

Termeni si conditii aferenti serviciului de executare tranzactii cu instrumente financiare derivate

Prezentul document nu reprezinta o oferta sau un contract si nu obliga Raiffeisen Bank S.A. Documentul este pus la dispozitia clientului cu scop de informare conform cerintelor legale. Pentru incheierea unui contract va rugam sa luati legatura cu responsabilul de clientela.

Sectiunea 1. SCOP SI OBIECT

Banca si Clientul anticipeaza ca vor incheia una sau mai multe Tranzactii in anumite momente. Prezentul Contract este un contract cadru care ofera posibilitatea Partilor de a incheia Tranzactii fara ca simpla lui incheiere sa oblige vreuna din Parti la aceasta sau ca neincheierea unei tranzactii sa afecteze valabilitatea Contractului.

Tranzactiile vor fi decontate la Data Scadentei in si din Conturile Clientului.

Fiecare Tranzactie agreata in baza prezentului Contract Cadru care include Confirmarile Tranzactiilor, in limba romana si/sau engleza schimbate intre Parti, va respecta prevederile cuprinse in prezentul Contract Cadru, suplimentate de CGB, fiind acceptate in mod expres de catre Client prin incorporare.

Sectiunea 2. DEFINITII

Termenii si definitiile utilizate in prezentul Contract vor avea sensurile definite in Contract sau in Anexa 1 la prezentul Contract sau in masura in care nu se regasesc nici in Contract sau Anexa 1, atunci vor avea sensurile definite in 1998 FX and Currency Option Definitions si in 2006 ISDA Definitions.

Sectiunea 3. UN SINGUR CONTRACT

Toate Tranzactiile sunt incheiate pe baza faptului ca prezentul Contract Cadru si toate Confirmarile, precum si toate Anexele formeaza un singur contract (denumite impreuna **“Contractul”**), iar Partile nu vor incheia nicio Tranzactie in afara acestuia.

Sectiunea 4. OBLIGATII

4.1. Partile au obligatia sa efectueze platile specificate in Confirmari, in conditiile prevazute in Confirmari, sub rezerva celorlalte prevederi din prezentul Contract. Platile vor fi efectuate in fonduri liber transferabile si in modul obisnuit pentru plati in valuta respectiva

4.2. Clientul are obligatia de a efectua platile specificate in Confirmari, chiar si in cazul in care Tranzactiile incheiate cu Banca au fost inchise in pierdere pentru el.

Banca este autorizata prin prezentul Contract de catre Client sa blocheze sumele relevante, in vederea decontarii Tranzactiilor Clientului.

4.3. Clientul va avea, in Conturile deschise la Banca, sumele necesare pentru constituirea garantiilor aferente Tranzactiilor incheiate, in momentul transmiterii Instructiunilor aferente catre Banca, sau, in mod exceptional si numai in masura in care este convenit astfel de catre Parti, dupa transmiterea respectivelor Instructiuni.

4.4. Clientul se angajeaza prin prezenta sa procedeze la decontarea operatiunilor respective punand la dispozitia Bancii sumele necesare pana cel mai tarziu la data decontarii respectivelor Tranzactii.

4.5. Clientul are obligatia sa completeze orice formulare necesare pentru derularea prezentului Contract conform legislatiei aplicabile (inclusiv, dar fara a se limita la formularele aferente reglementarilor MiFID II si EMIR) si procedurilor Bancii. In masura in care aceste formulare au fost completate de Client cu alte ocazii in legatura cu alte contracte incheiate cu Banca si, in masura in care informatiile declarate in acestea nu necesita modificari, Clientul este de acord ca aceste formulare sa fie utilizate de Banca si pentru incheierea acestui Contract, pe care aceste formulare il completeaza corespunzator.

Sectionea 5. INSTRUCIUNI SI FURNIZAREA DE INFORMATII

5.1. Clientul va transmite Bancii Instructiunile referitoare la incheierea Tranzactiilor sau la orice alte operatiuni legate de obiectul prezentului Contract numai prin intermediul Reprezentantilor Autorizati ai acestuia mentionati in Anexa 4 la prezentul Contract, prin oricare dintre urmatoarele modalitati:

(i) convorbiri telefonice cu reprezentantii Departamentului Vanzari Piete de Capital a Bancii, numai la numerele de telefon inregistrate mentionate la clauza 5.7 de mai jos sau catre alte numere de telefon notificate de Banca in scris Clientului; limbile de comunicare in care Clientul poate sa se adreseze sunt romana si engleza.

(ii) mijloace de comunicare electronice - platforme de tranzactionare ("**Platforme de tranzactionare**").

5.2. Platformele de Tranzactionare prin care Clientul poate transmite Bancii instructiuni sunt: Bloomberg („**BBG**”) si alte platforme de tranzactionare care vor fi comunicate Clientului ulterior.

5.2.1. BBG

Este o platforma/loc de tranzactionare pusa la dispozitia Clientului direct de furnizorul acesteia in baza unui contract incheiat intre acestia.

5.2.2. Alte platforme de tranzactionare

In conditiile in care Banca va decide adaugarea si a altor platforme de tranzactionare, Banca va notifica Clientul in consecinta, urmand sa-i puna la dispozitie, daca este cazul, si Ghidul de utilizare.

5.3. Banca isi rezerva dreptul de a solicita Clientului sa transmita instructiunile specifice initierii Tranzactiei in forma scrisa, inainte sau dupa incheierea Tranzactiei. In cazul in care o astfel de solicitare intervine ulterior Tranzactiei, atunci Clientul va transmite Bancii documentele in termen de 1 (una) Zi Lucratoare de la data cererii.

5.4. Banca utilizeaza inregistrarea convorbirilor telefonice si a altor mijloace de comunicare electronice cu clientii. Clientii au dreptul sa primeasca copii dupa aceste inregistrari sau comunicari intr-o perioada rezonabila de timp, in masura in care acestea se refera la Tranzactiile potientiale si la Tranzactiile cu instrumente financiare derivate incheiate. Aceste inregistrari sunt arhivate de catre Banca pe o perioada de 7 ani si pot fi puse la dispozitia clientilor. Clientul ia la cunostinta de inregistrarea conversatiilor telefonice si ale altor comunicari electronice si isi exprima acordul expres pentru utilizarea acestor inregistrari ca proba in cazul unui litigiu legat de Tranzactie. Inregistrările sunt acceptate prin prezentul Contract de catre Parti ca dovada a Instructiunilor furnizate telefonic sau prin alte mijloace de catre Client, in conformitate cu prevederile de mai sus. Toate aceste inregistrari vor ramane in proprietatea exclusiva a Bancii.

Prin prezentul Contract, Partile convin si confirma ca in situatia in care Banca decide, la discretia sa, sa incheie cu Clientul o Tranzactie solicitata de acesta in conformitate cu prevederile prezentei sectiuni, Tranzactia respectiva va fi incheiata de catre Banca cu respectarea integrala a Instructiunilor Clientului transmise telefonic si/sau prin mijloace de comunicare electronice.

5.5. In vederea identificarii si autentificarii Clientului, Banca va solicita acestuia datele de identificare ale Reprezentantilor Autorizati ori va stabili parole, coduri sau carduri de identificare, dupa cum va considera necesar.

5.6. Banca poate oferi Clientului, cu buna credinta si la cererea acestuia, informatii privind evolutia cotationilor in cadrul pietelor/locurilor de tranzactionare aferente instrumentelor financiare derivate ("**Informatiile**"), din surse pe care Banca le considera ca fiind de incredere. Cu toate acestea, este acceptat de catre Parti faptul ca aceste Informatii nu pot fi considerate de catre Client ca o invitatie de a tranzactiona.

5.7. Datele de contact din cadrul Bancii, in scopul prezentei sectiuni, sunt:

Departament Vanzari Piete de Capital/ Divizia Markets, Investment Banking & Personal Financial Planning

Pentru furnizarea de instructiuni si informatii:

Tel: +40 21 306 1991

e-mail: treasury.sales@raiffeisen.ro

5.8. Fara a aduce atingere altor prevederi din Contract, Banca poate suspenda temporar, toate sau o parte din serviciile prestate in baza prezentului Contract in oricare din urmatoarele situatii: i) modificarile legislative o impun; ii) la initiativa Bancii, din motive tehnice (inclusiv in cazul unor probleme tehnice provocate de un tert furnizor de servicii de telecomunicatii) sau de securitate sau cand sunt asigurate serviciile de mentenanta pentru aplicatia/aplicatiile care permite/permit utilizarea serviciului (iii) in cazul notificarii de catre Client a modificarii Reprezentantilor Autorizati daca sunt necesare informatii sau documente suplimentare, (iv) in situatii de volatilitate a pietei, asa cum sunt determinate de Banca.

O asemenea suspendare va fi notificata Clientului de catre Banca de indata ce aceasta ia la cunostinta de acest fapt. Suspendarea nu aduce atingere Tranzactiilor in derulare. Partile se obliga sa isi respecte obligatiile de plata aferente tranzactiilor in derulare si dupa suspendarea serviciului prestat sau suspendarea accesului la Platformele de Tranzactionare.

5.9. Banca își rezerva dreptul de a bloca total sau partial accesul la serviciu sau la Platformele de Tranzactionare in oricare din urmatoarele cazuri: (i) Clientul nu-si respecta oricare dintre obligatiile contractuale asumate prin prezentul Contract; (ii) in cazul folosirii necorespunzatoare a serviciului sau cu incalcarea legii; (iii) in cazul in care Clientul nu si-a indeplinit obligatia de a furniza Bancii informatiile/documentele/declaratii solicitate conform CGB sau daca Banca ☐ primește informatii incomplete, insuficiente ori declaratii neconforme cu realitatea sau daca Banca are suspiciuni rezonabile sau motive rezonabile de suspiciune cu privire la realitatea informatiilor si documentelor furnizate de Client ori a declaratiilor asumate de acesta; (iv) in cazul in care asupra Clientului exista suspiciuni rezonabile sau motive rezonabile de suspiciune cu privire la spalarea banilor, finantarea terorismului, fraude, sanctiuni international sau daca Clientul este Persoana Desemnata sau Parte Restrictionata , asa cum sunt definite in CGB, sau in orice alta situatie in care Clientul nu se incadreaza in profilul de risc stabilit de Banca in normele sale interne, fara a fi obligata sa motiveze Clientului aceasta decizie.

Blocarea accesului la serviciu va fi comunicata Clientului imediat dupa blocare. Blocarea nu aduce atingere Tranzactiilor in derulare. Partile se obliga sa isi respecte obligatiile de plata aferente tranzactiilor in derulare si dupa blocarea serviciului prestat sau blocarea accesului la Platformele de Tranzactionare.

Sectiunea 6. DECLARATII SI GARANTII

Declaratii si Garantii

6.1. Fiecare Parte declara si garanteaza celeilalte Parti (aceste declaratii si garantii vor fi considerate a fi repetate de fiecare Parte la data incheierii fiecarei Tranzactii) cu privire la:

(i) Situatie. Este infiintata si isi desfasoara activitatea in mod legal conform legilor din jurisdicia in care a fost infiintata sau inregistrata si este solvabila.

(ii) Atributii. Are puterea si autoritatea necesara de a incheia prezentul Contract si fiecare Tranzactie. Persoana sau persoanele care semneaza prezentul Contract sunt reprezentantii

autorizati in mod legal, avand autoritate deplina de a semna si a duce la indeplinire prezentul Contract.

(iii) Nicio incalcare sau Conflict. Incheierea prezentului Contract nu incalca sau nu este in conflict cu vreo lege aplicabila, oricare dintre prevederile cuprinse in documentele de constituire ale acesteia, vreun ordin sau decizie a oricarui tribunal sau agentie guvernamentala aplicat in legatura cu aceasta sau orice restrictie contractuala angajanta pentru aceasta sau de care aceasta este afectata.

(iv) Aprobări. Toate aprobarile care tin de guvernanta companiei si orice alte aprobari necesare a fi obtinute de aceasta in legatura cu prezentul Contract sunt in vigoare si produc efecte si au fost indeplinite toate conditiile unor astfel de aprobari.

(v) Absenta anumitor evenimente. Nu a intervenit si nici nu continua in legatura cu Partea respectiva un Caz de Neindeplinire sau un potential Caz de Neindeplinire.

(vi) Absenta Litigiilor. Nu se afla in curs sau, conform informatiilor acesteia, nu se afla pe cale sa fie initiata impotriva acesteia nicio actiune, proces sau procedura legala in niciun tribunal, organizatie guvernamentala, agentie sau arbitru care ar putea afecta legalitatea, valabilitatea sau aplicabilitatea Contractului.

(vii) Acuratetea Informatiilor Furnizate. Toate informatiile aplicabile care sunt furnizate in scris de catre sau in numele unei Parti catre cealalta Parte sunt, la data fiecarei Confirmari, adevarate, corecte si complete din toate punctele de vedere.

(viii) Lipsa reprezentarii. Incheie prezentul Contract, inclusiv fiecare Tranzactie, in nume propriu si nu ca agent al vreunei persoane sau entitati.

(ix) Joc sau Pariu. Nicio Tranzactie nu a fost sau nu se va incheia in scopuri speculative sau ca un joc sau un pariu, in sensul articolului 2264 - 2266 Cod civil.

