

## Varianta august 2023

### Termenii si conditiile contractului pentru preluarea si transmiterea ordinelor privind unitatile de fond externe

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.

#### ART. 1 PREVEDERI GENERALE

1.1. In Contract, termenii de mai jos au urmatorul inteles :

- a. **AMC** – societatea de administrare a fondurilor externe distribuite de Intermediar.
- b. **Certificat de Investitor** – document emis de Intermediar care evidentiaza detinerile Clientului in Unitati de Fond si valoarea de piata a acestora la data emiterii. Documentul va putea fi emis sub forma unui Raport de portofoliu care va atesta, alaturi de detinerile in Unitati de Fond, si eventuale alte instrumente financiare ale clientului pastrate in custodie la intermediar.
- c. **CGB – Condiții Generale de Derulare a Operațiunilor Bancare pentru Persoane Fizice**, care reglementeaza relatia Clientului cu Banca.
- d. **Confirmarea Tranzactiilor** - document emis de Intermediar care atesta o operatiune de subscriere/rascumpare, respectiv emiterea/anularea Unităților de Fond la o anumita data, comunicat Clientului de Banca.
- e. **Cont curent – (Contul)** cont curent deschis de Client la Banca in baza unui contract specific in care sunt evidentiata fondurile banesti ale acestuia, unde intrari/iesiri de numerar legate de Ordinele Clientului sau de Unitatile de fond vor fi efectuate in baza mandatului acordat Bancii prin prezentul Contract (ex. debitari aferente tranzactiilor de subscriere, incasari de venituri, din rascumparari, plati de comisioane, plati de impozit). Toate conditiile legate de deschiderea si functionarea contului curent inclusiv comisioanele, tarifele si dobanzile aferente, sunt stabilite in contractul de cont curent incheiat cu Banca si nu fac obiectul prezentului Contract.
- f. **Cont de custodie** - cont folosit pentru pastrarea si administrarea Unitatilor de fond pentru Client, deschis la Banca, in calitate de custode al clientului;
- g. **Document cu informatii esentiale – DIE/KID** - document elaborat de AMC care prezinta riscurile, beneficiile si costurile Unitatilor de Fond.
- h. **Fond de investitii** - organism de plasament colectiv în valori mobiliare administrat de AMC pentru care s-a delegat Intermediarului activitatea de distributie a Unitatilor de Fond; Fondurile sunt descrise pe adresa de internet a Bancii, [Raiffeisen Capital Management Corporatii](#), unde sunt indicate adresele de internet ale AMC la care pot fi vizualizate descrierile complete ale Fondurilor.
- i. **Format Electronic** - orice Suport durabil, asa cum e definit mai jos la pct. 1.1. lit. p), altul decat hartia.
- j. **Legislatia aplicabila** – prezentului Contract ii sunt aplicabile in special (i) Legea nr. 126/2018 privind pietele de instrumente financiare, (ii) Regulamentul ASF 5/2019 privind reglementarea privind reglementarea unor dispozitii referitoare la prestarea serviciilor și activităților de investiții conform Legii nr. 126/2018 privind pietele de instrumente financiare si legislatia secundara, (iii) Regulamentul UE nr. 600/2014 privind pietele instrumentelor financiare, (iv) Regulamentul ASF/BNR nr. 10/4/2018 privind protejarea instrumentelor financiare și a fondurilor care aparțin clienților, obligațiile de guvernanta a produsului și normele aplicabile la acordarea sau primirea de onorarii, comisioane sau alte tipuri de beneficii pecuniare sau nepecuniare, (v) Regulamentul UE 565/2017 de completare a Directivei 2014/65/UE în ceea ce privește cerințele organizatorice și condițiile de funcționare aplicabile firmelor de investiții și

termenii definiți în sensul directivei menționate, (vi) OUG 32/2012 privind organismele de plasament colectiv în valori mobiliare și societățile de administrare a investițiilor, precum și pentru modificarea și completarea Legii nr. 297/2004 privind piața de capital, (vii) Regulamentul ASF 9/2014 privind autorizarea și funcționarea societăților de administrare a investițiilor, a organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare și a depozitarilor organismelor de plasament colectiv în valori mobiliare, Legea nr. 88/2021 privind Fondul de compensare a investitorilor. legislația secundară aplicabilă, legislația aplicabilă activității de custodie, astfel cum acestea vor fi modificate ulterior, precum și toate și orice act normativ care le completează/modifică/abrogă, sau orice altă prevedere legislativă care este aplicabilă Contractului și Partilor, după caz, care completează prevederile prezentului Contract.

- k. **Ordin** - instrucțiunea transmisă de Client Intermediarului, de a subscrie sau de a rascumpara Unitati de Fond pe care Intermediarul o preia in baza prezentului Contract.
  - l. **PRIIP** - Regulamentul UE nr. 1286/2014 privind documentele cu informatii esentiale referitoare la produsele de investitii individuale structurate si bazate pe asigurari. Mai multe detalii in acest sens sunt disponibile pe site-ul RBRO: [www.raiffeisen.ro](http://www.raiffeisen.ro) la sectiunea Despre-noi/Guvernanta Corporativa, <https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/priips/>, aplicabila Clientilor care sunt incadrati in categoria Retail conform evidentelor Bancii.
  - m. **Prospect de Emisiune** – document care prezinta termenii, contractul de administrare, strategia de investitii si obiectivele Fondului.
  - n. **Raport de activitate** - document emis de Intermediar care prezinta operatiunile de subscriere/rascumpare, respectiv emiterea/anularea Unităților de Fond intr-o anumita perioada, comunicat Clientului de Banca. Raportul va putea contine informatii legate de eventuale operatiuni cu alte instrumente financiare ale clientului pentru care Intermediarul actioneaza ca agent custode.
  - o. **Stimulent** – onorarii si comisioane platite sau alte tipuri de beneficii primite de Intermediar de la un tert, inclusiv de la AMC, in legatura cu Serviciul.
  - p. **Support 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.
- Supportul durabil include transmiterea informatiilor in Format Electronic, cat si pe suport de hartie.
- q. **Testul de Oportunitate** – test prevazut de Legislatia aplicabila prin care Intermediarul verifica cunostintele si experienta Clientului de retail si a Imputernicitului in vederea evaluarii intelegerii riscurilor asociate investitiei in Unitati de Fond.
  - r. **Unitati de Fond** – instrumente financiare, titluri de participare emise de organisme de plasament colectiv în valori mobiliare externe administrate de AMC.

## ART. 2 OBIECTUL CONTRACTULUI

- 2.1. Obiectul Contractului consta in prestarea **Serviciului de Intermediere** si a **Serviciului de Custodie** de catre Banca Clientului, cu privire la Unitatile de Fond, in limitele si conform termenilor si conditiilor prevazute in prezentul Contract. Aceste servicii sunt denumite generic in continuare „**Serviciul**” si se realizeaza cu plata de catre Client a tarifelor si comisioanelor aferente prevazute in Anexa 2 – „*Tarife si comisioane*” la prezentul Contract.
- 2.2. In baza prezentului Contract, Intermediarul poate presta Clientului **Serviciul de Intermediere** constand in primirea si transmiterea de Ordine privind Unitati de Fond, in vederea executarii prin prelucrarea formularelor de subscriere/rascumparare si efectuarea operatiunilor specifice. Banca va putea executa Ordinul Clientului in nume propriu dar la cererea, pe seama si in contul Clientului sau va executa Ordinul Clientului in numele propriu si pe seama Bancii sau a altei entitati, dupa caz.

