreptatita sa efectueze fara autorizarea Clientului operatiuni in Contul Filbo (sau in legatura cu Contul Filbo), cum ar fi (fara limitare) debitarea Contului Filbo, blocarea acestuia sau divulgarea de informatii privind contul, in oricare din urmatoarele cazuri:

18.2.1 daca acest lucru este dispus printr-o hotarare judecatoareasca sau alt act emis in conditiile legii (de exemplu: adresa de infiintare a poprii, sechestrul);

18.2.2 daca efectuarea operatiunii este necesara pentru aducerea la indeplinire de catre FILBO a unei dispozitii legale sau a unei cerinte din partea unei autoritati;

18.2.3 daca FILBO are suspiciuni privind posibile incalcari ale legislatiei in ceea ce priveste modul de utilizare a Contului Filbo, scopul operatiunilor efectuate in Contul Filbo, sau sursa fondurilor existente in Contul Filbo sau creditate catre acesta; in aceste situatii FILBO poate (dupa caz) bloca o operatiune determinata ori Contul Filbo (sau poate anula o operatiune deja executata daca FILBO determina ca aceasta necesita o monitorizare/justificare mai avansata) pana la efectuarea verificarilor de catre FILBO, Clientul fiind obligat sa ofere toate informatiile si documentele solicitate de FILBO in acest scop;

18.2.4 daca operatiunea este necesara pentru remedierea unei operatiuni efectuate in mod eronat de FILBO.

18.3 In cazul instituirii unor masuri de indisponibilizare asupra Contului FILBO (de exemplu poprire):

18.3.1 Clientul se obliga sa aduca la cunostinta FILBO in cel mai scurt timp daca soldul existent in Contul Filbo este insesizabil in baza legislatiei din Romania, si sa comunice dovezile aferente; FILBO nu are nicio raspundere daca aceasta obligatie este indeplinita de Client dupa ce FILBO efectueaza plati din Contul Filbo in baza masurii de indisponibilizare;

18.3.2 Indiferent de orice instructiune contrara a Clientului, FILBO are dreptul de a mentine relatia de afaceri cu Clientul deschisa pana la momentul in care aceste masuri vor fi sistate conform instructiunilor primite de la autoritatile care le-au instituit.

19. LIMITE DE TRANZACTIONARE

19.1 In vederea reducerii riscurilor de spalare de bani si finantare a terorismului, dar și pentru administrarea riscului utilizarii neautorizate a Aplicatiei Filbo Pay, sunt aplicabile urmatoarele limite de tranzactionare :

Limite tranzacții	Numar maxim pe zi	Valoare maxima pe tranzactie	Valoare maxima cumulata/zi	Numar maxim pe luna	Valoare maxima cumulata pe luna
Alimentare Cont Filbo (emitere moneda electronica)	Nelimitat	49.999,99 lei	150.000,00 lei	Nelimitat	2.500.000,00 lei
Rascumparare moneda electronica (tranzactii inter-bancare)	Nelimitat	49.999,99 lei	150.000,00 lei	Nelimitat	2.500.000 lei
Tranzactii în moneda electronica (tranzactii intra Filbo)	Nelimitat	Nelimitat	Nelimitat	Nelimitat	Nelimitat

20. COMISIOANE

20.1 In schimbul serviciilor prevazute de acest Contract Clientul datoreaza FILBO comisiunile mentionate in anexa 1 („Lista Comisioane FILBO”).

20.2 Clientul suporta comisiunile percepute de FILBO, iar beneficiarul platii (in cazul transferurilor ordonante de Client), respectiv platitorul (in cazul transferurilor ordonate catre Contul Filbo) suporta pretul perceput de prestatorul de servicii de plata al beneficiarului/platitorului.

21. NOTIFICAREA SI CORECTAREA OPERATIUNILOR DE PLATA NEAUTORIZATE SAU EXECUTATE INCORECT

21.1 FILBO corecteaza o operatiune de plata numai daca Clientul semnaleaza in scris, fara intarziere nejustificata, dar nu mai tarziu de 3 (trei) luni de la data debitarii Contului Filbo, faptul ca a constatat o operatiune de plata neautorizata sau executata incorect. Termenul de 3 (trei) luni nu se aplica daca FILBO nu a facut disponibile in Aplicatia Filbo Pay informatiile mentionate in art. 14 de mai sus.