(x) Partile se vor baza pe propria experienta

Fiecare Parte va fi considerata a declara catre cealalta Parte la data la care incheie o Tranzactie ca (in absenta unui contract scris intre Parti care impune in mod expres obligatii afirmative care prevad altceva): (A) actioneaza in cont propriu si a luat propriile decizii independente de incheiere a Tranzactiei (B) nu se bazeaza pe nicio comunicare (scrisa si orala) a celeilalte Parti interpretata ca o consultanta privind investitiile sau ca o recomandare de a incheia Tranzactia respectiva, intelegandu-se ca informatiile si explicatiile referitoare la termenii si conditiile unei Tranzactii nu vor fi considerate o consultanta cu privire la investitii sau o recomandare de a incheia Tranzactia respectiva; (C) nu a primit de la cealalta Parte nicio asigurare sau garantie privind rezultatele asteptate ale Tranzactiei respective; si (D) este capabila de a evalua si a intelege (in nume propriu sau prin consultanta profesionala obtinuta independent de prezentul Contract) si intelege si accepta termenii, conditiile si riscurile Tranzactiei respective si ca cealalta Parte nu actioneaza ca fiduciar sau consultant pentru aceasta in legatura cu Tranzactia respectiva

6.2. Clientul declara si garanteaza ca (aceste declaratii si garantii vor fi considerate a fi repetate de Client la data incheierii fiecarei Tranzactii):

(i) Tranzactii in scop de hedging. Toate Tranzactiile sunt incheiate in scop de hedging respectiv pentru diminuarea riscurilor legate de activul suport al Tranzactiei.

In cazul in care Clientul nu incheie tranzactia in scop de hedging, se obliga sa prezinte Bancii noile informatii in vederea reevaluarii cadrului de desfasurare a acestor tranzactii.

(ii) Tranzactii forward avand ca activ suport cursul de schimb (FX Forward) cu decontare fizica

- orice astfel de tranzactie este utilizata in scop de plata a unor bunuri, servicii sau investitii directe ale Clientului in legatura cu afacerile Clientului, cu exceptia cazului in care Banca este informata in scris de contrariul inainte ca o astfel de tranzactie sa fie incheiata.

- a luat la cunostinta ca Banca poate considera ca orice tranzactie FX Forward cu decontare fizica incheiata intre Client si Banca este utilizata de Client in scop de plata a unor bunuri, servicii sau

investitii directe ale Clientului in legatura cu afacerile Clientului, cu exceptia cazului in care Banca este informata de contrariul inainte ca o astfel de tranzactie sa fie incheiata.

(iii) Factorul de Decizie

- nu are o companie terta sau o persoana fizica care ia deciziile de tranzactionare in numele sau (**"Factor de Decizie"**). Persoanele fizice indicate in cuprinsul Anexei 4 la prezentul Contract nu sunt considerate Factori de Decizie pentru scopul acestei clauze.

In cazul in care Clientul doreste sa autorizeze o companie terta sau o persoana fizica sa ia deciziile de investitii in numele sau, Clientul va informa in scris Banca in acest sens, furnizand Bancii formularul specific completat.

Cu exceptia cazului in care Banca primeste formularul specific completat, Banca va considera ca Clientul nu are un Factor de Decizie.

(iv) Fara consultanta (Non-advisory)

In ceea ce priveste Tranzactiile, Banca ofera servicii de investitii fara consultanta, care constau in executarea ordinelor si/sau preluarea si transmiterea ordinelor de cumparare sau vanzare de instrumente financiare. Serviciile vor fi furnizate si Tranzactiile vor fi acceptate doar pe baza evaluarii de catre Banca a cunostintelor si experientei Clientului cu privire la tipul de instrument financiar relevant si tipul de serviciu (fara consultanta). Banca nu va accepta tranzactii fara evaluarea oportunitatii respectivului instrument financiar raportat la cunostintele si experienta Clientului in baza Testului de Oportunitate, cu exceptia situatiei in care clientul este clasificat ca profesional sau contraparte eligibila.

Prin exceptie, Clientii Profesionali si Contraparti Eligibile (astfel cum sunt definitii in Legea nr. 126/2018 privind pietele de instrumente financiare) vor beneficia in baza prezentului Contract de serviciul de investitii de tip executie (execution only).

Decizia de investitie apartine intotdeauna Clientului care evalueaza si ia la cunostinta toate riscurile Tranzactiilor. Clientul a luat la cunostinta ca ar trebui sa incheie doar tranzactiile cu instrumente financiare ale caror riscuri le intelege si asupra carora are o imagine clara a tuturor riscurilor pe care le presupun.

(v) Interpretare, familiaritatea cu instrumentele financiare derivate. Categoria Client de retail. Testul de Oportunitate

Clientul confirma ca a luat la cunostinta ca in conformitate cu prevederile Legii nr. 126/2018 privind pietele de instrumente financiare tranzactiile care urmeaza a fi incheiate conform prezentului Contract au ca obiect instrumente financiare considerate complexe. Astfel, este necesara detinerea unor abilitati preliminare privind piata si instrumentele financiare derivate - inclusiv, dar fara a se limita la, terminologia profesionala speciala. In consecinta Clientul declara ca semneaza prezentul Contract si/sau incheie orice Tranzactie conform acestuia daca este pe deplin familiar cu modul de functionare a produselor tranzactionate.

Pentru a beneficia de servicii si activitati de investitii prestate de Banca, Clientul este informat prin prezentul Contract si ia la cunostinta ca Banca il incadreaza in categoria Clientilor de retail (care beneficiaza de cel mai mare grad de protectie din perspectiva MiFID II), in masura in care Clientul nu a obtinut schimbarea categoriei MiFID II in relatia cu Banca, anterior sau ulterior prezentului Contract.

Pentru ca Banca sa verifice daca un instrument financiar solicitat de Clientul de retail (astfel cum este definit de Legea nr. 126/2018) este oportun in considerarea cunostintelor si experientei Clientului in privinta acelui tip de instrument financiar, Banca trebuie sa obtina informatii in vederea evaluarii daca Clientul Retail intelege riscurile asociate instrumentului financiar (**Testul de Oportunitate**).

Completarea Testului de Oportunitate in forma furnizata de Banca este o conditie obligatorie pentru orice tranzactie cu instrumente financiare sau furnizarea unui serviciu de investitii pentru Clientii de retail. Banca va pune la dispozitia Clientului de retail un test de oportunitate pentru categoria relevanta de produse financiare. Testul va fi completat de Reprezentantul Autorizat

indicat de Client. In cazul in care exista un Factor de Decizie, atunci Testul de Oportunitate va fi completat de acesta din urma.

Daca Testul de Oportunitate arata ca instrumentele financiare solicitate nu sunt oportune in considerarea cunostintelor si experientei Clientului sau in cazul in care Clientul refuza furnizarea informatiilor necesare evaluarii oportunitatii tranzactiilor pentru Clientul respectiv, Banca va face cunoscut Clientului rezultatul testului, si va avertiza Clientul ca instrumentul financiar/ serviciul nu-i este potrivit sau ca informatiile furnizate Bancii nu permit acesteia evaluarea caracterului oportun al tranzactiilor. Banca va prelua instructiunea Clientului numai dupa asumarea de catre acesta a executarii tranzactiei impotriva rezultatului Testului de Oportunitate sau in lipsa unui astfel de rezultat.

Clientii Profesionali si Contrapartile Eligibile, au potrivit legii, cunostintele si experienta necesare cu privire la tranzactii si pot suporta riscurile aferente. In consecinta, evaluarea oportunitatii instrumentelor financiare sau ale serviciului de investitii printr-un test de oportunitate nu este efectuata de Banca.

(vi) Riscuri

Clientul declara ca:

- are cunostinte despre: elementele care determina profitul si pierderea in cadrul tranzactiilor cu instrumente financiare derivate si faptul ca sunt influentate de conditiile prevalente pe piata;
- inchiderea pozitiilor deschise (la solicitarea Clientului sau la initiativa Bancii) poate fi intarziata datorita conditiilor de pe piata potentiala.

Banca nu va fi tinuta raspunzatoare de catre Client pentru pierderile cauzate acestuia de evolutia nefavorabila a cotațiilor instrumentelor financiare derivate ce fac obiectul Tranzactiilor incheiate cu Banca in baza prezentului Contract.

(vii) Costuri

A luat la cunostinta ca toate costurile de produs in legatura cu tranzactiile cu instrumente financiare sunt identificate in Documentul cu informatii esentiale – KID, pe care Banca il pune la dispozitie clientilor sai prin publicarea pe site-ul Bancii, www.raiffeisen.ro la sectiunea Despre-noi/ Guvernanta Corporativa/PRIIPs (<https://priips.raiffeisen.ro>). Costurile serviciului de investitii sunt zero. Aceste KID-uri sunt generice cu privire la grupul sau sub-grupul relevant de astfel de tranzactii, astfel cum sunt descrise pe site si prevad costurile maxime care pot aparea in functie de client si de termenii tranzactiei, inclusiv exemple Prin semnarea prezentului Contract, Clientul isi exprima acordul expres pentru primirea costurilor si cheltuielilor aferente produsului prin intermediul KID-ului, pe un suport durabil altul decat hartia (de exemplu, prin intermediul e-mail-ului sau al site-ului). De asemenea, in cazul in care Tranzactia este incheiata prin intermediul unor Mijloace de comunicare la distanta care împiedica furnizarea prealabila a informatiilor privind costurile si cheltuielile si acestea nu au fost furnizate anterior Clientului, Clientul are urmatoarele optiuni: (i) poate amana incheierea Tranzactiei pana la primirea informatiilor privind costurile si cheltuielile, (ii) poate solicita primirea costurilor si cheltuielilor prin telefon inainte de incheierea Tranzactiei (iii) poate solicita primirea informatiilor privind costurile si cheltuielile dupa incheierea Tranzactiei. Banca poate furniza informatiile privind costurile si cheltuielile fie în Format Electronic, fie pe hartie daca Clientul de retail solicita acest lucru.

6.3. Clauze specifice contractului incheiat la distanta

Clauzele de mai jos sunt aplicabile daca ati incheiat Contractul printr-un sistem de incheiere la distanta (prin e-mail (inclusiv prin semnarea electronica) sau fax).

6.3.1. Clientul declara ca isi exprima acordul expres pentru:

- (i) incheierea Contractului la distanta utilizand Mijloace de comunicare la distanta, cum ar fi, fara a se limita la: posta, fax sau e-mail;
- (ii) incheierea de Tranzactii in Perioada de Retragere;

(iii) derularea Contractului prin Mijloace de comunicare la distanta, dupa semnarea prezentului Contract;

(iv) comunicarea informatiilor prevazute de lege in Format Electronic;

(v) inregistrarea mijloacelor de comunicare electronice in legatura cu prezentul Contract indiferent de Mijlocul de comunicare la distanta ales.

6.3.2. Clientul declara ca a luat la cunostinta ca are dreptul de a denunta unilateral prezentul Contract in Perioada de Retragere, fara a fi nevoit sa justifice aceasta decizie si fara a suporta comisioane penalizatoare. Solicitarea de denuntare se va trimite Bancii in cadrul Perioadei de Retragere conform Sectiunii 11.4 din prezentul Contract.

Exercitarea dreptul de denuntare unilateral nu afecteaza valabilitatea obligatiilor Partilor care au luat nastere anterior. In cazul in care, la momentul denuntarii, sunt in derulare operatiuni pentru care Banca a primit Instructiuni din partea Clientului, Banca va efectua aceste operatiuni conform Instructiunilor primite, iar Clientul isi va indeplini propriile obligatii in legatura cu operatiunea respectiva, inclusiv va suporta toate comisioanele si taxele aferente Tranzactiilor.

Dreptul de denuntarea unilateral a Contractului nu se va aplica in cazul FX SWAP, intrucat pretul depinde de fluctuatiile de pe pietele financiare care pot aparea in timpul Perioadei de retragere si sunt independente de Banca.

Sectiunea 7. CAZURI DE NEINDEPLINIRE

Cazuri de Neindeplinire. Aparitia in orice moment in legatura cu o Parte ("**Partea in culpa**") a uneia dintre urmatoarele situatii constituie un caz de neindeplinire (un "**Caz de Neindeplinire**") in legatura cu Partea respectiva (cealalta Parte fiind "**Partea care isi respecta obligatiile**"):

(i) Neplata. Partea in culpa nu achita, la scadenta, orice suma pe care trebuie sa o achite conform prezentului Contract sau aferenta oricarei Tranzactii care face parte din prezentul Contract, precum si dobanzile, comisioanele, majorările, penalitățile si oricare alte sume datorate in baza prezentului Contract si in legatura cu acesta.

Cheltuielile curente si pagubele suferite in legatura cu neexecutarea/nedecontarea Tranzactiei includ dobanda perceputa in legatura cu suma tranzactiei (incepand cu data scadentei individuale pentru fiecare Tranzactie in parte), cat si costurile de finantare si/sau pierderea suferita generate de incetarea sau restabilirea unei pozitii de tranzactionare corespunzatoare (de exemplu o tranzactie de sens contrar) in legatura cu Tranzactia respectiva, dar fara a se limita la acestea.

(ii) Neindeplinirea obligatiilor. Partea in culpa nu respecta sau nu isi indeplineste oricare dintre obligatiile care ii revin conform prezentului Contract sau oricarei Tranzactii care face parte din prezentul Contract.

(iii) Declaratii false. Oricare declaratie sau garantie a Clientului data conform prezentului Contract este sau se dovedeste a fi neadevarata sau incorecta la orice moment sau Clientul a omis sa dezvaluie un fapt sau o imprejurare care, intr-o apreciere rezonabila, ar fi putut influenta hotararea Bancii de a incheia prezentul Contract sau respectiva Tranzactie.