- 2.3** Serviciul este prestat pe baza evaluării de către Banca a cunoștințelor și experienței Clientului și a Imputernicitului, cu privire la Unitățile de Fond și la Serviciul de Intermedieri. Decizia de investiție aparține întotdeauna Clientului, care evaluează toate riscurile investiției în Unități de Fond. Clientul confirmă că va investi doar în Unități de Fond ale căror riscuri le înțelege și cu privire la care are o imagine clară asupra riscurilor pe care le presupun. În baza prezentului Contract, Intermediarul va distribui Unitățile de Fond fără consultanță și, în consecință, nu va evalua adecvarea investiției Clientului în Unități de Fond. Aceasta nu exclude ca ulterior încheierii prezentului Contract Banca să presteze Clientului consultanță de investiții care să includă și Unitățile de Fond, în baza unui contract distinct.
- 2.4. Serviciul de intermedieri** exclude de asemenea serviciile aferente contului curent, cum ar fi efectuarea transferului de bani, a schimburilor valutare și depozitarea fondurilor banesti aparținând Clientului, care reprezintă servicii bancare oferite de Banca în baza unor contracte separate. Aceste contracte reglementează regimul dobânzilor aplicabile sumelor depuse în conturile curente, cursul de schimb valutar aplicabil, ordinelor de plată aferente subscrierilor.
- 2.5. Serviciul de Custodie** reprezintă serviciul auxiliar de investiții care constă în păstrarea și administrarea Unităților de fond în contul Clientului, inclusiv custodia și serviciile auxiliare custodiei, care cuprinde, fără a se limita la, operațiuni realizate de Banca, în contul și pe numele Clientului. Serviciul de Custodie este prestat de Banca cu privire la Unitățile de fond, evidențiate în Contul de custodie. Serviciul de Custodie exclude depozitarea fondurilor banesti aparținând Clientilor și orice serviciu de consultanță de investiții.
- 2.6. Serviciul de Custodie** se prestează în temeiul prezentului Contract, în mod indirect de către Banca, prin intermediul Raiffeisen Bank International AG (RBI), în calitate de custode global desemnat de RBRO. În anumite situații RBI poate avea și rolul de agent de transfer al fondurilor AMC. Serviciul de Custodie poate consta în:
- a) păstrarea în siguranță a Unităților de fond proprietatea Clientului prin menținerea unui Cont de custodie separat și segregat, deschis în numele Clientului la Banca și care evidențiază drepturile în legătură cu Unitățile de fond;
  - b) evidențierea transferului, atribuirea sau restrângerea drepturilor certificate de Unitățile de fond ca urmare a derulării operațiunilor cu Unități de fond (dacă acest lucru este posibil conform legii); decontarea operațiunilor se va face pe baza principiului livrare contra plată (LcP), în condițiile Legislației aplicabile;
  - c) colectarea și distribuția informațiilor cu privire la evenimentele fondurilor de investiții (distribuție de venituri, fuziuni, divizări ale fondurilor, consultări ale detinatorilor, etc), conform obligației prevăzute de Legislația aplicabilă;
  - d) asistarea Clientului și facilitarea exercitării drepturilor Clientului în legătură cu Unitățile de fond, inclusiv a celor care rezultă din evenimentele fondurilor conform cu Legislația aplicabilă.

### **ART. 3 DURATA ȘI INCETAREA CONTRACTULUI**

- 3.1.** Prezentul Contract se încheie pe o durată nedeterminată, de la semnarea acestuia de către Parti.
- 3.2.** Prezentul Contract încetează:
- a) prin acordul Partilor, la data stabilită de Parti;
  - b) prin denunțare unilaterală de către oricare dintre Parti. Ca regulă, Contractul poate fi denunțat unilateral, cu notificarea cu 14 zile înainte a celeilalte Parti, fără justificarea deciziei de denunțare și fără penalizări. În situația în care Clientul detine sau a instruit achiziția de Unități de Fond, acesta nu va putea stabili o dată de denunțare a Contractului anterioară rascumpărării totale a Unităților de Fond, data denunțării de către Client a Contractului fiind automat prelungită până la rascumpărarea totală a Unităților de Fond. În cazul în care Clientul nu rascumpără unitățile de fond, Serviciul de Custodie va continua să fie prestat în baza Contractului, cu suportarea costurilor Serviciului de Custodie de către Client.
  - c) prin reziliere de către Banca, în caz de nerespectare de către Client a obligațiilor asumate prin prezentul Contract și pentru cazurile, expres prevăzute de CGB, de reziliere a relației contractuale

de cont curent, reglementate in prezent la articolul 3.6.3. literele a)-d) din CGB. Contractul va fi desfiintat de plin drept, fara a fi necesara punerea in intarziere, fara interventia instantei de judecata si fara alte formalitati prealabile, judiciare sau extrajudiciare; Banca instiinteaza Clientul, despre rezilierea Contractului intr-un termen rezonabil ulterior incetarii Contractului;

- d) in orice alte cazuri prevazute expres de prezentul Contract sau de lege.
- 3.3.** Suplimentar fata de cauzele de incetare prevazute mai sus, in cazul contractului la distanta, Clientul beneficiaza de dreptul de denuntare unilaterala a Contractului, fara termen de preaviz, fara justificarea denuntarii si fara comisioane penalizatoare, in primele 14 zile calendaristice de la data semnarii Contractului sau de la data transmiterii documentelor prevazute in Anexa 1 - Cerere daca acestea sunt transmise ulterior incheierii Contractului. Denuntarea se realizeaza prin transmiterea catre Banca a unei notificari, prin orice mijloc care poate fi probat, anterior expirarii termenului de 14 zile, cu suportarea costurilor Serviciului prestat pana la data denuntarii, daca este cazul. Costurile Serviciului prestat nu vor depăși o sumă stabilită proporțional cu perioada în care Serviciile au fost furnizate, raportată la durata totală a Contractului. In situatia in care Clientul a subscris Unitati de Fond, acestea trebuie rascumparate inainte de data incetarii Contractului, rascumpararea Unitatilor de Fond putand fi realizata doar in baza unui contract de intermediere valabil. Neexercitarea dreptului de retragere in termenul mentionat presupune derularea in continuare a Contractului si posibilitatea plasarii de Ordine cu privire la unitati de fond.
- 3.4.** Transmiterea unei notificarii de denuntare nu afecteaza valabilitatea Ordinelor transmise anterior. Incetarea Contractului nu exonereaza Partile de indeplinirea obligatiilor contractuale nascute in perioada in care Contractul era in vigoare. Orice sume datorate de Client Bancii in baza prezentului Contract trebuie restituite in termen de maxim 30 de zile calendaristice, de la data incetarii prezentului Contract,
- 3.5.** In cazul in care, la momentul incetarii contractului, sunt in derulare operatiuni pentru care Banca a primit Instructiuni ferme si irevocabile 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 tarifele aferente operatiunii si administrarii contului Unitatilor de fond.
- 3.6.** Pentru Serviciile de Custodie, Clientul va da Instructiuni Bancii cu privire la modul in care Clientul va dispune de Unitatile de fond pastrate in custodie la Banca inainte de data incetarii Contractului sau suspendarii Serviciilor. La data incetarii prezentului Contract, Banca va transfera Unitatile de fond din Contul de custodie al Clientului catre alt custode indicat de catre Client. Clientul va instrui noul custode in vederea acceptarii transferului Unitatilor de fond. Banca are dreptul de a percepe Clientului orice costuri rezonabile aferente efectuării transferului activelor catre noul custode.
- 3.7.** Incetarea Contractului are ca efect incetarea contractelor pentru servicii conexe, daca este cazul.
- 3.8.** În termen de maximum 30 de zile de la data primirii notificării privind denunțarea unilaterală a contractului la distanță, Intermediarul va rambursa orice sume primite în baza Contractului, cu excepția sumei prevazute la art. 3.3. de mai sus.