21.2 In cazul unei operatiuni de plata neautorizate, FILBO are urmatoarele obligatii:

21.2.1 ramburseaza platitorului suma aferenta operatiunii de plata neautorizate respective, imediat sau cel tarziu la sfârsitul urmatoarei zile lucratoare, după ce a constatat sau a fost notificat cu privire la operatiune, cu exceptia cazului în care are motive rezonabile sa suspecteze ca a fost comisă o fraudă și comunica aceste motive, in scris, autorității nationale competente;

21.2.2 readuce Contul Filbo in situatia in care s-ar fi aflat dacă operatiunea de plata neautorizata nu s-ar fi efectuat, daca este cazul;

21.2.3 se asigură că data valutei creditarii pentru contul de plati al platitorului nu este ulterioara datei la care suma a fost debitata.

21.3 In orice astfel de situatie FILBO depune eforturi imediate pentru a identifica si urmari operatiunea de plata si pentru a il notifica pe Client cu privire la rezultate.

21.4 Pentru orice culpa stabilita irevocabil in sarcina sa, FILBO va raspunde numai in limita dobanzii legale aferenta prejudiciilor ocazionate de plata intarziata/ne-efectuata/eronata/neinregistrata/ inregistrata eronat, calculate pentru valuta respectiva a platii, pentru numarul de zile de intarziere.

22. MODIFICAREA CONTRACTULUI

22.1 Acest Contract (inclusiv Lista Comisioanelor FILBO) poate fi modificat unilateral de FILBO prin transmiterea unor informari in acest sens catre Client prin intermediul Aplicatiei Filbo Pay. Fiecare informare va specifica natura modificarilor si termenul la care modificarile urmeaza sa intre in vigoare. In cazul in care Clientul nu este de acord cu modificarile comunicate de FILBO, Clientul are dreptul sa denunte unilateral Contractul, denuntarea urmand sa produca efecte la data intrarii in vigoare a notificarilor. In absenta denuntarii se considera ca modficarile sunt acceptate de Client. Prevederile anterioare se aplica si in ceea ce priveste Manualul de Utilizare.

23. ACTUALIZAREA DATELOR

23.1 Clientul are cunostinta despre obligatia legala a FILBO de a asigura actualizarea periodica a datelor si informatiilor despre clienti in scopul indeplinirii obligatiilor legale privind cunoasterea clientelei si de a nu permite efectuarea de operatiuni pana la realizarea acestei obligatii.

23.2 Clientul are obligatia:

23.2.1 sa comunice FILBO imediat prin email orice modificari in datele sale de identificare (denumire, numar de ordine in registrul comertului) precum si incetarea calitatii de reprezentant a Utilizatorului;

23.2.2 sa comunice FILBO imediat prin email orice modificari in datele de identificare ale Utilizatorului;

23.2.3 sa furnizeze FILBO la cererea periodica a acesteia din urma datele si documentele necesare pentru actualizarea datelor de identificare privind Clientul si Utilizatorul.

in toate cazurile impreuna cu documentele justificative.

23.3 FILBO poate actualiza informatiile privind Clientul si/sau Utilizatorul inclusiv in baza conversatiilor telefonice inregistrate si a comunicarilor intre Client si FILBO desfasurate prin e-mail sau Aplicatia Filbo Pay.

24. DECLARATII

24.1 Clientul declara si garanteaza ca Clientul si Utilizatorul:

24.1.1 nu sunt subiectul vreunei sanctiuni economice sau financiare care decurg din orice prevederi ale legislatiei nationale, reglementari, embargouri sau masuri restrictive impuse, legiferaute sau puse in aplicare de catre Uniunea Europeana, Organizatia Natiunilor Unite, Statele Unite ale Americii, sau orice guverne sau institutii sau agentii oficiale din Romania sau din strainatate;

24.1.2 nu este angajat in nicio tranzactie care eludeaza sau incalca vreo sanctiune din cele mentionate in paragraful anterior, si nu va utiliza Aplicatia Filbo Pay in legatura cu tranzactii sau persoane supuse sanctiunilor sau in legatura cu orice afacere care implica o jurisdictie sanctionata;

24.1.3 Nu va furniza FILBO date incorecte/incomplete privind adevarata natura, scopul, initiatorul sau beneficiarul oricarei tranzactii realizate prin intermediul Aplicatiei Filbo Pay.