(iv) Culpa extinsa. O obligatie a Clientului asumata fata de Banca sau fata de terti (incluzand, fara a se limita la institutii de credit, societati de leasing, institutii financiare nebankare etc) referitoare la o Indatorare Specificata (in cazul in care suma totala a principalului din astfel de contracte sau documente, separat sau impreuna, depaseste Suma Plafon aplicabila) nu este platita la scadenta sau devine platibila/executabila sau poate deveni platibila/executabila inainte de scadenta.

(v) Faliment. Clientul: **(1)** este dizolvat (in alt mod decat ca urmare a unei fuziuni, inasa inclusiv fara a se limita la proceduri de lichidare si dizolvare); **(2)** devine insolvent sau este in incapacitate de a-si plati datoriile sau nu isi indeplineste obligatia sau admite in scris incapacitatea generala de a-si plati datoriile pe masura ce acestea devin scadente (inclusiv, inasa fara a se limita la situatii de insolventa prezumata si insolventa iminenta, astfel cum se prevede prin Legea nr. 85/2014 privind procedurile de prevenire a insolventei si de insolventa); **(3)** efectueaza o cesiune generala sau un

aranjament impreuna cu sau in beneficiul creditorilor sai (si inclusiv, insa fara a se limita la procedura mandatului ad-hoc si a concordatului preventiv); **(4)** este instituita impotriva sa o procedura avand ca scop o hotarare privind insolventa sau falimentul (si inclusiv, insa fara a se limita la proceduri de insolventa, faliment si reorganizare judiciara) sau orice alta protectie in baza oricarei legi privind falimentul sau insolventa sau oricarei legi similare care afecteaza drepturile creditorilor, sau este prezentata o cerere de faliment sau lichidare (inclusiv, insa fara a se limita la proceduri de insolventa, faliment si reorganizare judiciara), si respectiva procedura sau cerere este instituita sau prezentata de orice persoana sau de orice entitate si care (I) are ca rezultat o hotarare a instantei privind insolventa sau falimentul (inclusiv, insa fara a se limita la orice proceduri de insolventa, faliment si reorganizare judiciara), sau inregistrarea unui ordin pentru acordarea unei perioade de gratie sau intocmirea unui ordin pentru falimentul sau lichidarea sa (inclusiv, insa fara a se limita la orice proceduri de insolventa, faliment si reorganizare judiciara) sau (II) nu este respinsa, suspendata sau limitata sau nu se renunta la aceasta, in fiecare caz in termen de 30 de zile de la instituirea sau prezentarea acesteia; **(5)** o parte garantata intra in posesia tuturor sau a unei parti importante din bunurile sale sau se declanseaza, intentioneaza sau incepe o executare, poprire, sechestrul sau o alta procedura legala in legatura cu toate sau o importanta parte din bunurile acesteia si respectiva parte garantata pastreaza posesia, sau respectiva procedura nu este respinsa, suspendata sau limitata sau nu se renunta la ea, in fiecare caz in termen de 30 de zile dupa ce a avut loc, sau in cazul in care, dupa expirarea termenului de 30 de zile, respectiva procedura sau cerere este evaluata de cealalta Parte ca avand o importanta redusa, evaluare care este in intregime supusa determinarii cu buna credinta a Partii respective; **(6)** cauzeaza sau face obiectul unei actiuni care, sub imperiul legii aplicabile respectivei jurisdictii, are efecte similare celor prevazute la punctele (1) pana la (5) de mai sus (inclusiv); sau **(7)** initiaza orice actiune in legatura cu, sau indicand ca este de acord cu, aproba sau achieseaza la, oricare din actele de mai sus.

(vi) Fuziune fara asumarea obligatiilor. Partea in culpa fuzioneaza sau transfera toate sau o mare parte dintre activele acesteia catre o alta entitate, iar bonitatea entitatii rezultante, care supravietuieste sau care beneficiaza de transfer este inferioara celei a Partii in culpa inainte de initierea unei astfel de actiuni.

(vii) Cazuri suplimentare de Neindeplinire. Va exista un Caz de Neindeplinire a Contractului, aplicabil Clientului, daca:

- (a) se produce orice schimbare in situatia economica, financiara sau de orice alta natura a Clientului sau a perspectivelor sale, care, in opinia rezonabila a Bancii, va putea afecta semnificativ si in mod negativ abilitatea de a-si onora obligatiile ce ii revin prin acest Contract;
- (b) Clientul inceteaza sau ameninta ca inceteaza desfasurarea, in tot sau intr-o parte substantiala, a afacerilor sale;
- (c) activele Clientului sau o parte semnificativa din acestea vor fi expropriate sau vor fi trecute intr-un alt mod in proprietate publica.

Section 8. INCETARE

8.1. Incetare

(i) Daca, in orice moment, intervine un Caz de Neindeplinire in legatura cu Partea in culpa si acesta continua, Partea in culpa va transmite Partii care isi respecta obligatiile, nu mai tarziu de 5 zile de la data la care a aflat de aparitia Cazului de Neindeplinire, o notificare care sa mentioneze Cazul de Neindeplinire.

(ii) Daca, in orice moment, intervine un Caz de Neindeplinire in legatura cu Partea in culpa si acesta continua, Partea care isi respecta obligatiile, indiferent daca a fost transmisa notificarea mentionata la paragraful (i) de mai sus, poate stabili o data ca fiind Data de Incetare Anticipata pentru toate Tranzactiile in curs, printr-o notificare catre Partea in culpa, care sa mentioneze Cazul de Neindeplinire. Data stabilita, nu poate fi mai devreme de data la care intra in vigoare notificarea respectiva, stabilita potrivit paragrafului 8.2.2. din CGB.

8.2. Calcule

La Data de Incetare Anticipata sau imediat ce acest lucru va fi posibil ulterior acestei date, Banca va face calculele si va transmite Clientului o declaratie (a) care va prezenta, cu suficiente detalii, calculele respective (inclusiv orice informatii de piata sau informatii despre piata din surse interne folosite la efectuarea unor astfel de calcule) si care (b) va mentiona Suma datorata in caz de Incetare Anticipata, reprezentand castigul net sau pierderea neta a acesteia. La stabilirea sumei aferente compensarii, Banca poate lua in considerare costurile de inlocuire (cotatii ferme sau indicative de la terti pentru tranzactii de inlocuire, date relevante despre piata, rate, curbe de randament etc.).

In cazul in care Clientul contesta in mod rezonabil calculul Bancii, Clientul va notifica Banca pana la sfarsitul zilei urmatoare primirii declaratiei care contine calculele mentionate mai sus.

Partile se vor consulta reciproc incercand sa rezolve disputa. In cazul in care nu reusesc sa rezolve disputa in termen de 2 Zile Lucratoare, Banca va recalcula Valoarea de Lichidare astfel:

- va obtine patru cotationi concrete la media pietei de la terti in scopul calcularii Valorii de Lichidare, prin adoptarea mediei aritmetice a cotationilor obtinute;
- daca patru cotationi nu sunt obtinute, atunci se vor folosi cate sunt disponibile;
- daca nicio cotation nu este disponibila, atunci vor fi folosite calculele initiale ale Bancii.

8.3. Plati in caz de Incetare Anticipata

In cazul in care apare o Data de Incetare Anticipata, suma, daca este cazul, platibila cu privire la acea Data de Incetare Anticipata („**Suma aferenta Incetarii Anticipate**”) va fi o suma egala cu Moneda de Incetare a (i) Valorii de Lichidare (fie pozitiva, fie negativa) determinata de Banca pentru toate Tranzactiile incetate si (ii) a oricarei sume datorata de Partea care este in culpa Partii care nu este in culpa minus (iii) suma datorata de Partea care isi respecta obligatiile Partii care este in culpa.

Suma aferenta Incetarii Anticipate va fi achitata pana la sfarsitul programului de lucru in Ziua Lucratoare urmatoare primirii de catre Partea in culpa a notificarii transmise de Partea care isi respecta obligatiile continand calculule in conformitate cu Sectiunea 8.2. din prezentul Contract si aplicarea compensarii in temeiul Sectiunii 9 din prezentul Contract.

Sectiunea 9. Compensare bilatarala. Dobanzi

9.1 Compensare bilatarala

9.1.1. Daca a avut loc un Caz de Neindeplinire si acesta continua, Partea care isi respecta obligatiile va avea dreptul de a inchide toate obligatiile in curs, cu respectarea prevederilor art. 8.2 de mai sus.

9.1.2. Partea care isi respecta obligatiile va aduna toate sumele datorate/cuvenite conform prezentului Contract si le va compensa, astfel incat sa rezulte o singura suma platibila de catre sau catre Partea care isi respecta obligatiile.

9.1.3. Pentru lichidarea Tranzactiilor care urmeaza a fi decontate la Sumele in profit ale acestora, tranzactii care au incetat prin inchiderea pozitiei, Partea care isi respecta obligatiile va face urmatoarele:

(i) va calcula suma aferenta decontarii dupa cum urmeaza:

(a) pentru Tranzactiile ce urmeaza a se deconta, valoarea de piata curenta;

(b) suma pe care Partea care isi respecta obligatiile o stabileste, la Data Inchiderii Pozitiei, ca reprezentand pierderile, costurile si cheltuielile suplimentare ale acesteia;

(ii) va compensa orice suma pentru decontare calculata in conformitate cu clauza 9.1.3 (i) de mai sus, astfel incat toate aceste sume sa fie compensate intr-o singura suma datorata de catre o Parte celeilalte Parti;

(iii) atunci cand are loc inchiderea pozitiei, Partea care isi respecta obligatiile va avea, de asemenea, dreptul de a inchide orice alta tranzactie incheiata in baza Contractului Cadru de Trezorerie care este in curs de desfasurare in momentul respectiv.

9.2. Dobanzi

Pentru orice suma datorata de Client conform prezentului Contract si neplatita la Data Scadentei, se va datora o dobanda calculata pentru fiecare zi incepand cu Data Scadentei si pana la data efectuarii platii efective, la o rata egala cu rata dobanzii percepute de Banca clientilor sai pentru overdraft neautorizat.

Sectiunea 10. Debitarea conturilor/ Garantarea obligatiilor Clientului/Obligatii fiscale /Modificarea Marjelor Individuale de Risc/ Situatii de volatilitate extrema a pietei

10.1 Mandat de debitarea a Conturilor si schimb valutar

Clientul declara si este de acord sa mandateze Banca (i) sa debiteze la scadenta, automat, fara a mai fi necesar acceptul prealabil al Clientului, oricare dintre conturile de disponibilitati sau de depozit (chiar neajunse la termen) deschise in evidentele Bancii, cu orice sume pe care acesta le datoreaza in baza prezentului Contract, precum si (ii) sa efectueze schimbul valutar necesar la cursul de schimb al Bancii valabil pentru monedele respective la data platii/executarii garantiilor constiuite. Daca in urma schimbului valutar efectuat de Banca conform mandatului primit de la Client si a platii comisioanelor si a altor taxe aferente schimbului valutar, suma rezultata din schimb nu acopera intreaga creanta datorata de catre Client Bancii, aceasta va ramane in continuare obligat la plata diferentei ramase.

Respectarea obligatiilor de plata asumate de Client fata de Banca, reprezinta o conditie esentiala pentru incheierea si derulara Contractului, neplata la scadenta a sumelor datorate atragand decaderea din beneficiul termenelor stipulate in favoarea sa.

10.2. Garantarea obligatiilor Clientului

Clientul constituie si inregistreaza garantii satisfacatoare pentru Banca, astfel cum sunt acestea identificate in Anexa 8 la prezentul Contract.

10.3. Obligatii fiscale

Clientul este singurul responsabil cu suportarea si plata oricarui tip de taxa sau impozit prezent sau viitor aferent veniturilor obtinute de acesta in baza prezentului Contract.

Clientul agreeaza ca, in cazul in care, potrivit reglementarilor legale, Banca va trebui sa efectueze retineri din sumele cuvenite Clientului, Banca va putea face aceste retineri.

10.4. Modificarea Marjelor de Risc

Banca isi rezerva dreptul de a modifica in mod unilateral Marjele Individuale de Risc folosite pentru calcularea Expunerii Individuale. Noile Marje Individuale de Risc se vor aplica atat Tranzactiilor valabile la data modificarii, precum si noilor Tranzactii initiale.

10.5. Situatii de volatilitate extrema

In situatii de volatilitate extrema a pietei valutare, monetare si a pietei activului suport, care atrag pierderi potentiale suplimentare Bancii, Banca isi rezerva dreptul de a lua una din urmatoarele masuri:

a) mentinerea pozitiiilor deschise ale Clientului, cu conditia constituirii de catre Client in favoarea Bancii a unei garantii suplimentare asupra sumelor existente in Conturi/Contul Garantiei, in cuantumul solicitat de Banca, intr-un termen de maxim 5 zile lucratoare de la data notificarii in acest sens de catre Banca;

b) inchide partial sau total pozitiiile deschise ale Clientului, folosind acelasi mecanism cu cel descris in art. 9.1.3.