## **ART. 4 DREPTURILE SI OBLIGATIILE BANCII**

### **4.1. DREPTURI.**

- 1.** Banca are dreptul sa refuze preluarea unui Ordin al Clientului, in situatia in care:
- a)** sumele de bani necesare subscrierii de Unitati de Fond si/sau Comisionul si/sau orice alte sume datorate nu sunt disponibile in conturile Clientului.
  - b)** Unitatile de Fond pentru care Clientul a solicitat rascumpararea nu sunt disponibile in Contul de custodie al Clientului;
  - c)** Clientul nu si-a actualizat datele de identificare si contact, conform prevederilor legale si procedurilor interne ale Intermediarului, Prospectului de Emisiune.
  - d)** Clientul nu a completat/semnat/realizat documentatia MIFID constand in principal din prezentul Contract si Testul de Oportunitate, precum si in cazul in care Clientul refuza sa semneze sau isi

isi dea consimtamantul necesar derularii Contractului sau sa confirme consimtamantul exprimat la solicitarea Bancii;

- e) Ordinele transmise nu respecta reglementarile legale in vigoare, precum si reglementarile si procedurile interne ale Bancii;
- f) au intervenit erori de comunicare in cazul folosirii mijloacelor de comunicare la distanta;
- g) Banca apreciaza ca solicitarile au ca scop „spalarea banilor” sau, finantarea actelor de terorism;
- h) Banca apreciaza ca solicitarile au ca scop obtinerea de profit din tranzactionarea bazata pe anticiparea valorii Unitatilor de Fond in functie de evolutia preturilor de piata din ziua pentru care se calculeaza valoarea Unitatilor de Fond;
- i) exista dispozitii executorii ale organelor jurisdictionale sau orice alte impedimente/constrangeri legale. Banca este exonerata de raspundere pentru orice pierdere sau prejudiciu suferit de Client si/sau de terte persoane derivand din refuzul Bancii de preluare a Ordinilor pentru motivele mentionate anterior.

**2. Intermediarul are dreptul sa suspende temporar** transmiterea Ordinilor 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 aplicatiile/platformele utilizate; (iii) in cazul notificarii de catre Client a modificarii Imputernicitilor/Reprezentantilor Autorizati, daca sunt necesare informatii sau documente suplimentare, (iv) in cazurile in care AMC suspenda emisiunea și anularea Unităților de Fond. O asemenea suspendare, precum si situatia Ordinilor in curs de executare va fi notificata Clientului de catre Banca de indata ce aceasta ia la cunostinta de acest fapt. Partile se obliga sa isi respecte obligatiile de plata aferente ordinelor preluate de Banca si dupa suspendarea Serviciului prestat sau suspendarea accesului la platformele de tranzactionare.

**3. Intermediarul isi rezerva dreptul de a bloca total sau partial** accesul la mijloacele de transmitere a Ordinilor in oricare dintre urmatoarele cazuri: (i) Clientul nu își respecta oricare dintre obligatiile contractuale asumate prin prezentul Contract; (ii) in cazul folosirii abuzive, necorespunzatoare, sau cu incalcarea legii necorespunzatoare a mijloacelor de transmitere a ordinelor; (iii) dupa realizarea rascumpararii totale de Client sau AMC ca urmare a nerespectarii obligatiilor Clientului prevazute in Prospectul de Emisiune; (iv) in cazul in care Clientul nu si-a indeplinit obligatia de a furniza Bancii informatiile/documentele/declaratii solicitate conform CGB sau daca Banca primeste 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; (v) in cazul in care asupra Clientului exista suspiciuni rezonabile sau motive rezonabile de suspiciune cu privire la spalarea banilor, finantarea terorismului, fraude, sanctiuni internationale 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. (vi) in conformitate cu orice legislatie sau reglementari emise de autoritatile competente din Romania, din tara de origine a fondurilor, sau de un organism supranational (la nivelul UE), (vii) in cazul unei decizii a unei instante sau autoritati competente de inghetare a fondurilor sau orice masura legata de sanctiuni, prevenirea infractiunilor sau investigarea acestora, (viii) în cazul în care Intermediarul ia cunoștință de faptul că dosarul clientului este incomplet în ceea ce privește documentația de identificare a clientului și/sau identificarea tranzacției, în sensul cel mai larg posibil, (ix) în cazul unor circumstanțe neobișnuite cu privire la conținutul unui Ordin, quantumul sau valuta acestuia, sau orice alte caracteristici, rezultând suspiciunea că Ordinul nu a fost inițiat de client sau a fost falsificat sau modificat.

Blocarea accesului la Serviciu va fi comunicata Clientului imediat dupa blocare, cu exceptia cazului în care furnizarea de astfel de informații ar fi inacceptabilă din motive de securitate sau interzisă de orice lege sau reglementare aplicabilă. Blocarea nu aduce atingere Ordinilor preluate de Banca si aflate in curs de procesare. Partile se obliga sa isi respecte obligatiile de plata aferente Ordinilor preluate de Banca si dupa blocarea Serviciului prestat sau blocarea accesului la platformele de tranzactionare. Banca nu își asumă nicio răspundere cu privire la blocarea contului sau suspendarea Ordinilor și, în consecință, Clientul nu poate pretinde nicio despăgubire în legătură cu aceasta. Banca

are dreptul de a refuza orice solicitare a Clientului de ridicare a blocării accesului la Serviciu atâ timp cât consideră că motivele blocării rămân valabile.

**4.** Banca creditează Contul Clientului cu sumele primite de acesta și debitează Contul Clientului cu sumele datorate de acesta, pentru operațiunile cu Unități de Fond efectuate conform prezentului Contract. În acest scop, Clientul împuternicește prin prezentul Contract Banca să procedeze la debitarea conturilor sale cu sumele necesare. Banca va furniza extrase de Cont conform contractului specific încheiat între Client și Banca cu privire la deschiderea și operarea conturilor curente.

**5.** Banca are dreptul, conform autorizării Clientului dată prin prezentul Contract, de a indisponibiliza sumele necesare efectuării operațiunilor cu Unități de Fond și plății tarifelor și comisioanelor aferente, sume existente fie în contul curent, fie în conturile de depozit ale Clientului. Banca va efectua operațiuni în numele Clientului numai în limita sumelor existente în conturile acestuia, Banca neangajându-se în niciun fel cu fondurile sale proprii.

**6.** Banca este obligată să restituie la cererea Clientului sumele de bani deținute în numele acestuia din urmă, în cazul neexecutării operațiunilor cu Unități de Fond instruite de Client, mai puțin eventuale comisioane și taxe datorate de Client Bancii sau tertelor parti .

**7.** Banca stabilește propriile comisioane și taxe practicate în legătură cu fiecare operațiune și cu administrarea Contului de custodie conform politicii sale de preturi.

**8.** Banca poate anula instrucțiunile primite din partea Clientului care nu îndeplinesc condițiile de fond și de formă stabilite de formularele Bancii sau pentru care Clientul nu a returnat formularul de tranzacționare semnat de Reprezentantii Autorizați, notificând Clientului motivele anularii. Banca nu va fi răspunzătoare de neexecutarea în termen a obligațiilor sale în această situație.

**9.** Banca va înregistra în evidențele proprii și va elibera Clientului extrase de Cont aferente decontării tranzacțiilor cu Unități de fond conform contractului specific de cont curent.

**10.** Fără a aduce atingere prevederilor de la pct. 4.2.8., Clientul acordă Bancii dreptul, fără ca Banca să aibă și obligația (i) de retenție și compensare a oricărei sume depozitate în Cont și (ii) de retenție și mandat expres pentru a instraina orice Titlu de valoare al Clientului pentru a achita orice pretenție, cost, datorie scadentă în legătură cu prezentul Contract și neachitată de Client, inclusiv pentru sumele, respectiv Unitățile de Fond necesare a fi achitate de Client în vederea decontării Ordinilor. Prezentul articol suplimentează, fără a aduce atingere, dreptul de compensare al Bancii stabilit în CGB.

**11.** Banca are dreptul, fără a avea și obligația, de a efectua tranzacții de cumpărare de Unități de Fond în numele și pe seama Clientului, în situația în care Clientul, în mod excepțional, la data decontării, nu are suficiente Unități de Fond în Contul de custodie necesare decontării unei tranzacții de vânzare efectuată în baza unei Instrucțiuni anterioare transmise Bancii în conformitate cu procedurile specifice ale sistemului prin intermediul cărui a fost instruită decontarea. Banca va notifica Clientul înainte de achiziționarea Unităților de fond necesare.