25. DURATA CONTRACTULUI

25.1 Contractul intra in vigoare in data semnarii sale si va ramane in vigoare pe o perioada nelimitata.

25.2 Clientul poate denunta unilateral Contractul printr-o simpla notificare adresata FILBO (sau printr-o solicitare efectuata in Aplicatia Filbo Pay). Odata cu denuntarea unilaterala Clientul va comunica FILBO contul catre care doreste ca fondurile din Contul FILBO sa fie rascumparate.

25.3 Clientul poate denunta unilateral si in conditiile art. 22.

25.4 Clientul nu datoreaza nicio despagubire pentru denuntarea unilaterala a Contractului, inasa Comisiunile percepute Clientului pana la data incetarii Contractului nu se restituie Clientului.

25.5 FILBO poate denunta unilateral acest Contract printr-o notificare adresata Clientului, notificare care va produce efecte in termen de 60 de zile de la comunicare.

25.6 FILBO poate rezilia unilateral acest Contract, printr-o notificare cu efect imediat in oricare din urmatoarele situatii:

25.6.1 Declaratiile efectuate de Client in cadrul acestui Contract se dovedesc necorespunzatoare realitatii;

25.6.2 Clientul nu se conformeaza obligatiilor de actualizare a datelor prevazute in Contract;

25.6.3 Clientul nu furnizeaza FILBO informatiile sau documentele solicitate de aceasta din urma pe parcursul desfasurarii Contractului;

25.6.4 FILBO are suspiciuni rezonabile sau indicii privind posibilitatea ca prin intermediul Contului Filbo sa fie realizate tranzactii care incalca legislatia privind prevenirea spalarii banilor si combaterea finantarii terorismului, reglementarile privind aplicarea sanctiunilor sau alte tipuri de norme legale.

25.6.5 La solicitarea autoritatilor;

25.6.6 Continuarea relatiei contractuale cu Clientul devine ilegala pentru FILBO, sau poate cauza prejudicii reputationale FILBO;

25.6.7 Clientul inceteaza sa aiba personalitate juridica, este radiat din registrul public in care a fost inregistrat (ex. Registrul Comertului, Tabloul Avocatilor), sau Clientul nu mai are dreptul sa desfasoare activitatile profesionale in considerarea carora a incheiat acest Contract;

25.6.8 Utilizatorul inceteaza sa fie reprezentant al Clientului iar Clientul nu valideaza un alt Utilizator in relatie cu FILBO;

25.6.9 Clientul nu utilizeaza serviciile Filbo si nu acceseaza Aplicatia Filbo pe o perioada mai mare de 12 luni, iar soldul este zero.

25.7 In oricare din situatiile prevazute de art. 25.6, FILBO poate decide sa blocheze Contul Filbo pana la remedierea situatiei sau pana la declararea rezilierii, dupa caz. FILBO poate bloca Contul Filbo inclusiv in cazul in care acest lucru este dispus de o autoritate publica competenta.

25.8 Ca urmare a incetarii din orice motiv a Contractului:

25.8.1 Aplicatia Filbo Pay nu va mai fi disponibila pentru Client;

25.8.2 daca legea nu prevede altfel, fondurile existente in Contul Filbo vor fi rascumparate (transferate de FILBO catre un cont indicat de Client) in termen de 30 de zile de la notificarea privind denuntarea sau rezilierea (dupa caz), sub conditia indicarii de catre Client a unor date de plata corecte pentru rascumparare;

25.8.3 La finalul termenului de 30 de zile mentionat in articolul anterior, Contul Filbo va fi inchis, iar, daca nu a avut loc rascumpararea monedei electronice pana la aceasta data, FILBO va putea transfera fondurile catre un cont al FILBO, fiind aplicabile dispozitiile articolului urmator.

26. TERMEN DE PRESCRIPTIE IN CAZUL INCHIDERII CONTULUI

26.1 In cazul in care relatia contractuala dintre FILBO si Client inceteaza fara ca Clientul sa fi rascumparat in integralitate moneda electronica existenta in Contul Filbo, termenul de prescriptie in care Clientul poate solicita FILBO rascumpararea monedei electronice este de 5 ani de la incetarea relatiei contractuale.