In cazul in care Banca isi exercita dreptul de a nu mai incheia Tranzactii, toate Tranzactiile in curs sunt considerate la risc si sunt inchise. Clientul nu mai are dreptul de a initia Tranzactii noi in baza prezentului Contract.
Sectiunea 11. Clauze diverse
11.1 Transfer
Niciuna dintre Parti nu poate transfera niciun drept sau obligatie din prezentul Contract, precum si Contractul in integralitatea sa fara aprobarea scrisa prealabila a celeilalte Parti; orice astfel de transfer fara o astfel de aprobare va fi nul.
11.2 Remedii cumulative
Cu exceptia prevederilor din prezentul Contract, drepturile, puterile, remediile si privilegiile cuprinse in acesta sunt cumulative si nu exclud drepturile, puterile, remediile si privilegiile prevazute de lege.
11.3 Confirmari
Partile sunt angajate in mod legal de termenii fiecarei Tranzactii din momentul in care au stabilit termenii respectivi (oral sau in alt mod). O Confirmare va fi incheiata imediat ce acest lucru va fi posibil, urmand sa fie semnata si transmisa in mai multe exemplare sau poate fi creata prin schimb de mesaje electronice prin intermediul unui sistem electronic de mesagerie, prin schimb de e-mailuri pe adresele mentionate in Anexa 4 sau prin intermediul platformelor de tranzactionare, care, in fiecare dintre aceste cazuri, va fi suficient in orice scop pentru a face dovada unui document angajant suplimentar la prezentul Contract. Partile vor specifica in acestea sau prin orice alt mijloc eficient ca orice astfel de exemplar, mesaj electronic sau e-mail constituie o Confirmare.
11.4 Notificari
Notificarile in legatura cu prezentul Contract vor fi valabile daca vor fi transmise Bancii la adresa indicata la Sectiunea 5.7 din prezentul Contract, iar Clientului la adresa indicata in Anexa 4 la prezentul Contract, precum si prin mijloacele si la adresele din clauza de notificare din CGB prevazuta de paragraful 9.2 deja acceptate de Client, astfel cum sunt modificate din cand in cand. CGB actualizate pot fi solicitate de la responsabilul clientela al Clientului. Prin exceptie, orice comunicari si notificari transmise intre Parti legate de implementarea EMIR si a oricaror acte normative adoptate pentru aplicarea sa, precum si orice comunicari in legatura cu Anexa 5 se vor efectua si prin adresa de e-mail mentionata in Anexa 5, notificarea fiind considerata primita in ziua transmiterii acesteia daca este o Zi Lucratoare si daca a fost transmisa pana in ora 16.
11.5 Denuntare
Prezentul Contract poate fi denuntat de catre orice Parte printr-o notificare scrisa prealabila de 7 (sapte) Zile Lucratoare adresata celeilalte Parti, conform clauzei 11.4. Notificarea de denuntare nu va afecta nicio Tranzactie in derulare, alte drepturi legale sau obligatii scadente conform Contractului.
11.6. Impreviziunea
Clientul accepta in mod expres si isi asuma riscul schimbarii imprejurarilor executarii Contractului, avand in vedere specificul obiectului Contractului, incluzand fara a se limita la riscul valutar, al fluctuatiei indicilor financiar bancari etc.
11.7 Calificarea Contractului. Lege aplicabila si Jurisdicție
In vederea precizarii relatiilor dintre Parti si stabilirii prevederilor legale aplicabile, Partile sunt de acord ca prezentul Contract reprezinta un contract financiar calificat care permite operatiunea de compensare bilaterala asa cum aceste notiuni sunt definite in legislatia aplicabila. Prezentul Contract este guvernat de legea romana si va fi interpretat in conformitate cu aceasta. Orice disputa rezultata din sau care are legatura cu prezentul Contract va fi solutionata pe cale amiabila.

In cazul in care acest lucru nu este posibil, orice astfel de disputa, va fi supusa instantei judecatoresti competente conform legislatiei din Romania.

11.8 Conditiiile Generale de Derulare a Operatiunilor Bancare si alte documente

11.8.1 Prin prezentul Contract, Clientul confirma:

- ☐ primirea unei copii a CGB, care face parte integranta din prezentul Contract,
- ☐ primirea, in Format Electronic, fara costuri suplimentare pentru Client, a urmatoarelor documente:

(i) **documentul MiFID de prezentare al Grupului Raiffeisen**, care contine o descriere a organizarii grupului, a produselor financiare oferite si politicilor variate utilizate in oferirea de produse si instrumente financiare. Documentul de prezentare MiFID este disponibil pe site-ul Bancii: www.raiffeisen.ro la sectiunea Despre Noi/Guvernanta Corporativa/MIFID, link: <https://www.raiffeisen.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid.html>;

(ii) **politica de executare a ordinelor emisa de catre RBRO** care contine o descriere a politicii de cea mai buna executie in executarea ordinelor, a platformelor de tranzactionare disponibile pentru executarea ordinelor, tipurile de ordine si metodele de executare si este disponibila pe site-ul Bancii: www.raiffeisen.ro la sectiunea Despre Noi/Guvernanta Corporativa/MIFID, link: <https://www.raiffeisen.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid.html> (aplicabila doar pentru Clientii de retail si Profesionalii);

(iii) **documentul cu informatii esentiale - KID**, aferent unui produs de investitii individual structurat si bazat pe asigurari (PRIIP), disponibil la adresa <https://priips.raiffeisen.ro/>. Mai multe informatii despre regulamentul PRIIP pot fi gasite pe site-ul bancii www.raiffeisen.ro sectiunea Despre noi/ Guvernanta Corporativa/PRIIPs. La primirea unei Instructiuni aferenta unui produs PRIIP si atunci cand nu este posibil sa se furnizeze informatiile esentiale referitoare la acesta inainte de executarea Instructiunii, Clientul de retail este de acord ca Banca sa trimita Clientului documentul cu informatiile cheie (KID) dupa executarea Instructiunii, pe un suport durabil altul decat hartia sau prin intermediul altui mijloc de comunicare, luand la cunostinta prin prezentul Contract de optiunea de a amana tranzactia pentru a primi KID-ul inainte de transmiterea Instructiunii respective. Prezentul paragraf nu e aplicabil Clientilor Profesionalii si Contrapartilor Eligibile.

- ☐ luarea la cunostinta de catre Clientul de retail despre posibilitatea de a cere, in mod gratuit, in unitatile Bancii, comunicarea pe suport hartie a documentelor si informarilor transmise de catre Banca in Format Electronic.
- ☐ transmiterea documentelor mentionate la punctele (i), (ii) si (iii) de mai sus fiecarui Reprezentant Autorizat, care va incheia tranzactii cu instrumente financiare sau care plaseaza ordine la Banca in numele si pentru Client.

11.8.2 Prin semnarea prezentului Contract, Clientul confirma ca este de acord cu conditiile si:

(i) isi da acordul pentru primirea de informatii de la Banca, despre instrumentele financiare si serviciile prestate de Banca, inclusiv costurile si cheltuielile acestora, in Format Electronic, prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, inclusiv prin intermediul e-mail-ului sau telefonului;

(ii) a luat la cunostinta ca va fi informat cu privire la modificarile canalelor de tranzactionare prin modalitatile de notificare stabilite in prezentul Contract;

(iii) Clientul incadrat in categoria Profesional sau cel incadrat in categoria Contraparte Eligibila a luat la cunostinta si este de acord cu aplicarea in relatia cu Banca a oricarei derogari/limitari/exceptii de la drepturile clientilor de retail premisa de MiFID, fara a fi necesara o prevedere expresa in acest Contract; cum ar fi dar fara a se restrange la, aplicarea limitata la minimul permis de lege/neaplicarea, dupa caz a cerintelor privind costurile aferente serviciului prestat in baza prezentului Contract. Clientul Contraparte Eligibila declara in acest sens ca nu intentioneaza sa ofere instrumentele financiare tranzactionate in baza acestui Contract propriilor

sai clienti, notificand Banca anterior daca aceasta situatie se schimba. Acest paragraf nu este aplicabil Clientilor incadrati in categoria retail.

(iv) isi exprima acordul pentru incheierea contractelor viitoare privind instrumente financiare si servicii de investitii cu Banca la distanta, utilizand Mijloace de comunicare la distanta. Banca va propune in termen util termenii si conditiile respectivului contract si va furniza toate informatiile necesare pentru incheierea unui astfel de contract.

11.9. Clauze neuzuale

Clientul accepta in mod expres clauzele neuzuale din prezentul Contract, astfel cum sunt definite de art. 1203 C. Civ., precum si clauzele CGB care se considera incorporate in prezentul Contract prin referire, cum ar fi, insa fara a se limita la urmatoarele prevederi:

- **Contractul cadru:** Sectiunea 4 „Obligatii”, Sectiunea 5 „Instructiuni si furnizare de informatii”, Sectiunea 6 „Declaratii, garantii si angajamente”, Sectiunea 7 „Cazuri de neindeplinire”, Sectiunea 8 „Incetare”, Sectiunea 9 „Compensare si Inchiderea Pozitiei”, Sectiunea 10 „Debitarea conturilor/Garantarea obligatiilor Clientului/ Obligatii fiscale/ Modificarea Marjelor Individuale de Risc/ Situatii de volatilitate extrema a pietei/Executarea Obligatiilor de Plata”, Sectiunea 11 „Clauze diverse”;
- **Anexa 1 “Definitii”:** definitia “Confirmarea”, definitia “Marja Individuala de Risc”, definitia “Valoarea de Lichidare”;
- **Anexa 5:** art. 1 “Reconcilierea portofolilor”, art. 4 “Alte clauze”;
- **Anexa 6 “EMIR”:** art. 5 “Transmiterea datelor raportatii catre Banca”, art. 6 “Raportarea EMIR la Registrul Central”, art. 7 “Raspundere”, art. 9 “Durata delegarii”;
- **Anexa 7 “Contractul de ipoteca mobiliara”:** art. 5 “Ipoteca asupra Contului Garantiei”, art. 6 “Prevederi generale aplicabile Ipotecei Mobiliare”.

11.10. Anexe la Contract

Anexa 1 - Definitii, Anexa 2 - Tipuri de Tranzactii, Anexa 3 - Situatiile Conturilor Principale, Anexa 4 - Reprezentanti Autorizati, Anexa 5 - EMIR, Anexa 6 - Clasificarea contrapartii si delegarea raportarii EMIR, Anexa 7 - Contractul de ipoteca mobiliara, Anexa 8 - Contul Garantiei, Formularul privind Factorul de Decizie, daca este cazul si Ghidul de utilizare al Platformei de Tranzactionare daca este cazul, fac parte integranta din prezentul Contract. Anexele atasate prezentului Contract, se vor modifica prin semnarea noii anexe de catre Parti fara a fi necesara semnarea unui act aditional.

Prezentul Contract inlocuieste orice conventie semnata anterior intre Parti avand acelasi obiect. Partile convin ca dispozitiile Contractului se vor aplica tuturor tranzactiilor cu instrumente derivate, pe care Partile le-au incheiat inainte de data prezentului Contract, care sunt in curs de derulare la data prezentului Contract, indiferent daca se califica drept Tranzactii.

Partile consimt ca exprimarea consimtamantului pentru incheierea prezentului Contract, precum si a eventualelor acte aditionale subsecvente, se poate face doar prin utilizarea de catre toate Partile a aceleiasi modalitati de semnare dintre urmatoarele:

(a) semnarea olografa a documentului in prezenta unui reprezentant al Bancii;

(b) aplicarea pe documentul electronic a unei semnaturi electronice calificate valide, care indeplineste cerintele de validare prevazute de Regulamentul (UE) nr. 910/2014 al Parlamentului European si al Consiliului din 23 iulie 2014, privind identificarea electronica si serviciile de încredere pentru tranzactiile electronice pe piata interna si de abrogare a Directivei 1999/93/CE, bazata pe un Certificat digital calificat valid (nerevocat/ nesuspendat) la momentul semnarii.

Semnarea documentatiei contractuale in format electronic se va efectua prin intermediul canalelor electronice de comunicare agreate de Parti in baza prezentului Contract.

Partile declara in mod expres si irevocabil ca: (i) documentul contractual semnat de Parti in modalitatile de semnare mentionate mai sus, contine un consimtamant valabil exprimat cu privire la cuprinsul acestuia, (ii) primirea de catre Banca a documentului contractual astfel semnat, de

Client si transmis Bancii in modalitatea agreata de aceasta, urmata de aplicarea semnaturii reprezentantului Bancii pe documentul contractual, marcheaza momentul incheierii valabile a contractului si face dovada deplina a acordului de vointa exprimat valabil si neingradit de Parti pentru continutul acestuia.

Partile convin ca prezentul Contract se incheie intr-un numar de exemplare originale corespunzator numarului Partilor si se considera incheiat la sediul Bancii; in ipoteza incheierii Contractului in format electronic, toate Partile vor primi varianta electronica semnata a acestuia, prin canalul de comunicare agreat de Banca; contractul semnat in format electronic de catre toate Partile are valoare de original.