**12.** Banca are dreptul de a efectua tranzacții de vânzare specială/impusă, prin utilizarea Unităților de fond deținute în Contul de custodie în conformitate cu reglementările operatorului sistemului de decontare, și în cazul în care Clientul nu își îndeplinește obligațiile de plată aferente operațiunilor de decontare a tranzacțiilor.

#### **4.2. OBLIGAȚII.** Intermediarul are următoarele obligații:

- 1.** să acționeze în mod onest, echitabil și profesionist, care să corespundă cel mai bine interesului Clientului și cu respectarea regulilor de conduită stabilite de Legislația aplicabilă;
- 2.** să mențină evidența și să stocheze, conform prevederilor legale și dispozițiilor prezentului Contract, toate instrucțiunile, Ordinele și documentele aferente operațiunilor de preluare și transmitere a Ordinilor Clientului;
- 3.** să efectueze Clientului/Împuternicitului Testul de Oportunitate;
- 4.** să preia de la Client Ordinele de subscriere și rascumpărare pe formularele specifice ale Intermediarului și să transmită AMC Ordinele, în conformitate cu prevederile prezentului Contract și cele referitoare la procesul de distribuție a Unităților de Fond descrise în Prospect.

5. Sa deschida, in baza prezentului Contract si a cererii de deschidere a Contului de custodie, sa opereze si sa mentina in numele si pentru Client un Cont de custodie in registrul administrat de catre Banca, in vederea inregistrarii si transferului Unitatile de Fond, existente in forma dematerializata.
6. sa declare si garanteze Clientului ca (i) Unitatile de fond pastrate in Contul de custodie si banii aflati in Cont nu sunt si nu vor fi considerate bunurile Bancii, in nicio circumstanta, inclusiv, dar fara a se limita la cazuri de insolventa sau faliment ale Bancii; (ii) Unitatile de fond evidentiata in Contul de custodie nu sunt si nici nu vor face obiectul nici unui drept, privilegiu, sarcina sau ipoteca, in baza prezentului Contract, in favoarea Bancii sau creditorilor acesteia sau in favoarea oricarui lichidator sau administrator judiciar care ar fi numit in cazul in care Banca ar intra in faliment sau in procedura de reorganizare sau in orice alta procedura similara, cu exceptia oricarei cereri/pretentii de plata in legatura cu custodia sau administrarea Unitatilor de fond si cu fondurile inaintate/avansate in mod exceptional, in numele Clientului de catre Banca.
7. sa evidentieze separat Unitatile de fond pastrate in Conturile de custodie si sumele aflate in Cont fata de activele altor Clienti si fata de activele Bancii.
8. sa nu utilizeze Unitatile de fond evidentiata in Contul de custodie fara consimtamantul prealabil expres al Clientului si exprimat in scris si doar in conditiile agreeate cu Clientul.
9. sa asigure inscrierea de mentiuni in registrul aferent cu privire la toate operatiunile efectuate in contul Clientului si sa tina, extracontabil, o evidenta a miscarilor din Contul de custodie al Clientului, precum si a soldului acestuia in baza operatiunilor dispuse de Client..
10. sa efectueze toate operatiunile cu si in legatura cu Unitatile de Fond in numele si pe contul Clientului, in baza prevederilor prezentului Contract si a Ordinilor Clientului, pentru fiecare operatiune in parte, transmise Bancii intr-o forma acceptabila pentru acesta si cu respectarea termenelor impuse de Legislatia aplicabila si de formularele Bancii.
11. sa nu se foloseasca de niciunul dintre instrumentele financiare pe care le ține în custodie sau de drepturile ce decurg din acestea și să nu transfere aceste instrumente financiare fără acordul expres al Clientului;
12. sa returneze Clientului, la solicitarea acestuia, instrumentele financiare încredințate in conformitate cu prevederile prezentului Contract;
13. sa informeze Clientul cu privire la orice eveniment corporativ si la drepturile pe care le poate exercita. Informarile se refera la Unitatile de Fond, conform obligatiilor legale ale Bancii. Informarile se pot referi, fara a atrage vreo obligatie sau raspundere in acest sens din partea Bancii, si la alte instrumente financiare care nu se regasesc in Contul de Custodie, acestea putand fi comunicate cu caracter discontinuu. Informarile pe care Banca le transmite provin numai din surse oficiale, locale sau internationale si nu angajeaza Banca direct sau indirect. Pentru evenimentele fondurilor care constau in incasarea unor beneficii sub forma de dobanzi, dividende sau alte sume cuvenite aferente Unitatile de Fond, Clientul acorda Bancii un mandat expres prin semnarea prezentului Contract, de a le incasa in numele sau.
14. in situatia in care pentru inregistrarea unui eveniment al fondului sau exercitarea unui drept aferent Unitatilor de Fond este necesar un mandat expres si/sau o Instructiune a Clientului, sa inregistreze respectivele evenimente corporative/exercita respectivele drepturi doar in baza Instructiunii/mandatului conform al Clientului.

## **ART. 5 DREPTURILE SI OBLIGATIILE CLIENTULUI**

### **5.1. DREPTURI.** Clientul are urmatoarele drepturi:

1. sa transmita Ordine de subscriere si de rascumpărare Unitati de Fond catre Intermediar;
2. sa isi numeasca Imputerniciti care au dreptul de a efectua orice operatiuni cu Unități de Fond în numele Clientului, prin semnarea Anexei 3 pentru fiecare Imputernicit sau prin aplicatiile si platformele de tranzactionare care vor fi puse la dispozitie de catre Banca, pe masura ce dezvoltarile tehnologice o vor permite. Imputernicirea acceptata de Intermediar este valabila

pana la notificarea revocarii acesteia catre Intermediar sau modificarea setarilor in aplicatia sau platforma relevanta. Imputernicitii vor putea transmite Ordine in numele Clientului numai dupa prezentarea intr-o unitate a Intermediarului, completarea formularelor specifice si depunerea semnaturii in vederea inregistrarii lor in sistemele Intermediarului; Clientul va transmite Imputernicitului prezentul Contract, documentele aferente mentionate in Anexa 1 – Cerere si orice alte documente necesare pentru derularea Contractului in bune conditii si va prelua de la Imputerniciti orice documente si formulare necesare pentru derularea Contractului in bune conditii, transmise de Banca Imputernicitor;

3. să ii fie remis de catre Banca sau sa ii fie pus la dispozitie, pe suport durabil: Certificatul de Investitor sau, dupa caz, Raportul de portofoliu, Confirmarea Tranzactiilor si fisa de portofoliu necesara Clientului pentru indeplinirea obligatiilor rezultate din reglementarile fiscale. Banca va pune aceste documente la dispozitia Clientului la cerere si va putea pe masura ce dezvoltarile tehnice o permit sa le puna la dispozitie in aplicatiile si platformele online precum si prin orice alte mijloace de comunicare la distanta, platforme electronice de comunicare la distanta si/sau de prestare de servicii care sunt puse/vor fi puse la dispozitie de Banca. In situatia in care Clientul va furniza o adresa de e-mail, aceasta va putea fi folosita de Banca pentru comunicarea documentelor, la data semnarii prezentului Contract. Confirmarea Tranzactiilor este transmisa prin e-mail Clientului;
4. sa ii fie remis sau transmis prin e-mail un exemplar al Ordinului;
5. pe toata durata detinerii Unitatilor de Fond, are drepturile prevazute in Prospectul de Emisiune aferent.
6. pe toată durata derulării contractului la distanță, Clientul are dreptul să solicite comunicarea condițiilor și prevederilor contractuale pe suport hârtie. Clientul este, de asemenea, îndreptățit să solicite schimbarea modului de comunicare la distanță folosit dacă acest lucru nu este incompatibil cu termenii contractului sau cu natura serviciului furnizat.