27. COMUNICARI SI NOTIFICARI

27.1 In baza prezentului Contract, orice notificare / transmitere de informatii si documente adresata de FILBO 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:

27.1.1 prin posta sau prin servicii de curierat rapid, la adresa sediului social sau la adresa de corespondenta a Clientului comunicata catre FILBO;

27.1.2 prin mesaj transmis catre Telefonul Validat;

27.1.3 prin mesaj transmis catre Client in mesageria interna din cadrul Aplicatiei Filbo Pay.

27.1.4 Prin posta electronica, la adresa de email a Clientului asa cum este mentionata in cadrul Aplicatiei Filbo Pay.

27.2 Orice notificare/comunicare/transmitere de informatii adresata de Client catre FILBO va fi efectuata valid in una din urmatoarele modalitati:

27.2.1 prin posta sau prin servicii de curierat rapid, la adresa sediului social al FILBO;

27.2.2 Prin contactarea departamentului suport FILBO la adresa de email sau numarul de telefon puse la dispozitia clientilor pe pagina web a FILBO (Utilizatorul trebuie sa raspunda la intrebarile de securitate adresate de reprezentatii departamentului suport).

27.3 Notificarile / comunicarile transmise in scris prin posta, prin SMS sau prin posta electronica, in conformitate cu prevederile de mai sus, se considera ca au fost transmise pe suport durabil astfel cum este acesta definit de legislatia in vigoare.

28. LEGEA APLICABILA. SOLUTIONAREA LITIGIILOR

28.1 Prezentul Contract este guvernat de legislatia romana.

28.2 Orice plangere a Clientului cu privire la calitatea serviciilor prestate este procesata de FILBO intr - un termen de maximum 30 de zile, Clientul urmand sa fie informat despre masura luata prin orice mijloc de informare agreat in prezentul Contract.

28.3 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.

28.4 Clientul are posibilitatea de a depune reclamatii la BANCA NATIONALA A ROMANIEI (telefon 021.313.04.10, 021.315.27.50, pagina web www.bnro.ro.)

29. PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

29.1 In masura in care realizarea serviciilor va presupune prelucrarea unor date cu caracter personal de catre FILBO, prelucrarea va fi realizata de FILBO in conformitate cu:

29.1.1 Regulamentul (UE) 2016/679 al Parlamentului European si al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protectia persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal si privind libera circulatie a acestor date

29.1.2 Politica FILBO privind prelucrarea datelor cu caracter personal, disponibila pe pagina web a FILBO

30. ANEXE

Anexa (Lista Comisioane FILBO) reprezinta o parte integranta a Contractului.

Prezentul Contract a fost semnat de catre Parti prin aplicarea de semnaturi electronice calificate in sensul Regulamentului nr. 910/2014 al Parlamentului European si al Consiliului din 23 iulie 2014 privind identificarea electronica si serviciile de incredere pentru tranzactiile electronice pe piata interna.

Daca semnatura nu este aplicata de ambele Parti in aceeasi zi, Contractul este considerat semnat in data aplicarii ultimei semnaturi.

FILBO PAY S.A.	CustomerName <i>Prin semnarea Contractului Clientul totodata isi reitereaza acordul pentru urmatoarele dispozitii care ar putea fi interpretate drept clauze neuzuale in sensul art. 1203 din Codul Civil: 4.17, 18, 22, 25, 28.</i>
Prin: Iulian Marinescu Functie: Director General	Prin: SignerName Functie: SignerRole

Anexa 1 - Lista Comisioane FILBO

Operațiune	Tarif
Deschidere cont curent în Lei - Persoane Juridice	Gratuit
Acces și suport aplicația mobilă Filbo Pay	Gratuit
Abonament lunar de bază	Gratuit
Operațiuni în aplicația mobilă	
Încasări Lei de la clienții Filbo sau de la clienții altor instituții financiare	Gratuit nelimitat
Transferuri în conturi ale clienților Filbo	Gratuit nelimitat
Număr de plăți către conturi de la alte instituții financiare incluse în abonamentul de bază	5
Comision plată către conturi de la alte instituții financiare după cele incluse în abonamentul de bază	1 Leu/plată
Serviciul Facturi	
Vizualizarea facturilor primite în ANAF eFactura în aplicația Filbo	Gratuit
Plata facturilor primite în ANAF eFactura direct din aplicația Filbo	Conform secțiunii "Operațiuni în aplicația mobilă", în funcție de tipul transferului aferent plății.