PENTRU INFORMARE

Anexa 1 Contractul cadru pentru instrumente financiare derivate nr. din
DEFINITII

„CGB” inseamna Conditiiile Generale de Derulare a Operatiunilor Bancare pentru Persoane Juridice si Entitati fara Personalitate Juridica.
“Confirmare” inseamna documentul primit de Client de la Banca conform prezentului Contract si reprezinta dovada irefutabila a Tranzactiilor incheiate intre Client si Banca in conformitate cu instructiunile Clientului. Clientul are obligatia de a remite Bancii toate Confirmarile pana la sfarsitul zilei transmiterii sau cel tarziu pana la sfarsitul zilei urmatoare datei primirii acestora, cu exceptia cazurilor in care Tranzactia a fost efectuata prin intermediul Platformelor de Tranzactionare, situatia in care Clientul declara ca accepta datele prezentate in confirmarea pusa la dispozitie de Banca prin intermediul Platformei de Tranzactionare.
“Contract la distanta” inseamna incheierea prezentului Contract intre Banca si Client in cadrul unui sistem de vanzari sau prestari de servicii si activitati de investitii la distanta, organizat de catre Banca, exclusiv in baza unui sau mai multor Mijloace de comunicare la distanta pana la momentul si, inclusiv, in momentul in care se incheie Contractul.
“Conturile” inseamna conturile identificate in Anexa 3 a prezentului Contract si reprezinta conturile principale de tranzactionare. Banca va accepta instructiuni de decontare pe orice alt cont curent deschis de Client la Banca, neidentificat in Anexa 3, daca aceste conturi sunt identificate de catre Reprezentantii Autorizati telefonic la numerele de telefon mentionate in Anexa 4 la prezentul Contract sau prin intermediul e-mail-ului, la momentul plasarii Instructiunii. Modul de utilizare a conturilor principale identificate in Anexa 3 la prezentul Contract va fi detaliat dupa caz in documentele de prezentare a Platformelor de Tranzactionare si/sau in ghidurile de utilizare ale acestora.
“Data Scadentei” inseamna data la care Tranzactia este decontata si se onoreaza obligatiile de plata.
„Expunere Individuala” inseamna expunerea asumata de catre Banca pentru fiecare Tranzactie in parte, nivelul acesteia fiind calculata prin aplicarea marjei individuale de risc la valoarea sumei tranzactionate la care se adauga zilnic valoarea rezultata din marcarea zilnica la piata a tranzactiei respective, in functie de preturile curente ale pietei monetare, valutare si ale pietei activului suport.
“EMIR” inseamna Regulamentul Parlamentului European si Consiliului nr. 648/2012 privind instrumentele financiare derivate extrabursiere, contrapartile-centrale si registrele centrale de tranzactii.
“Format Electronic” orice Suport durabil, asa cum e definit mai jos, altul decat hartia. Formatul Electronic include fara a se limita la, furnizarea de informatii nepersonalizate prin intermediul site-ului web cu transmiterea electronica a adresei site-ului web si a locului de pe site unde se pot accesa informatiile, precum si transmiterea ca document atasat la email.
“Indatorare Specificata” inseamna orice obligatie (prezenta sau viitoare, ca principal sau garantie) de plata a unei sume de bani.
“Instructiune” inseamna solicitare adresata de Client Bancii.
„Marja Individuala de Risc” inseamna ponderea de risc aferenta Tranzactiilor ordonate de Client, stabilita de Banca. Marja Individuala de Risc depinde de evolutia pietei monetare si, valutare, respectiv a pietei activului suport.

Marja Individuala de Risc este stabilita de Banca pentru fiecare categorie de tranzactii, pentru fiecare perioada de scadenta si pentru fiecare valuta sau pereche valutara in parte.
“MiFID II” - inseamna (i) Legea nr. 126/2018 privind pietele de instrumente financiare de transpunere in legislatia romana a Directivei 2014/65/UE a Parlamentului European si a Consiliului din 15.05.2014 privind pietele instrumentelor financiare si de modificare a Directivei 2002/92/CE si a Directivei 2011/61/UE (“Directiva”), (ii) Regulamentul (UE) nr. 600/2014 al Parlamentului European si al Consiliului din 15.05.2014 privind pietele instrumentelor financiare si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 (“Regulamentul”) si (iii) legislatia secundara emisa in aplicarea acestora.
“Mijloace de comunicare la distanta” inseamna orice mijloace care, fara a necesita prezenta fizica simultana a Bancii si a Clientului, pot fi utilizate pentru realizarea acordului de vointa intre parti.
„Moneda de Incetare” inseamna RON. In scopul calcularii Sumei aferente Incetarii Anticipate, orice suma denominata in alta moneda decat in Moneda de Incetare va fi convertita de Banca in Moneda de Incetare, la cursul de schimb al Bancii.
“Perioada de Retragera” inseamna perioada de 14 zile calendaristice de la data incheierii prezentului Contract.
“RNPM” inseamna Registrul National de Publicitate Mobiliara infiintat in conformitate cu prevederile Legii nr. 297/2018 privind Registrul National de Publicitate Mobiliara si este un sistem national electronic de interes public, structurat pe persoane si bunuri, de evidenta a prioritatii in caz de executare silita si de publicitate a actelor si operatiunilor juridice prevazute de lege.
“Servicii si activitati de investitii” reprezinta orice serviciu si orice activitate enumerate în Anexa nr. 1 sectiunea A si referitoare la orice instrument prevazut în Anexa nr. 1 sectiunea C din “Legea nr. 126/2018 privind pietele de instrumente financiare” .
“Suport durabil” inseamna orice instrument care: (a) permite Clientului sa stocheze informatii care ii sunt adresate personal, intr-un mod care sa permita ca informatiile respective sa poata fi consultate ulterior pe o perioada de timp adaptata scopului acestor informatii si care (b) permite reproducerea fidela a informatiilor stocate. Suportul durabil include transmiterea informatiilor in Format Electronic cat si pe suport de hartie.
“Suma Plafon” inseamna limita maxima acceptata de Banca a Indatorarii Specificate, stabilita potrivit propriilor reglementari interne care este 0 (zero) daca nu este specificata o alta valoare in cuprinsul sau.
“Tranzactie” inseamna o tranzactie cu instrumente financiare derivate cu decontare financiara de tipul celor definite in Anexa 2 si tipuri similare incheiate intre Parti in baza prezentului Contract.
„Valoarea de Lichidare” inseamna, cu privire la Tranzactiile incetate suma pierderilor sau a costurilor Partii respective care sunt sau ar fi suportate in conditiile date (exprimata ca un numar pozitiv) sau castigurile Partii care sunt sau ar fi realizate in conditiile date (exprimata ca un numar negativ) pentru inlocuirea Tranzactiilor incetate sau pentru a fi obtinut de catre acea Parte echivalentului economic al termenilor acestor Tranzactii Incetate. Fiecare Valoare de Lichidare va fi determinata la Data Incetarii Anticipate sau, in cazul in care acest lucru nu este rezonabil din punct de vedere comercial, la data sau datele care urmeaza dupa Data Incetarii Anticipate, dupa cum ar fi rezonabil din punct de vedere comercial. In calculul Valorii de Lichidare, Banca poate lua in considerare orice informatie relevanta, inclusiv fara a se limita la, una sau mai multe dintre urmatoarele tipuri de informatii:

(i) cotațiile (fie ferme, fie indicative) pentru înlocuirea tranzacțiilor furnizate de către unul sau mai mulți terti care pot lua în calcul solvabilitatea Partii care va calcula la momentul la care cotația este furnizată și termenii oricărei documentații relevante încheiate între Partea care va calcula și terța parte care oferă cotația;

(ii) informația constând în date de piață relevante în piața relevantă furnizată de către unul sau mai mulți terti, incluzând dar fără a se limita la rate relevante, preturi, randamente, curbe de randament, volatilități, spread-uri, corelații sau alte date de piață relevante în piața relevantă; sau

(iii) informații de tipul celor descrise la clauzele (i) sau (ii) de mai sus din surse interne, dacă informația respectivă este utilizată în modul de calcul uzual al Partii ce calculează pentru evaluarea unor tranzacții similare pe parcursul derulării afacerilor proprii.

“Zi Lucratoare” reprezintă o zi în care Banca este deschisă pentru activitatea cu publicul.

Anexa 2 din data de la Contractul cadru pentru instrumente financiare derivate nr din data de privind Tranzactiile care se pot incheia in baza prezentului Contract

Situatia Tranzactiilor care pot fi incheiate se va actualiza prin redactarea unei noi Anexa, care o inlocuieste pe precedenta si isi produce efectele de la data semnarii de catre ambele Parti, fara incheierea unui act aditional intre Parti.

Prezenta Anexa inlocuieste Anexa depusa anterior si intra in vigoare la data (se va completa daca este cazul).

Tranzactiile reprezinta operatiuni cu instrumente financiare derivate care constau in schimbul de fonduri in diferite valute sau schimbul si plata fondurilor, ale caror sume sunt stabilite pe baza unor cursuri de schimb si sunt decontate financiar ulterior incheierii, respectiv tranzactiile pe cursul de schimb, care prevad cumpararea unei sume agreate intr-o valuta de catre o parte la o astfel de tranzactie in schimbul vanzarii de catre acea parte a unei sume agreate in alta valuta altei parti la tranzactie.

a) FX FORWARD

O tranzactie care prevede schimbul unei valute cu o alta valuta, cu decontarea la o data viitoare specificata a valorii notionale agreate la data tranzactiei. (mai tarziu decat "spot" - doua Zile Lucratoare).

b) FX SWAP

Un schimb efectuat simultan intre aceleasi doua valute, dar in sensuri diferite (cumparare/vanzare) si la date diferite de valuta/decontare (de exemplu, cumparare in spot si vanzare in forward), si unde valoarea tranzactiei este fixa pentru una din valutele tranzactionate.

c) FLEXIBLE FORWARD

O varianta a FX FORWARD-ului in care cumparatorul poate deconta oricand pana la data maturitatii orice suma din valoarea totala a notionalului.

d) NON-DELIVERABLE FORWARD

O tranzactie pentru care nu are loc schimbarea valorii notionale agreate. Profitul sau pierderea care trebuie platit(a) se calculeaza in moneda cotate, ca produs al valorii notionalului in moneda de baza si a diferentei dintre cursul de referinta si cursul agreat. Cursul de referinta se stabileste cu doua zile inaintea datei decontarii. In ziua decontarii, daca suma decontata este: (A) un numar pozitiv, cumparatorul valutei cotate va plati suma respectiva in moneda decontarii sau (B) un numar negativ, vanzatorul valutei cotate va plati valoarea absoluta a acelei sume in moneda decontarii cumparatorului valutei.

**Anexa 3 din data de
la Contractul cadru pentru instrumente financiare derivate nr. din
privind Conturile principale de tranzactionare ale Clientului**

Prezentul formular inlocuieste Anexa depusa anterior si intra in vigoare la data(se
va completa daca este cazul) / la data semnarii de catre ambele Parti.

CONTURILE PRINCIPALE DE TRANZACTIONARE

contul nr. denominat in RON;
contul nr. denominat in EUR;
contul nr. denominat in USD;
contul nr. denominat in;;
contul nr. denominat in;;
contul nr. denominat in;

Situatia conturilor de tranzactionare se va actualiza prin redactarea unei noi Anexe, care o inlocuieste
pe precedenta si isi produce efectele de la data semnarii de ambele Parti, fara incheierea unui act
aditional intre Parti.

Noua situatie a Conturilor din prezenta Anexa astfel modificată va fi înregistrată în RNPM, printr-un
aviz de ipotecă modificator.

Anexa 4 la Contractul cadru pentru instrumente financiare derivate nr. din data privind Clientul

Prezentul formular inlocuieste Anexa depusa anterior si intra in vigoare la data(se va completa daca este cazul) / la data semnarii de catre ambele Parti.

Reprezentanti Autorizati

Nr	Nume si prenume	CI sau Pasaport	Telefon	Imputernicit sa transmita instructiuni	
				Via Telefon	Via BBG

Clientul isi asuma obligatia de a informa Banca cu privire la orice modificare a datelor mentionate in prezenta Anexa privind Reprezentantii Autorizati sau adresa de email; orice astfel de modificare este opozabila Bancii doar de la momentul la care Clientul depune la Banca in original prezenta Anexa continand aceste modificari, semnata de persoanele abilitate sa reprezinte Clientul.

Informarea Reprezentantilor Autorizati cu privire la prevederile contractuale ramane in sarcina reprezentantilor legali ai Clientului.

Protectia datelor cu caracter personal („Date personale”)

Datele personale ale Reprezentantilor Autorizati se vor prelucra de catre Banca in conditiile Regulamentului (UE) 2016/679 privind protectia persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal si privind libera circulatie a acestor date si de abrogare a Directivei 95/46/CE („**Regulamentul**”), in scopul executarii Contractului, al indeplinirii obligatiilor legale, precum si in scopuri legitime (ex. prevenirea fraudei, realizarea raportarilor interne, aplicarea masurilor de analiza a clientelei conform legislatiei aplicabile etc).

Clientul are obligatia de a-si informa direct, conform art. 12 si 13 si 14 din Regulament, reprezentantii, colaboratorii, persoanele implicate in executarea Contractului, persoanele de contact salariatii imputerniciti in relatia cu Banca cu privire la prelucrarea Datelor lor personale de catre aceasta din urma, pentru scopurile mentionate anterior

In executarea acestei obligatii, Clientul isi va informa persoanele mentionate mai sus desemnate de catre Client in ceea ce priveste prelucrarea datelor lor cu caracter personal de catre Banca utilizand nota de informare mentionata in cadrul *Politicii privind prelucrarea si confidentialitatea datelor*, sectiunea 2.3 cu privire la parteneri contractuali, disponibila la urmatorul link : <https://www.raiffeisen.ro/ro/despre-noi/politica-de-confidentialitate.html>

Banca asigura standardele de securitate cu privire la prelucrarea Datelor personale conform art. 32 din Regulament, prin luarea si aplicarea tuturor masurilor tehnice si operationale adecvate in vederea protejarii Datelor personale impotriva oricaror distrugerii accidentale sau ilegale, pierderi, modificari, dezvaluiri sau acces neautorizat si impotriva procesarii ilegale

In ceea ce priveste toate confirmarile in legatura cu Tranzactiile noastre, prin prezenta instrum Banca sa transmita documentele prin e-mail la urmatoarele adrese :

..... este Reprezentantul Autorizat desemnat de Client pentru completarea Testului de Oportunitate in numele Clientului.