## **5.2. OBLIGATII.** Clientul are urmatoarele obligatii, pe durata prezentului Contract:

1. , sa deschida si mentina in evidentele Bancii un Cont/Conturi in vederea efectuarii platilor si incasarilor aferente operatiunilor cu Unitati de Fond si achitarii tarifelor si comisioanelor aferente Serviciului.
2. sa asigure disponibilitatea in Cont, anterior plasarii Ordinului, a sumelor de bani necesare subscrierii in Unitati de Fond in legatura cu care urmeaza sa se plaseze Ordinul si sa plateasca comisionul aferent Serviciului prestat de catre Intermediar sau in cazul unei plati concomitente cu subscrierea, in masura in care aceasta este permisa in aplicatiile si platformele puse la dispozitie de catre Banca, sa se asigure ca disponibilitatile existente in conturile sale permit atat efectuarea operatiunilor solicitate, cat si achitarea taxelor si comisioanelor aferente; in nicio situatie Banca nu va credita contul Clientului cu sume proprii necesare pentru finalizarea subscrierii.
3. sa puna la dispozitie in intregime si la timp Bancii, in Conturi/Conturile de Custodie, sumele/Unitatile de Fond necesare executarii tranzactiilor, efectuării operatiunilor si/sau decontării fiecărei tranzacții cu Unitati de Fond instructata de Client si platii comisioanelor si tarifelor aferente, la data transmiterii Instructiunii de catre Client.
4. sa plateasca Bancii toate comisioanele si tarifele practicate de aceasta conform prevederilor prezentului Contract, in legatura cu fiecare operatiune si cu administrarea Contului de Custodie.
5. sa autorizeze Banca sa indisponibilizeze sumele necesare efectuării operatiunilor in orice cont al Clientului (curent sau de Custodie) deschis la Banca si sa debiteze automat orice cont al sau cu sumele mentionate la punctele 5.2.2 si 5.2.3.
6. să citeasca si sa isi insuseasca informatiile cuprinse in documentele puse la dispozitia sa de catre Intermediar, mentionate in Anexa 1 - Cerere in vederea luării unei decizii informate cu privire la investitia in Unitati de Fond;
7. Clientul de retail se obliga sa puna la dispozitia Bancii informatii la zi, necesare in vederea completării Testului de Oportunitate. In cazul in care Clientul nu a furnizat informatii sau a furnizat informatii insuficiente Bancii incheierea tranzacției se face pe raspunderea Clientului.



8. înainte de derularea Contractului, sa completeze orice formulare si sa parcurga testele necesare pentru derularea prezentului Contract conform Legislatiei aplicabile si procedurilor Bancii, inclusiv sa faca toate demersurile pentru inregistrarea Imputernicitilor in evidentele Bancii. In masura in care aceste formulare au fost completate anterior de Client/Imputernicit cu alte ocazii, in legatura cu alte contracte incheiate cu Banca si in masura in care informatiile declarate in acestea nu necesita modificari, Clientul/Imputernicitul este de acord ca aceste formulare sa fie utilizate de Banca si pentru incheierea acestui Contract, completandu-l corespunzator.
9. Clientul de retail care nu a trecut Testul de Oportunitate pentru o anumita categorie de produse primind un avertisment in acest sens din partea Bancii va putea subscrie instrumentele respective pe proprie raspundere. In acest caz, Ordinul poate fi preluat doar daca Clientul insista in executarea Ordinului.
10. pe toata durata detinerii Unitatilor de Fond, Clientul se angajeaza fata de Banca sa respecte conditiile si obligatiile mentionate in Prospectul de Emisiune al Fondului al carui investitor este;
11. sa completeze toate formularele necesare pentru derularea prezentului Contract, astfel cum sunt acestea puse la dispozitie de Intermediar;
12. sa puna la dispozitia Bancii toate datele si documentele necesare identificarii, inrolarii Clientului, Imputernicitului si Beneficiarului Real si actualizarii datelor acestora, pentru evidentele proprii ale Bancii, cu scopul respectarii prevederilor legale si efectuarii verificarilor inclusiv pentru prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului precum si pentru cunoasterea si acceptarea clientelei.
13. sa isi actualizeze datele de identificare si contact ori de cate ori este cazul, asumandu-si in totalitate efectele neindeplinirii acestei obligatii si sa comunice Imputernicitilor, daca este cazul, obligatia actualizarii datelor lor
14. sa rascumpere integral Unitatile de Fond detinute, de indata conform Prospectului de Emisiune a Fondului inclusiv (i) pentru nerespectarea obligatiilor prevazute in acesta sau (ii) ca urmare a deciziei Bancii de a inceta relatia de cont curent cu Clientul.
15. Sa verifice toate confirmarile, extrasele sau orice alte comunicari primite de la Banca in baza prezentului Contract si de a comunica Bancii orice neconcordanta in cel mult 48 de ore de la primirea acestora. Dupa expirarea acestui termen, datele se considera insusite de catre Client.
16. sa furnizeze Bancii orice informatie si orice document care ar putea fi cerut pentru (i) indeplinirea obligatiilor asumate de Parti in baza prezentului Contract, (ii) pentru a fi comunicate catre orice autoritate sau organism guvernamental in conformitate cu Legislatia aplicabila.
17. sa isi asume intreaga responsabilitate pentru plata taxelor si a altor obligatii fiscale legate de operatiunile cu Unitati de Fond, stabilite de lege in sarcina sa.

## **ART. 6 COMISIOANE, COSTURI SI IMPOZITE**

- 6.1. Comisionul Intermediarului aferent Serviciului de preluare Ordine de subscriere si rascumparare, este stabilit in formularul de subscriere si/sau rascumparare si este acceptat de Client, la depunerea Ordinului ("**Comisionul**"). Valoarea maxima a Comisionului poate fi prezentata in Prospect sau DIE/KID ca procent din valoarea tranzactiei. Atat Comisionul aferent Serviciului de Intermediere cat si comisionul aferent Serviciului de Custodie sunt prevazute in Anexa 2 - *Tarife si comisioane*.
- 6.4. Pentru serviciile furnizate AMC de catre Intermediar, AMC plateste Intermediarului un Stimulent in valoarea specificata in cuprinsul formularului de subscriere. Stimulentul platit de AMC este folosit de catre Intermediar pentru sporirea calitatii Serviciului furnizat Clientului. In cazul in care se impune transferul acestuia sau a unei parti din acesta catre Client, transferul se va face in Contul curent al Clientului deschis la Intermediar.
- 6.5. Costurile Serviciului sunt mentionate alaturi de costurile produsului in Documentul de informare cu privire la costuri, transmis de Intermediar Clientului inaintea incheierii prezentului Contract, pe suport durabil si/sau prin intermediul website-ului, si sunt afisate pe pagina <https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid/>.

- 6.6. Clientul a luat la cunostinta cu privire la posibilitatea existentei altor taxe și/sau costuri care nu sunt plătite prin Intermediar, sau impuse de acesta. In conditiile in care, ca urmare a operatiunii de rascumparare, exista un castig de capital, in conformitate cu dispozitiile Codului Fiscal, Intermediarul va calcula si retine la sursa impozitul pe venit datorat de investitor, urmand ca acesta sa fie declarat si platit catre bugetul de stat pana pe 25 ale lunii urmatoare celei in care a fost retinut , orice alte obligatii de natura fiscala fiind in sarcina exclusiva a investitorului.
- 6.7. Plata valorii subscrierii si a comisioanelor se face prin debitarea oricaror conturi curente deschise la Banca pe numele Clientului. In cazul utilizarii anumitor mijloace de transmitere a Ordinilor la distanta, cum ar fi aplicatiile si platformele puse/care vor fi puse la dispozitie de catre Banca, plata se poate face anterior sau concomitent cu plasarea ordinului de subscriere, dupa caz.
- 6.8. Intermediarul si/sau AMC pot diminua, in functie de strategia de marketing a Fondurilor, costurile aferente unei investitii si/sau ale Serviciului in conditiile unor plati recurente/pentru anumite perioade, pachete de produse de investitii etc.
- 6.9. Banca va debita Contul Clientului cu valoarea tarifelor si comisioanelor la data scadentei acestora, Partile putand agreea si alte modalitati de plata. In cazul in care plata sumelor datorate Bancii va necesita schimbarea unei anumite valute in alta, o astfel de schimbare se va efectua la cursul de schimb practicat de Banca la acea data, in acest scop Banca fiind mandata pentru orice operatiuni de schimb valutar care vor fi necesare. Lipsa fondurilor in Contul denominat in moneda tranzactiei echivaleaza cu acordarea Bancii a mandatului expres de efectuare de schimburi valutare utilizand cursul de schimb practicat de Banca la acea data.  
In cazul in care Clientul nu agreeaza folosirea cursului de schimb al Bancii, astfel cum este afisat pe pagina de internet a Bancii, va asigura fondurile necesare in Contul denominat in moneda tranzactiei la data decontarii tranzactiei.
- 6.10. Banca va avea dreptul sa retina oricare si toate Unitatile de Fond si sumele in numerar apartinand Clientului aflate in conturile Clientului deschise la Banca, iar prin prezentul Contract Clientul acorda Bancii dreptul de retentie si deducere asupra oricaror Unitati de Fond depozitate in Contul de Custodie sau orice suma depozitata in conturi pentru orice pretentie, cost, datorie datorata si neachitata de Client.

#### ART. 7 INFORMARI SI RAPOARTE

- 7.1. Intermediarul a pus la dispozitia Clientului, intr-o forma standardizata, informatiile necesare pentru ca acesta să poată înțelege natura Serviciului si a Unitatilor de Fond, precum și riscurile aferente acestora și să poată lua decizii în materie de investiții în cunoștință de cauză. In acest scop Intermediarul a pus la dispozitia Clientului, în timp util, înainte ca acesta să aibă obligații rezultate prin semnarea Contractului respectiv inainte de plasarea primului Ordin, informații adecvate privind Intermediarul, Serviciul si Unitatile de Fond, precum și informații privind toate costurile și cheltuielile aferente, prin transmiterea pe suport durabil si/sau prin intermediul website-ului a (i) Documentului de informare cu privire la costurile aferente unitatilor de fond si Serviciului; (ii) Documentului de prezentare MiFID II al Raiffeisen Bank S.A.; (iii) Politica de executare a ordinilor a Raiffeisen Bank S.A.; (iv) Termenii si conditiile contractului de intermediere unitati de fond externe; (v) Documentului de informare precontractuala. (vi) Prospectul de Emisiune si (vii) Documentul cu Informatii Esentiale – DIE/KID, aferente fiecarui Fond in care intentioneaza sa investeasca In masura in care documentele au fost puse anterior la dispozitia Clientului cu ocazia contractarii/derularii altor servicii sau produse, acestea vor fi considerate puse la dispozitie si pentru scopul prezentului Contract. Aceste documente pot fi regasite, in forma actualizata pe pagina Intermediarului <https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid/> respectiv pe website-ul AMC , adresa disponibila pe site-ul Bancii. Clientul poate tine legatura cu Intermediarul prin reprezentantul legal mentionat la rubrica semnaturi in acest Contract sau cu orice reprezentant clientela care are in atributii distributia de Unitati de Fond din unitatile Bancii sau din call center.
- 7.2. Intermediarul informeaza Clientul cu privire la costurile produsului si Serviciului aferente investitiei in Unitati de Fond inainte de furnizarea Serviciului ("**Costuri estimative**" sau "Costuri ex-ante"), in baza documentelor proprii. Costurile estimative sunt bazate pe costuri standard cu valori

maximale si estimative pentru Unitatile de Fond si pentru segmentul din care face parte Clientul, conform procedurilor Intermediarului. Costurile estimative sunt prezentate in principal in Formularul de subscriere si in documentul de informare cu privire la Costuri transmis Clientului si aflat pe pagina <https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid/>.

- 7.3. Intermediarul transmite Clientului raportul anual privind toate costurile si cheltuielile efectiv suportate de Client ("**Costuri efective**" sau Costuri ex-post"). In raportul anual al Costurilor efective pot aparea diferente fata de Costurile efective prezentate Clientului care reprezinta estimari ale Intermediarului pe baza datelor disponibile la momentul furnizarii Serviciului, deoarece Costurile efective reprezinta costuri efectiv, suportate de Client, aferente fiecărei operatiuni cu Unitati de Fond.
- 7.4. Intermediarul va furniza Clientului, la cererea acestuia comunicata Intermediarului, pe suport durabil (ex. prin e-mail, pe suport de hartie la unitatile Intermediarului sau prin intermediul aplicatiilor si platformelor de comunicare la distanta sau prestare servicii la distanta), Raportul de portofoliu, Certificatul de Investitor si Confirmarea Tranzactiilor.
- 7.5. Informații complete despre Fondul distribuit prin Intermediar (ex. documente, rapoarte, evolutia istorica) se regasesc pe pagina de internet a Bancii , \_\_\_\_\_, unde sunt disponibile linkurile aferente catre pagina de internet a AMC .

## ART. 8 DECLARATII

- 8.1. Prin semnarea prezentului Contract, Clientul declara și garanteaza faptul ca:
  1. este persoana fizica care are capacitatea sa incheie acest Contract si sa efectueze tranzactii cu Unitati de Fond;
  2. informatiile furnizate Intermediarului sunt corecte si complete;
  3. i-au fost aduse la cunostinta de catre Intermediar si a inteles riscurile specifice aferente investitiilor in Unitatile de Fond si Serviciului, inclusiv, fara a se limita la acestea, (i) posibilitatea pierderii intregii investitii, faptul ca performantele din trecut nu constituie o garantie pentru viitor, (ii) riscul nerealizarii obiectivelor, (iii) faptul ca operatiunile depind de fluctuatiile pietelor financiare asupra cărora Intermediarul si AMC nu au influență, (iv) faptul ca veniturile generate de investitii sunt, de regula, proportionale cu riscul;
  4. i-au fost aduse la cunostinta caracteristicile Unitatilor de Fond pentru care si-a manifestat interesul precum si faptul ca investitiile in Fond nu sunt depozite bancare, nu ofera nicio garantie investitorului cu privire la recuperarea sumelor investite; de asemenea, Clientul intelege faptul ca Unitatile de Fond sunt emise in forma dematerializata si nu pot fi obtinute in forma fizica.
  5. a luat la cunostinta ca datele si informatiile privitoare la Unitatile de Fond nu constituie recomandari de investitii, indicii sau garantii ale performantelor viitoare ale acestor instrumente financiare;
  6. a luat la cunostinta ca, in vederea indeplinirii de catre Banca a obligatiei de cunoastere a clientelei, precum si in vederea derularii prezentului Contract, Intermediarul va transfera si comunica acestuia orice fel de informatii si documente necesare referitoare la Client, beneficiarul real si imputernicitii sai;
  7. la data semnarii prezentului Contract si pe parcursul derularii lui, atat Clientul cat si imputernicitii sai au actualizate informatiile inregistrate in sistemele Bancii (inclusiv datele de identificare si contact), intelege obligatia de a-si actualiza datele de identificare si contact ori de cate ori este cazul si isi asuma efectele neindeplinirii acestei obligatii care pot consta, in principal, in imposibilitatea de a plasa ordine la Intermediar cat si in imposibilitatea obtinerii de informatii privind derularea Contractului si investitia, denuntarea sau rezilierea Contractului si rascumpararea totala a Unitatilor de Fond;
  8. a luat la cunostinta ca Imputernicitii vor putea transmite Ordine in numele si pe seama Clientului numai dupa prezentarea intr-o unitate a Intermediarului, completarea formularelor specifice si depunerea semnaturii in vederea inregistrarii lor in sistemele Intermediarului si isi asuma intreaga responsabilitate în ceea ce privește efectuarea de operatiuni de catre imputernicitii sai, numiti prin completarea Anexei 3 la prezentul Contract;