Fiecare Reprezentant Autorizat a luat la cunostinta de rezultatul Testului de Oportunitate realizat de Client, acest rezultat fiind reprezentativ pentru fiecare dintre acestia in exercitarea calitatii de Reprezentat Autorizat cat si pentru Client, in baza prezentului Contract.

Instructiunile se transmit prin mijloacele agreate la Sectiunea 5.7. din Contract. Datele de contact ale Clientului, pentru orice alte comunicari cu privire la prezentul Contract sunt urmatoarele si orice schimbare in aceste date de contact va fi comunicata Bancii imediat ce are loc:

Telefon:....., fax:....., e-mail:

PENTRU INFORMARE

Anexa 5 la Contractul cadru pentru instrumente financiare derivate nr din
EMIR

1. Reconcilierea portofoliului
1.1. Partile agreeaza reconcilierea portofoliilor prin transmiterea de catre Banca a unui document cuprinzand datele referitoare la portofoliul de Tranzactii in derulare (denumit in continuare „Raport”) catre Client la fiecare data de reconciliere a portofoliului (denumita „Data RP”). Datele cuprinse in Raport se vor referi la Tranzactiile in derulare ale Partilor si vor contine informatii relevante referitoare la aceste Tranzactii (denumite in continuare „Date”). Reconcilierea portofoliului va avea loc periodic conform prevederilor EMIR. In Ziua Lucratoare imediat urmatoare datei in care Raportul a fost transmis catre Client, la adresa de e-mail agreata intre Parti in prezenta Anexa, Clientul va efectua reconcilierea Datelor. Reconcilierea Datelor consta in confruntarea Datelor transmise de Banca cu inregistrarile Clientului pentru a identifica orice discrepante care privesc Datele. Daca Clientul identifica discrepante care sunt importante pentru drepturile si obligatiile Partilor, in opinia rezonabila a Clientului, in legatura cu una sau mai multe Tranzactii, acesta va notifica Banca in scris de indata si Partile vor discuta in vederea eliminarii discrepantelor. Daca Clientul nu notifica Banca despre existenta discrepantelor in continutul unui Raport in termen de 5 (cinci) Zile Lucratoare, de la data primirii Raportului, Partile sunt de acord ca, Clientul confirma tacit Datele cuprinse in Raport.
1.2. In vederea indeplinirii obligatiilor prevazute la articolul anterior, Partile pot desemna terte parti, numai dupa ce a fost obtinut acordul scris al celeilalte Parti.
2. Procedura de identificare si solutionare a disputelor
2.1. Partile agreeaza ca vor utiliza urmatoarea procedura pentru identificarea si rezolvarea disputelor dintre ei. „Disputa” inseamna orice neintelegere sau controversa care a intervenit intre Parti, care in opinia unei Parti trebuie sa fie supusa procedurii de rezolvare a disputelor si cu privire la care a fost transmisa o notificare de Disputa catre cealalta Parte.
2.2. Orice Parte poate identifica o Disputa prin transmiterea unei notificari de Disputa celeilalte Parti. In Ziua Lucratoare imediat urmatoare primirii notificarii de Disputa, Partile se vor consulta cu buna credinta in incercarea de rezolvare a Disputei cat mai curand posibil, facand schimb de informatii relevante, identificand si aplicand orice metoda care sa fie aplicabila Disputei in vederea rezolvarii acesteia.
2.3. In situatia in care Disputa nu este rezolvata in termen de 5 (cinci) Zile Lucratoare de la data primirii notificarii de Disputa, Partile vor supune de indata Disputa catre membrii seniori ai personalului fiecareia, consilierilor sau agentilor lor, conducerii fiecareia dintre Parti. Daca ambele Parti isi transmit notificari de Disputa cu privire la aceeasi Tranzactie se va lua in considerare data primirii primei notificari de Disputa.
2.4. Fiecare Parte va stabili intern proceduri privind inregistrarea si monitorizarea Disputelor pana la solutionarea acestora.
2.5. Prezenta procedura de identificare si solutionare a disputelor nu aduce atingere oricaror drepturi si obligatii ale Partilor izvorand din Contract sau din lege sau intr-un alt mod. Actiunea sau inactiunea uneia dintre Parti in temeiul acestor prevederi nu va reprezenta o renuntare in tot sau in parte la un drept sau privilegiu nascut in baza Contractului sau in alt mod, astfel a) orice evaluare a unei Tranzactii in scopul prezentei proceduri nu va afecta o alta evaluare a unei Tranzactii facuta in orice scop, b) Partile pot incerca identificarea si rezolvarea discrepantelor intre ele inainte de a transmite o notificare de Disputa.

3. Renuntarea la obligatia de confidentialitate
3.1. Prin exceptie de la obligatia de confidentialitate asumata de Parti in Contract, fiecare dintre Parti consimte sa renunte la aceasta obligatie in urmatoarele conditii: a) in limitele cerute sau permise de EMIR si in conformitate cu prevederile EMIR sau ale oricarui act normativ obligatoriu pentru una din Parti cu privire la raportarea unei Tranzactii si a informatiilor aferente (denumite in continuare "Cerinte de raportare"), b) cu privire la terte parti care furnizeaza uneia dintre Parti servicii in legatura cu Cerintele de Raportare.
3.2. Fiecare Parte ia la cunostinta ca: a) informatiile care vor fi transmise de cealalta Parte includ identitatea contrapartii, detalii referitoare la Tranzactie si ca b) aceste informatii pot fi transmise si catre terte parti, sisteme si servicii operate de catre terte parti pentru indeplinirea Cerintelor de Raportare. Prezentul acord de transmitere de date prevaleaza oricarei obligatii de confidentialitate cu privire la care Partile pot dispune, contine acordul expres al Partii in acest sens si nu restringe orice alt acord de transmitere de date incheiat intre Parti. Fiecare dintre Parti este responsabila pentru obtinerea acordului transmiterii informatiei confidentiale relevante pentru prezenta Anexa EMIR de la orice terta parte fata de care are stabilita o obligatie de confidentialitate.
4. Alte clauze
4.1. Neindeplinirea de catre Parti a oricareia dintre obligatiile asumate prin prezenta Anexa nu reprezinta un Caz de Neindeplinire conform prevederilor Contractului.
4.2. Adresa de e-mail utilizata de Parti pentru a comunica referitor la EMIR este pentru Banca: emir@raiffeisen.ro si pentru Client

Anexa 6 la Contractul cadru pentru instrumente financiare derivate nr. _____ din _____ (“Contractul”) privind raportarea obligatorie EMIR (“Anexa”)

Avand in vedere ca Banca are obligatia sa raporteze anumite date unui registru central sau, daca niciun registru central nu este disponibil, atunci organismului public relevant, in conformitate cu prevederile EMIR, In vederea formalizarii anumitor termeni referitori la o astfel de raportare și pentru a ajuta la îndeplinirea obligatiei de raportare a Bancii cu privire la anumite tranzacții la care este contraparte, Partile au agreeat dupa cum urmeaza:
Articolul 1. Definitii
Termenii scrisi cu prima litera majuscula in aceasta Anexa au intelesul stabilit mai jos sau daca nu sunt definiti mai jos au intelesul definit in celelalte Anexe respectiv in cuprinsul Contractului.
“Date Comune” inseamna, cu privire la o Tranzactie Relevanta, informatiile care corespund campurilor mentionate in Tabelele 2 si 3 (<i>Date Comune</i>) din Anexele EMIR privind Raportarea EMIR, astfel cum a stabilit Banca, la discretia sa unica si absoluta.
“Date privind Contrapartea” - inseamna, cu privire la o Tranzactie Relevanta, informatiile care corespund campurilor mentionate in Tabelul 1 (<i>Date privind Contrapartea</i>) din Anexele EMIR privind Raportarea, astfel cum au fost comunicate de Client, Bancii in: Contract si documentele aferente, precum si in cele mai recente formulare.
“ESMA” inseamna Autoritatea Europeana privind Valori Mobiliare si Piete.
“Anexele EMIR privind raportarea” inseamna anexele la urmatoarele regulamente, astfel cum acestea sunt modificate sau inlocuite din cand in cand: (i) Regulamentul Delegat (UE) nr. 1855/2022 de completare a EMIR în ceea ce privește standardele tehnice de reglementare în care sunt precizate detaliile minime ale datelor care trebuie raportate registrelor centrale de tranzacții și tipul de rapoarte care trebuie utilizate, si (ii) Regulamentul de punere in aplicare (UE) nr. 1860/2022 de stabilire a standardelor tehnice de punere în aplicare pentru aplicarea EMIR în ceea ce privește standardele, formatele, frecvența, metodele și modalitățile de raportare, denumite impreuna cu alte regulamente care modifica Legislatia Primara si Secundara, EMIR REFIT.
“Instrument Financiar Derivat” are intelesul prevazut la articolul 2(5) din EMIR.
“FC” inseamna “contraparte financiara”, are intelesul prevazut la articolul 2(8) din EMIR.
“Pierderi” inseamna pierderi, daune, amenzi, penalitati, costuri, cheltuieli sau alte obligati (inclusiv costuri juridice sau alte costuri cu profesionistii).
“Raportarea obligatorie” inseamna obligatia Bancii de raportare a Datelor Relevante in numele Clientului, in calitate de contraparte a sa, in conformitate cu prevederile Obligatiei de Raportare.
“NFC-” inseamna inseamna o “contraparte nefinanciara” astfel cum este descrisa de articolul 2(9) din EMIR care nu depaseste niciun prag de compensare relevant pentru toate clasele de active.
“Instrument financiar derivat extrabursier” are intelesul prevazut la articolul 2(7) din EMIR.

“Obligatie de Raportare” înseamnă obligatia de raportare unui registru central sau la ESMA în conformitate cu articolul 9 din EMIR a detaliilor tranzacțiilor încheiate cu contraparti având clasificarea EMIR NFC- și având ca obiect instrumentele financiare derivate, care sunt încheiate, modificate sau încetate între Parti.
“Legislație Primară și Secundară” înseamnă orice lege, regula sau reglementare aplicabilă sau orice lege, regula sau reglementare secundară aplicabilă care mandatează raportarea și/au păstrarea tranzacției sau a informațiilor similare sau în măsura în care este necesar, permis, sau efectuat în conformitate cu, orice ordin sau directivă privind raportarea și/sau păstrarea tranzacției și a informațiilor similare emise de orice autoritate sau organism sau agenție în conformitate cu care Bancii îi este necesar sau obișnuit să acționeze.
“Tranzacție Relevantă” înseamnă, dacă nu este altfel agreeat între Parti în scris, tranzacția având ca obiect Instrumente Financiare Derivate Extrabursiere încheiate între Client și Banca.
“Termen limită de Raportare” înseamnă termenul limită pentru raportarea Tranzacției Relevante menționat în regimul aplicabil raportării și astfel cum este stabilit de Banca, la discreția sa unică și absolută.
“Registru Central” înseamnă a persoana juridică care colectează și menține la nivel central evidența instrumentelor financiare derivate și care le înregistrează în conformitate cu legislația aplicabilă, stabilită în conformitate cu prevederile prezentei Anexe.
Articolul 2. Scop. Raportarea Obligatorie.
2.1. Scop
În conformitate cu obligațiile legale ale Bancii, aceasta va raporta datele în numele Clientului. Pentru a-și îndeplini obligația, Banca solicită anumite date Clientului.
2.2. Raportare obligatorie
(A) Cu privire la fiecare Tranzacție Relevantă, Clientul:
2.2.1. este de acord să furnizeze Bancii (furnizor direct de date) Datele privind Contrapartea la timp pentru ca Banca să se conformeze Obligației sale de Raportare, astfel cum este notificată de Banca;
2.2.2. este de acord că va depune toate eforturile rezonabile pentru a furniza Bancii informațiile solicitate în mod rezonabil pentru a facilita soluționarea oricăror eșecuri de reconciliere și/sau erori de date;
2.2.3. este de acord că dacă ca după ce va lua la cunoștință ca oricare Date Relevante au încetat să mai fie adevărate, exacte și complete în orice aspect semnificativ, va notifica imediat Bancii orice modificare a acestor date;
2.2.4. declară Bancii ca informațiile pe care le furnizează în temeiul prezentului Contract sunt, la momentul furnizării, în mod continuu, adevărate, exacte și complete în orice aspect material;
2.2.5. ia la cunoștință ca Banca poate, în cazul în care Clientul nu furnizează Datele Relevante în conformitate cu prezenta Anexă, să stabilească valorile care urmează să fie prezentate Registrului Central la propria discreție (care poate, pentru evitarea îndoielilor, să includă valori implicite) pentru a se conforma obligației sale de raportare. Banca nu va avea niciun fel de răspundere față de Client, cu privire la încălcarea obligațiilor legale sau de reglementare sau cu privire la acuratețea sau completitudinea acestor valori și nu va avea nicio obligație față de Client de a corecta ulterior orice astfel de date depuse la Registrul Central;
2.2.6. ia la cunoștință ca Banca se poate baza pe Datele privind Contrapartea fără verificări;
2.2.7. se angajează să ia măsurile necesare pentru a menține activ codul LEI. Banca nu va fi ținută răspunzătoare pentru consecințele eșecului Clientului de a-și actualiza codul LEI.
În cazul în care Clientul nu și-a reînnoit LEI-ul și, prin urmare, Banca nu a fost în măsura să raporteze cu succes în numele acestuia, Banca va transmite rapoartele lipsă fără întârziere