9. a luat la cunostinta si este informat prin Contract de incadrarea sa in categoria "client retail" (care beneficiaza de cel mai inalt grad de protectie din perspectiva MiFID II).
10. i-au fost puse la dispozitie, gratuit, cu suficient timp inainte de incheierea prezentului Contract, a primit, a citit si a inteles: (i) Documentul de informare cu privire la costurile aferente unitatilor de fond; (ii) Documentul de prezentare MiFID II al Raiffeisen Bank S.A.; (iii) Politica de executare a ordinelor a Raiffeisen Bank S.A.; (iv) Termenii si conditiile contractului de intermediere unitati de fond externe; (v) Document de informare precontractuala; (vi) Prospectul de Emisiune si (vii) Documentul cu Informatii Esentiale – DIE/KID, aferente fiecarui Fond in care intentioneaza sa investeasca. Clientul va reinnoi prezenta declaratie inainte de plasarea fiecarui Ordin;
11. a luat la cunostinta si este informat despre inregistrarea tuturor comunicariilor realizate prin mijloace de comunicare la distanta/electronice cu Intermediarul;
12. a luat la cunosinta de perioada de 14 zile de la data încheierii contractului la distanță (daca Clientul a primit informatiile si documentele prevazute in Anexa 1 – Cerere ) sau de la transmiterea documentelor prevazute in Anexa 1 - Cerere (cand acestea au fost transmise ulterior incheierii Contractului) in care poate denunța unilateral Contractul, conform prevederilor articolului 3.3.;
13. a luat la cunostinta în timp util, înainte de incheierea Contractului si plasarea oricarui Ordin de informariile prelabile obligatorii cuprinse in Documentul de informare precontractuala pus la dispozitia Clientului anterior incheierii Contractului precum si afisat pe site-ul Bancii <https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid/>;
14. a luat la cunostinta cu privire la faptul ca (i) Intermediarul este participant la Fondul de compensare a investitorilor iar unitatile de fond sunt compensabile in limitele, in conditiile si cu exceptiile prevazute de Legislatia Aplicabila si descrise in documentul de prezentare Mifid; (ii) sumele disponibile in conturi bancare reglementate prin contractele specifice, sunt garantate de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare, in limitele, in conditiile si cu exceptiile prevazute de lege si comunicate clientului;
15. a luat la cunostinta ca pe intreaga perioada de derulare a Contractului poate solicita in mod gratuit, in unitatile Bancii, comunicarea pe suport hartie a (i) Contractului si (ii) a tuturor documentelor si informatiilor a caror comunicare este ceruta de lege, transmise de catre Banca in Format Electronic;
16. a luat la cunostinta ca Banca va putea transmite Imputernicitului orice informatii privind derularea contractului;
17. a luat la cunostinta ca poate folosi oricare din mijloacele de comunicare pe care Banca i le pune la dispozitie, prin incheierea contractelor specifice daca este cazul, sau care vor fi puse la dispozitie pe masura ce dezvoltarile tehnice o permit. Pentru mijloacele de comunicare reglementate de contracte specifice renuntarea de catre Client la mijlocul de comunicare respectiv se poate realiza prin denuntarea contractului specific conform prevederilor sale.
18. a luat la cunostiinta ca, in cazul in care nu sunt asigurate fondurile necesare decontarii, Banca are dreptul de a revoca Ordinele Clientului, fara interventia instantelor judecatoresti ori arbitrale ori indeplinirea altei formalitati prelabile.
19. prin furnizarea Intermediarului a adresei sale de e-mail, Clientul permite Intermediarului să-l contacteze prin adresa sa de e-mail, iar Intermediarul este autorizat să trimită informații și documente referitoare la relațiile sale de afaceri prin e-mail. Clientul este de asemenea de acord ca Intermediarul și persoanele care acționează în numele Clientului să comunice prin e-mail. Clientul recunoaște că integritatea, autenticitatea și confidențialitatea datelor schimbate prin e-mail nu pot fi garantate și exonerează Intermediarul de orice răspundere pentru orice consecințe negative directe sau indirecte care pot apărea din utilizarea acestora.
20. a luat la cunostinta ca respectarea obligatiilor de plata asumate de Client fata de Banca, reprezinta o conditie esentiala pentru incheierea si derularea Contractului, neplata la scadenta a sumelor datorate conform prezentului Contract atragand decaderea din beneficiul oricaror termene stipulate in favoarea sa, Clientul aflandu-se de drept in intarziere fara a fi necesara indeplinirea unei alte formalitati in acest sens.
21. a luat la cunostinta ca pentru orice suma datorata de Client Bancii sau care trebuie pusa la dispozitia Bancii in vederea decontarii, conform prezentului Contract si neplatita/nepusa la

dispozitia Bancii la termenele stabilite sau impuse in prezentul Contract, Instructiuni sau confirmari, Clientul 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.

22. 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 fluctuatiilor pietei cu privire la pretul Unitatilor de Fond etc.
23. este de acord ca Banca sa poata refuza executarea oricarei instructiuni cu privire la tranzactii sau operatiuni cu Unitati de Fond ale Clientului, in cazul in care se inregistreaza plati restante in legatura cu prezentul Contract, cu conditia informarii Clientului de catre Banca cu privire la motivul refuzului executarii Instructiunii, comunicat conform art. 9 „Notificari si Ordine”.
24. nu a desemnat o alta persoana fizica sa ia deciziile de investitii in numele sau (**“Factor de Decizie”**). Clientul poate sa autorizeze un tert (o alta persoana fizica), sa ia deciziile de investitii in numele sau, doar daca acesta este inregistrat ca Imputernicit. Clientul trebuie sa colecteze si sa raporteze/transmita spre raportare Bancii, detaliile Factorului de Decizie. Cu exceptia cazului in care Banca primeste formularul corespunzator completat si semnat , aceasta va considera ca nu exista un Factor de Decizie numit de Client. Formularul privind Factorul de Decizie face parte integranta din prezentul Contract
25. in derularea prezentului Contract, va actiona in nume propriu si nu ca mandatar/agent al unei terte persoane, cu exceptia cazului in care mandatul este adus la cunostinta si acceptat de Banca in prealabil, conform art. 9 „Notificari si Ordine”.
26. este de acord sa poata fi contactat/notificat de Banca la adresa de corespondenta indicata prin prezentul Contract.
27. in cazul in care nu poate fi contactat/notificat de catre Banca la adresa indicata in relatie cu Banca, prin prezentul Contract/acte aditionale la prezentul Contract sau, desi notificat/contactat, nu da curs solicitarii Bancii in termen indicat de Banca, Banca are dreptul, dupa scurgerea unei perioade de 90 de zile calendaristice de la data constatarii imposibilitatii de contactare/notificare a Clientului de catre Banca: (i) sa inceteze Contractul si sa transfere instrumentele financiare detinute in numele Clientului intr-un cont individual deschis la alta banca (ii) sa vanda Unitatile de Fond si sa puna sumele astfel obtinute la dispozitia Clientului.
28. va notifica de urgenta Banca in legatura cu orice modificare a datelor cuprinse in prezentul Contract, inclusiv in anexele la acesta, in Anexa 1 – „Cerere” sau in documentele furnizate Bancii. Clientul declara ca intelege obligatia de a-si actualiza datele de identificare si de contact ori de cate ori este cazul si ca isi asuma efectele neindeplinirii acestei obligatii, respectiv suspendarea prestarii Serviciului pana la actualizarea datelor sau chiar incetarea Contractului si transferul, respectiv vanzarea Unitatilor de Fond. Banca nu este responsabila pentru inconvenientele sau pierderile care pot aparea datorita omisiunii declararii unor informatii, transmiterii eronate a informatiilor sau neactualizarii informatiilor de catre Client.
29. a luat la cunostinta faptul ca Serviciul oferit de Banca in baza prezentului Contract, este un serviciu de investitii fara consultanta (de tip non-advisory) si in acest scop Banca solicita Clientului Retail furnizarea de informatii privind cunostintele și experienta sa în materie de investitii, pentru ca Banca sa evalueze oportunitatea Serviciului si a produselor.
30. a luat la cunostinta ca, in cazul in care exista un Factor de Decizie, atunci Testul de Oportunitate va fi completat de acesta din urma. In cazul in care Banca estimeaza, pe baza informatiilor primite, ca produsul sau Serviciul nu este potrivit pentru Client, Banca avertizeaza in consecinta Clientul/Imputernicitul. In cazul în care Clientul/Imputernicitul nu furnizeaza informatiile necesare evaluarii oportunitatii sau în cazul în care acestia furnizeaza informatii insuficiente privind cunostintele si experienta lor, Banca ii avertizeaza ca nu este in masura sa stabileasca daca Serviciul sau produsul este potrivit.
31. a luat la cunostinta ca (i) are dreptul sa primeasca copii ale inregistrarilor prevazute la art. 8.2.13. intr-o perioada rezonabila de timp, in masura in care acestea se refera la tranzactiile/tranzactiile potientiale cu Unitatile de Fond (ii) copiile dupa aceste inregistrari sunt arhivate pe o perioada de 7 (sapte) ani si pot fi puse la a dispozitia Clientului.