nejustificata imediat ce clientul a notificat Banca cu privire la reinnoirea LEI. Clientul nu va tine responsabila Banca si o va despagubi la prima cerere a acesteia pentru orice pierdere, paguba, obligatie sau cheltuiala revendicate impotriva sau impuse asupra Bancii ca rezultat a unei astfel de situatii.			
2.2.8. se angajeaza sa informeze Banca cu suficient timp inainte despre orice actiune pe care o va intreprinde sau fapt care va determina: modificarea tipului raportarii (obligatorie/delegata), incetarea obligatiei de raportare a Bancii (e.g.: prin obtinerea unei exceptii de la raportare sau incadrarea intr-un alt tip de contraparte) si orice modificare a informatiilor raportate.			
2.2.9. consimte la utilizarea adresei de e-mail furnizata in Anexa EMIR la Contract pentru primirea oricaror mesaje de la Banca, Registrul Central sau terte parti intermediare ale Raportarii Obligatorii (e.g. care furnizeaza servicii privind prelucrarea sau transmiterea Datelor Relevante catre Registrul Central sau pentru prestarea altor servicii), inclusiv pentru exprimarea unor acorduri necesare in vederea Raportarii Obligatorii.			
2.2.10. In ceea ce priveste fiecare Tranzactie Relevanta, Banca va stabili, la discretia sa absoluta, caracterizarea Tranzactiei Relevante. In cazul in care sunt necesare a fi generate referinte unice pentru a fi incluse in Datele Relevante, Clientul este de acord ca Banca va genera astfel de referinte unice.			
(B) Data intrarii in vigoare			
Aceasta Anexa intra in vigoare la data semnarii, dar nu mai devreme de 29 aprilie 2024, data aplicarii prevederilor EMIR-REFIT. Incepand cu data intrarii in vigoare aceasta anexa va inlocui orice alta anexa semnata intre Parti avand acelasi obiect.			
(C) Regimul Raportarii Aplicabil Clientului			
Raportarii i se va aplica regimul: EMIR.			
(D) Transactii Relevante si Alegerile Aferente			
A. Tipul Tranzactiei	B. Partea care raporteaza	C. Forma raportarii	
Instrumente Financiare Derivate Extrabursiere incheiate dupa data de 18 iunie 2020, precum si orice eveniment post-tranzactionare pentru Tranzactiile Relevante in derulare.	Banca	Raportare obligatorie (e.g. NFC-)	
(E) Clasificari EMIR			
(a) Clasificarea EMIR a Clientului			
Clientul comunica clasificarea sa EMIR ca fiind NFC-, fiind stabilit intr-o tara membra a Uniunii Europene. Clientul va notifica Banca cu privire la orice modificare a clasificarii sale EMIR mentionata mai sus, iar aceasta notificare va fi furnizata inainte sau cat de repede se poate dupa o modificare a clasificarii sale EMIR.			
(b) Clasificarea EMIR a Bancii			
Banca este calificata ca entitate FC.			
(F) Date Relevante			
“ Date Relevante ” inseamna, cu privire la fiecare Tranzactie Relevanta, daca nu este agreat altfel de Parti in scris:			

a) Datele privind Contrapartea; b) Datele Comune.
(G) Registrul Central
(1) Registrul Central" este, cu privire la Tranzactia Relevanta, (i) Registrul Central mentionat mai jos: DTCC Data Repository (Ireland) Plc, inregistrat in Irlanda avand codul LEI 549300TZR2LZBUW04095; (ii) daca Bancii nu-i este permis sa transmita Datele Relevante acestui Registru Central pana la Data intrarii in vigoare, un alt Registru Central selectat de Banca; sau (iii) daca, in conformitate cu prevederile articolului 9(3) din EMIR niciun Registru Central nu este disponibil pentru a inregistra aceste Date Relevante, in ceea priveste EMIR, Registrul Central va fi ESMA; sau (iv) daca Banca alege sa transmita Datele Relevante catre un alt Registru Central, respectivul Registru Central selectat de Banca, cu notificarea Clientului.
(2) Daca va fi cazul, Banca va notifica Clientului Registrul Central ales conform punctelor (G)(1)(ii) - (iv) de mai sus, caruia ii trimite Datele Relevante in termen de 5 zile lucratoare dupa inceperea raportarii.
(3) In cazul in care Registrul Central ales conform punctului (G)(1)(i) de mai sus este stabilit Regatul Unit al Marii Britanii si Irlandei de Nord, se va considera ca include si o persoana juridica separata din acelasi grup care actioneaza ca registru central intru-un stat membru UE.
Articolul 3. Raspundere
In masura permisa de legea aplicabila, Clientul este de acord ca Banca si directorii, ofiterii, angajatii, contractorii si agentii Bancii nu vor avea nicio raspundere fata de Client pentru orice pierderi care rezulta direct din sau in legatura cu indeplinirea sau neexecutarea de catre Client a obligatiilor sale in temeiul oricarei legi sau reglementari aplicabile.
Articolul 4. Despagubiri
In masura permisa de legea aplicabila, Clientul este de acord sa despagubeasca si sa nu tina responsabila fiecare dintre Banca si directorii, ofiterii, angajatii, contractorii si agentii Bancii pentru toate Pierderile in legatura cu Raportarea Obligatorie suportate de sau pronuntate impotriva lor care rezulta din sau in legatura cu: - orice informatii furnizate Bancii de catre Client, incluzand, dar fara a se limita la, toate informatiile incluse in orice Date Relevante puse la dispozitia Bancii de catre Client sau de reprezentarea de catre Client, in timp util sau deloc, a informatiilor solicitate in mod rezonabil de catre Banca pentru indeplinirea obligatiilor de raportare, in baza acestei Anexa sau altfel, si - orice corectii care trebuie efectuate de catre Banca la Datele Relevante transmise anterior unui Registru Central, ca urmare a furnizarii de catre Client de informatii inexacte sau a omisiunii de a furniza informatii, cu exceptia cazului in care astfel de Pierderi sunt rezultatul direct al: neglijentei grave, neindeplinirii sau a fraudei din partea Bancii sau a directorilor, ofiterilor, angajatilor, contractorilor sau agentilor.
Articolul 5. Limitarea obligatiei de confidentialitate
Fara a aduce atingere prevederilor care stabilesc contrariul in prezenta Anexa sau in orice acord de confidentialitate de nedezvaluire sau alt acord intre parti, fiecare parte consimte la publicarea urmatoarelor informatii:

- în măsura necesară sau permisă în conformitate cu prevederile Legislației Primare și Secundare în măsura necesară, în conformitate cu termenii prezentei Anexe, astfel cum a stabilit Banca, la discreția sa unică și absolută (**“Cerințe de Raportare”**).

Fiecare parte recunoaște că, în conformitate cu Legislația Primară și Secundară, autoritățile de reglementare solicită raportarea datelor tranzacțiilor pentru a crește transparența pieței și pentru a permite autorităților de reglementare să monitorizeze riscurile sistemice pentru a se asigura că garanțiile sunt puse în aplicare la nivel global.

Fiecare parte recunoaște în plus că divulgările făcute în temeiul prezentei Anexe pot include, fără limitare, dezvăluirea informațiilor aferente tranzacțiilor, inclusiv identitatea unei părți (cu privire la nume, adresă, afiliere corporativă, identificator sau altfel) oricărui Registru Central sau la unul sau mai multe sisteme sau servicii operate de orice astfel de Registru Central și orice autorități de reglementare relevante din Legislația Primară și Secundară și că astfel de publicări ar putea face ca anumite date și tranzacții să fie disponibile publicului. Fiecare parte recunoaște în plus că, în scopul respectării obligațiilor de raportare a reglementărilor, Banca poate utiliza un furnizor de servicii terț pentru a facilita furnizarea, prelucrarea sau transmiterea Datelor Relevante către Registrul Central sau pentru prestarea altor servicii și că un Registru Central poate angaja serviciile unui registru central global reglementat de unul sau mai multe autorități de reglementare guvernamentale. Fiecare parte recunoaște, de asemenea, că divulgările făcute în conformitate cu aceasta pot fi făcute destinatarilor într-o altă jurisdicție decât cea a părții divulgatoare sau a unei jurisdicții care nu poate neapărat să ofere un nivel echivalent sau adecvat de protecție pentru date, ca jurisdicție de origine a contrapartei.

Pentru evitarea îndoielilor,

(1) în măsura în care nedivulgarea, confidentialitatea, secretul bancar, confidentialitatea datelor sau alte legi aplicabile impun cerințe de nedivulgare a tranzacției și informații similare necesare sau permise să fie dezvăluite așa cum este prevăzut în prezenta Anexă, dar permite unei părți să renunțe la aceste cerințe prin consimțământ, consimțământul și luarea la cunoștință prevăzute în prezenta Anexă reprezintă un consimțământ al fiecărei părți în scopul acestei legi;

(2) orice acord între părți pentru păstrarea confidentialității informațiilor continute în prezenta Anexă sau în orice altă dezvăluire, confidentialitate sau alt acord va continua să se aplice în măsura în care un astfel de acord nu este incompatibil cu divulgarea informațiilor în legătură cu Cerințele de Raportare prevăzute în prezenta Anexă; și

(3) nimic din prezenta Anexă nu are scopul de a limita sfera de aplicare a oricărui alt consimțământ de dezvăluire dat separat de fiecare parte celeilalte Părți.

Clientul declară și garantează că orice terță parte, către care are o obligație de confidentialitate cu privire la informațiile divulgate a consimțit la dezvăluirea informațiilor respective.

Anexa nr. 7 la Contractul cadru pentru instrumente financiare derivate nr din
Contractul de ipoteca mobiliara

Art. 1. Definitii

Urmatoarele definitii se aplica prezentei Anexe:

"Bunurile afectate Garantiei" inseamna Conturile, Contul Garantiei si Produsele acestora.

"Contract de ipoteca mobiliara" inseamna contractul de ipoteca mobiliara asupra Conturilor si contractul de ipoteca mobiliara asupra Contului Garantie agreeate de Parti prin prezenta Anexa 7.

"Partile Contractului de ipoteca mobiliara" inseamna (i) Clientul asa cum este identificat in Contractul Cadru la paragraful de identificare a Partilor, legal reprezentat de persoanele mentionate la rubrica semnaturi din Contractul Cadru si prezentul Contract de ipoteca mobiliara, in calitate de debitor ipotecar si (ii) Banca asa cum este identificata in Contractul Cadru la paragraful de identificare a Partilor, legal reprezentat de persoanele mentionate la rubrica semnaturi din Contractul Cadru si prezentul Contract de ipoteca mobiliara, in calitate de creditor ipotecar.

"Conturile" inseamna conturile deschise la Bancă astfel cum acestea sunt identificate în Anexa 3 "Conturile Principale de Tranzactionare", precum si orice alte conturi deschise de Client la Banca care vor înlocui Conturile identificate în Anexa 3 "Conturile Principale de Tranzactionare" si care se află sub controlul Bancii în sensul art. 2.410 Cod Civil. Referirea la Conturi include si disponibilitatile prezente si viitoare din Conturi, indiferent de provenienta acestora. Anexa 3 la Contractul Cadru reprezinta si anexa la prezentul Contract de ipoteca mobiliara fiind incorporata prin referinta.

"Contul Garantiei" = conturile deschise la Bancă astfel cum acestea sunt identificate în Anexa 8 "Contul Garantiei", precum si orice alte conturi deschise de Client la Banca care vor înlocui Contul Garantiei identificate în Anexa 8 "Contul Garantiei" si care se află sub controlul Bancii în sensul art. 2.410 Cod Civil. Anexa 8 la Contractul Cadru reprezinta si anexa la prezentul Contract de ipoteca mobiliara fiind incorporata prin referinta.

Referirea la Conturi include si disponibilitățile prezente si viitoare din Conturi, indiferent de provenienta acestora.

"Obligatiile de Plata" inseamna oricare si toate obligatiile de plată ale Clientului născute sau care se vor naste în viitor în conformitate sau în legătură cu:

(i) Contractul Cadru in temeiul caruia Banca poate incheia Tranzactii cu Clientul pana la concurenta limitei de tranzactionare aprobata de Banca in suma de se vor completa valuta, suma in cifre si in litere si a termenilor si conditiilor mentionati in Confirmari;

(ii) dobanzile datorate in conformitate cu prevederile Sectiunii 9.2 din Contractul Cadru;

(iii) obligatia de restituire/plata catre Banca a oricaror cheltuieli rezonabile făcute cu recuperarea sumei datorate, inclusiv prin executare silita.

"Produsele" inseamna oricare dintre următoarele:

(i) fructele si produsele Bunurilor afectate Garantiei si oricare bunuri primite în urma unui act de administrare ori de dispozitie cu privire la Bunurile afectate Garantiei;

(ii) bunurile în care se transforma sau care înlocuiesc Bunurile afectate Garantiei ori în care trece valoarea acestora.

Art. 2. Interpretare

Prezenta Anexa se completeaza cu prevederile Contractului Cadru inclusiv cu prevederile anexelor acestuia. Termenii scrisi cu initiala majuscula utilizati fara a fi definiti in alt mod, au sensurile prevazute in Anexa 1 la Contractul Cadru sau in Contractul Cadru.

Art. 3. Garantiile constituite de Client

Clientul constituie si inregistreaza garantii satisfacatoare pentru Banca, astfel: - ipoteca mobiliara asupra Conturilor si disponibilitatilor banesti din acestea (**"Ipoteca asupra Conturilor"**); si

- ipoteca mobiliara asupra Contului Garantiei si asupra disponibilitatilor banesti din acesta (**"Ipoteca asupra Contului Garantiei"**), impreuna fiind denumite **"Ipoteca mobiliara"**.

Art. 4. Ipoteca asupra Conturilor

Clientul constituie in favoarea Bancii Ipoteca asupra Conturilor si disponibilitatilor banesti din acestea de prim rang de prioritate, astfel cum sunt acestea identificate in Anexa 3 la Contractul Cadru care reprezinta si anexa la prezentul Contract de ipoteca imobiliara, pana la concurenta Obligatiilor de Plata fata de Banca. Costurile, cheltuielile si conditiile de functionare ale Conturilor sunt prevazute in contractul specific incheiat intre Banca si Client.

Art. 5. Ipoteca asupra Contului Garantiei

5.1. Constituirea Ipotecii.

Clientul constituie in favoarea Bancii Ipoteca asupra Conturilor Garantiei de prim rang de prioritate, astfel cum sunt acestea identificate in Anexa 8 la Contractul Cadru care reprezinta si anexa la prezentul Contract de ipoteca imobiliara pana la concurenta Obligatiilor de Plata fata de Banca.

Partile convin in mod expres ca la initierea fiecarei Tranzactii, Clientul are obligatia de a transfera o suma de bani in cuantum egal cu valoarea Expunerii Individuale raportat la valoarea fiecarei Tranzactii ordonate (respectiv un procent minim din Tranzactia ordonata, egal cu Marja Individuala de Risc aplicabila in conformitate cu Tranzactia respectiva) si de a face orice demersuri necesare, daca este cazul, in vederea constituirii/extinderii asupra respectivelor sume a Ipotecii asupra Contului Garantiei constituita in favoarea Bancii prin prezentul Contract de ipoteca mobiliara.

Astfel, la data initierii fiecarei Tranzactii, Banca va comunica Clientului prin telefon inregistrat sau pe Platforma de Tranzactionare care este valoarea fondurilor care trebuie indisponibilizate in favoarea Bancii, iar Clientul imputerniceste expres Banca sa transfere suma respectiva din Conturile Clientului in Contul Garantiei.

5.2. Indisponibilizarea fondurilor. De la momentul transferului fondurilor in Contul Garantiei, in cuantumul stabilit de catre Parti conform prevederilor Contractului Cadru si a prezentului Contract de ipoteca mobiliara, Clientul accepta neconditionat si irevocabil ca acestea sunt indisponibilizate in beneficiul Bancii sub forma unui depozit la termen, unde termen inseamna data scadentei Obligatiilor de Plata, astfel cum este aceasta convenita de Parti prin Contractul Cadru, la care se adauga 30 (treizeci) de zile bancare (**"Termenul" si "Depozitul"**). Partile accepta ca aceasta constituire a Depozitului este facuta in scop de garantare si ca Termenul este stabilit exclusiv in favoarea Bancii si, lichidarea Depozitului la cererea Clientului inainte de expirarea Termenului nu va fi posibila in nicio situatie inainte de stingerea integrala a Obligatiilor de Plata.

Sumele colectate si indisponibilizate in Contul Garantiei vor fi utilizate de Banca, exclusiv in vederea indeplinirii Obligatiilor de Plata garantate asumate de catre Client fata de Banca prin Contractul Cadru si prezentul Contract de ipoteca mobiliara. Pana la stingerea in totalitate a Obligatiilor de Plata, Banca are autoritatea controlului si dreptul neconditionat de a administra si dispune exclusive de Conturi si Contul Garantiei iar Clientul nu va putea dispune de sumele respective. Pentru sumele creditate in Contul Garantiei Banca nu va plati dobanda Clientului.

5.3. Diminuarea sumelor din Contul Garantiei. In cazul in care, la scadenta individuala a fiecareia dintre Tranzactiile ordonate, Clientul isi indeplineste Obligatiile de Plata asumate fata de Banca prin Contractul Cadru, Banca va diminua fondurile banesti constituite in Depozitul din Contul Garantiei cu suma aferenta Tranzactiilor respective si va credita contul curent al Clientului, deschis in aceeasi valuta ca si Contul Garantiei, cu valoarea acestor sume, in ziua urmatoare zilei scadentei Tranzactiei.

Virarea oricarei sume din Contul Garantiei in contul curent, conform paragrafului precedent, nu afecteaza existenta Ipotecii mobiliare, aceasta continuand sa subziste pana la indeplinirea integrala a Obligatiilor de Plata ale Clientului.

Art. 6. Prevederi generale aplicabile Ipotecii mobiliare

6.1. Garantie continua. Ipotecile mobiliare constituite prin prezenta Anexa reprezentand Contractul de ipoteca mobiliara si prin Contractul Cadru vor fi garantii continue si vor ramane in vigoare pana la indeplinirea integrala a Obligatiilor de Plata ale Clientului.

6.2. Publicitate. Clientul mandateaza Banca sa inregistreze cu promptitudine in RNPM in favoarea Bancii, un aviz de ipoteca care sa confere prim rang de prioritate Ipotecii mobiliare constituite prin prezentul Contract de ipoteca mobiliara si Clientul va suporta toate cheltuielile legate de constituirea, inregistrarea, modificarea, anularea prezentei Ipotece mobiliare la RNPM; in acest scop, Clientul autorizeaza Banca sa-i debiteze in mod automat Conturile deschis(e) la acesta cu sumele respective. Clientul poate sa solicite oricand Bancii, la sediul acesteia, o copie a avizului de ipoteca.

Banca are dreptul de control asupra Conturilor/Contului Garantiei, fiind creditor ipotecar si institutia de credit la care sunt deschise Conturile/Contul Garantiei.

In acest sens, Clientul se obliga sa nu confere controlul asupra Conturilor/Contului Garantiei unui tert, inclusiv prin schimbarea titularului Conturilor/Contului Garantiei sau prin numirea unui tert drept cotitular al Conturilor/Contului Garantiei, iar Banca va avea dreptul sa refuze operarea oricaror astfel de modificari solicitate de Client.

Clientul declara si recunoaste ca efectuarea inscrierii la RNPM a Ipotecii mobiliare nu constituie o incalcare a obligatiei de confidentialitate.

6.3. Cheltuieli. Toate spezele privind Ipoteca mobiliara sunt si raman in sarcina Clientului care se obliga sa le achite integral si cu promptitudine si/sau sa le ramburseze, iar in caz de executare silită, este de acord ca toate spezele, precum si toate sumele ramase neacoperite prin valorificarea Ipotecei mobiliare sunt si raman în sarcina sa, fiind inteles ca Ipoteca mobiliara va fi acordata fara costuri pentru Banca. Fiecare astfel de plata sau rambursare va fi efectuata de catre Client, la cerere, impreuna cu dobanda aferenta calculata pe baza ratei dobanzii penalizatoare comunicata de Banca incepand cu data cand oricare astfel de cost, cheltuiala, taxa rezultand din sau in legatura cu Contractul Cadru si cu prezentul Contract de ipoteca mobiliara au fost suportate de Banca.

6.4. Declaratii si garantii. Clientul declara si garanteaza ca, atat la data semnarii acestuia, cat si pe intreaga durata a existentei obligatiilor sale decurgand din Contractul Cadru si din prezentul Contract de ipoteca mobiliara:

a) este unicul titular si beneficiar al Bunurilor afectate Garantiei, iar acestea sunt libere de orice garantie, privilegiu sau sarcina de orice fel, alta decat cea astfel constituita ;

b) Bunurile afectate Garantiei nu fac obiectul nici unui litigiu aflat pe rolul instantelor judecatoresti sau supus arbitrajului, si nu a fost instituita si nu e in derulare nici o procedura asiguratorie sau de executare impotriva acestuia;

c) nici o alta persoana nu este si nu are motive sa creada ca este indreptatita sa pretinda drepturi de proprietate sau un alt drept cu privire la Bunurile afectate Garantiei.

6.5. Obligatiile Clientului. Clientul se obliga:

a) sa pastreze in fiinta Conturile si Contul Garantiei pe toata durata existentei Ipotecei mobiliare;

b) sa nu vatame drepturile Bancii in cursul folosirii, administrarii, efectuarii actelor de dispozitie pe care le va efectua asupra Bunurilor afectate Garantiei;

c) sa nu constituie sau sa inregistreze nici o alta ipoteca mobiliara asupra/cu privire la Bunurile afectate Garantiei;

d) sa garanteze si sa apere drepturile Bancii rezultate din prezentul Contract de ipoteca mobiliara impotriva pretentiilor si cererilor din partea oricarei terte parti si sa informeze cu promptitudine Banca

despre orice pretentie sau cerere din partea oricarei persoane in legatura cu Bunurile afectate Garantiei, respectiv, dar fara a se limita la toti creditorii ipotecari si privilegiati a caror garantie i-a devenit opozabila pe alta cale, in temeiul legii;

e) sa nu intreprinda nimic care sa aduca atingere drepturilor constituite in favoarea Bancii in baza prezentului Contract de ipoteca mobiliara.

Clientul este de acord ca incalcarea oricareia dintre obligatiile mentionate la acest articol, constituie un motiv obiectiv pentru Banca sa considere ca Bunurile afectate Garantiei au fost sau sunt pe cale de a fi pus in pericol, ori perspectiva platii Obligatiilor de Plata a fost sau este pe cale de a fi impiedicata.

6.6. Drepturile Bancii

Banca are dreptul:

(i) sa isi insuseasca Bunurile afectate Garantiei, în cazul în care acestea sunt sume de bani si sa reduca Obligatiile de Plata cu o valoare egală, imputatia platii fiind facuta conform CGB;

(ii) sa cesioneze dreptul de ipoteca sau rangul acesteia, separat de creanta pe care o garanteaza, în conditiile legii;

(iii) sa solicite anulara actelor de dispozitie facute de Client asupra Bunurilor afectate Garantiei efectuate fără acordul Bancii si care pot avea ca efect imposibilitatea de executare a Ipotezii mobiliare de catre Banca.

6.7. Cesiune. Clientul se obliga sa nu ceseze catre sau in favoarea unor terte parti drepturi cu privire la Bunurile afectate Garantiei, sau cu privire la oricare parte a acestora, fara acordul prealabil scris al Bancii. Partile convin ca incalcarea acestei obligatii de catre Client atrage dupa sine obligatia Clientului de a plati Bancii penalitati in valoare cel putin egala cu valoarea Bunurilor afectate Garantiei cu privire la care a dispus fara acordul Bancii, dar nu mai mare decat valoarea Obligatiilor de Plata.

6.8. Executarea in cazul aparitiei unui Caz de Neindeplinire. In situatia aparitiei unui Caz de Neindeplinire, asa cum sunt definite aceste cazuri la Sectiunea 7 "Cazuri de Neindeplinire" din Contractul Cadru, Banca are dreptul, fara a fi necesara vreo autorizatie a Clientului si fara indeplinirea oricaror altor formalitati judiciare sau extrajudiciare, sa initieze procedura de executare a Ipotezii mobiliare, la alegerea sa, fie potrivit prevederilor Codului de procedura civila, fie potrivit prevederilor din Codul civil.

Daca Banca opteaza sa execute Ipoteca mobilara potrivit prevederilor art. 2466 din Codul civil, va putea sa-si satisfaca creanta prin compensare cu sumele care constituie din timp in timp soldul creditor al Conturilor, blocand si debitand in acest scop Conturile/Contul Garantiei, fara notificarea prealabila a Clientului si fara indeplinirea oricaror altor formalitati judiciare sau extrajudiciare, cu sumele necesare pentru plata Obligatiilor de Plata in vederea stingerii acestora, cu respectarea dreptului de preferinta prioritar al altor creditori avand constituite ipotezi mobiliare asupra Conturilor/Contului Garantiei, daca exista.

Banca va avea dreptul sa execute silit sau sa valorifice in orice alta modalitate aleasa de catre Parti orice garantie, in combinatie cu orice alta garantie sau orice alte drepturi in vederea satisfacerii integrale a oricaror obligatii de plata care reprezinta Obligatii de Plata.

In acest sens, Clientul renunta in mod irevocabil si neconditionat, in masura permisa de legislatia aplicabila:

(i) la orice drept, exceptie sau aparare prin care ar solicita Bancii sa se indrepte mai intai impotriva altei persoane, sa execute mai intai o alta garantie sau sarcina ori sa urmeze orice alta procedura de remediere aflata la dispozitia Bancii;

(ii) la beneficiul de discutune;

(iii) la beneficiul de diviziune; si

(iv) la orice drept, exceptie sau aparare care ar avea ca scop/finalitate intarzierea sau impiedicarea executarii silite a garantiei cu exceptia situatiei in care Banca ar actiona contrar prevederilor legale si contractuale sau in mod abuziv.

6.9. Titlu executoriu. Prezentul Contract de ipoteca mobiliara constituie titlu executoriu conform legislatiei aplicabile in vigoare si Cartii V, Titlul XI, Cap. IV din Codul civil

PENTRU INFORMARE



Anexa 8 din data de

**la Contractul cadru pentru instrumente financiare derivate nrdin
privind Contul Garantiei**

**Prezentul formular inlocuieste Anexa depusa anterior si intra in vigoare la data
.....(se va completa daca este cazul) / la data semnarii de catre ambele Parti.**

CONTUL GARANTIEI

contul nr. denominat in

Situatia Contului Garantiei se va actualiza prin redactarea unei noi Anexe, care o inlocuieste pe precedenta si isi produce efectele de la data semnarii de ambele Parti, fara incheierea unui act additional intre Parti.

Noua situatie a Contului Garantiei din prezenta Anexa astfel modificată va fi înregistrată în RNPM, printr-un aviz de ipotecă modificador.

PENTRU INFORMARE