**8.2.** Prin semnarea prezentului Contract, Clientul isi exprima in mod expres consimtamantul cu privire la urmatoarele:

1. înregistrarea și stocarea de către Intermediar a instrucțiunilor, Ordinelor și a oricăror convorbiri telefonice sau realizate prin alte mijloace electronice de comunicare la distanță în legătură cu prezentul Contract, pe măsura ce acestea vor fi implementate de către Intermediar. În cazul în care Clientul nu este de acord cu înregistrarea și stocarea instrucțiunilor telefonice și electronice, Clientul va notifica Intermediarul în scris și va putea plasa Ordine doar în unitatea desemnată de Intermediar; Clientul a luat la cunoștință că înregistrările efectuate în conformitate cu prezenta clauză sunt puse la dispoziția sa la cerere, și sunt păstrate timp de 5 ani sau, în cazul în care se solicită de către ASF, pe o perioadă de până la 7 ani;
2. primirea confirmărilor, a informațiilor și a documentelor privind derularea Contractului și investițiile, din partea Intermediarului, prin mijloace electronice de comunicare la distanță, spre exemplu prin e-mail, website, platforma electronică inclusiv online/internet/home banking, aplicație mobilă, punând la dispoziția Intermediarului adresa de e-mail pentru primirea ulterioară a mijloacelor de identificare pentru accesarea platformelor electronice; totodată consideră că aceste mijloace de comunicare sunt adaptate derulării Contractului. În cazul în care Clientul nu este de acord cu utilizarea mijloacelor electronice de comunicare la distanță, oricând pe parcursul derulării Contractului Clientul va notifica Intermediarul în scris și va putea plasa Ordine doar pe suport de hârtie în unitățile Intermediarului;
3. înregistrarea, stocarea și utilizarea datelor cu caracter personal de către Intermediar conform prevederilor Regulamentului (UE) 2016/679 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE, prezentate în cuprinsul CGB, dar și în Politica privind protecția datelor cu caracter personal și confidențialitatea, disponibilă pe pagina: [www.raiffeisen.ro/despre-noi/politica-de-confidentialitate](http://www.raiffeisen.ro/despre-noi/politica-de-confidentialitate);
4. Politica de executare a ordinelor clienților Intermediarului care a fost pusă la dispoziția sa și poate fi consultată inclusiv pe pagina <https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid/>;
5. Amanarea primirii unor informații și documente respectiv: (i) primirea Termenilor și condițiilor contractului de intermediere unități de fond, a Documentului de informare precontractuală precum și a oricăror informații despre Serviciu și Fonduri, după încheierea Contractului prin utilizarea unor Mijloace de comunicare la distanță, în condițiile prevăzute de lege; (ii) primirea costurilor și cheltuielilor aferente produsului și Serviciului în cazul în care Ordinul este transmis prin intermediul unor Mijloace de comunicare la distanță, în condițiile prevăzute de lege, Clientul având următoarele opțiuni: (a) amanarea încheierii Tranzacției până la primirea informațiilor privind costurile și cheltuielile, (b) solicitarea primirii costurilor și cheltuielilor prin telefon înainte de încheierea Tranzacției (c) solicitarea primirii informațiilor privind costurile și cheltuielile după încheierea Tranzacției; (iii) primirea Documentului cu informații esențiale (DIE/KID), după transmiterea Ordinului, în condițiile legii, luând la cunoștință prin prezentul Contract de opțiunea de a amana tranzacția pentru a primi, a citi și a lua la cunoștință de cuprinsul DIE/KID-ului înainte de transmiterea Ordinului;
6. Încheierea prezentului Contract și a actelor adiționale la prezentul Contract, sub forma unui contract la distanță, utilizând mijloace de comunicare la distanță (cum ar fi e-mailul, website-ul, aplicații sau platforme electronice de tranzacționare sau de comunicare puse la dispoziție de Intermediar), astfel cum aceste mijloace vor fi implementate de către Banca;
7. derularea la distanță a prezentului Contract, prin utilizarea mijloacelor de comunicare la distanță, astfel cum acestea vor fi implementate de către Banca, respectiv prin transmiterea Ordinului prin telefon, internet sau prin alte mijloace de comunicare la distanță, cum ar fi mijloacele electronice inclusiv e-mail sau platforme de comunicare/tranzacționare care sunt sau ar putea fi puse la dispoziție Clientului pe măsura implementării soluțiilor tehnice. De asemenea, în cazul contractului la distanță Clientul consimte ca (i) accesarea mijlocului de comunicare la distanță pus la dispoziție de Banca sau (ii) acceptarea termenilor și condițiilor acestuia, dacă este cazul, sau (iii) plasarea

unui Ordin in baza prezentului Contract, reprezinta acordul sau neechivoc pentru derularea Contractului si pentru utilizarea mijlocului de comunicare respectiv; dezacordul Clientului cu privire la utilizarea de mijloace de comunicare la distanta poate fi exprimat prin notificarea in scris a Bancii, ca urmare a unei astfel de notificari acesta putand plasa Ordine doar in unitatile Bancii care permit astfel de operatiuni.

8. Toate Ordinele, sunt definitive, irevocabile si pe deplin opozabile Clientului din punct de vedere al efectelor juridice pe care le produc. Ordinele transmise telefonic sau prin alte mijloace de comunicare la distanta, astfel cum acestea vor fi implementate de catre Banca, vor fi asimilate intru totul unor Ordine trimise pe suport de hartie si semnate de catre Client.
9. Orice documente inclusiv Contractul, Ordinele si Notificarile care vor avea incorporata o semnatura electronica calificata sunt valabile si pe deplin opozabile Clientului din punct de vedere al efectelor juridice pe care le vor produce fiind asimilate intru totul unor Ordine si Notificari trimise pe suport de hartie si semnate de Client. Partile consimt ca orice astfel de documente vor produce efecte dupa ce reprezentantii legali ai Bancii au luat la cunostinta de acestea.
10. dreptul Bancii de a executa Ordinele pentru Unitatile de Fond tranzactionate in diferite locuri de tranzactionare, precum si in afara locurilor de tranzactionare, cu exceptia cazului in care Clientul transmite instructiuni specifice.
11. la primirea unui Ordin aferent unui produs care face obiectul PRIIP si atunci cand nu este posibil sa se furnizeze informatiile esentiale referitoare la acesta inainte de executarea Instructiunii, Clientul 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.
12. in cazul Notificarilor si Ordinilor, Clientul este de acord, cu privire la (i) inregistrarea si stocarea de catre Banca a oricaror convorbiri telefonice si a comunicarilor electronice inclusiv a conversatiilor de pe platformele de tranzactionare sau de comunicare stabilite intre Parti, inclusiv instructiunile/confirmarile si convorbirile care au legatura cu serviciile de investitii prestate, (ii) cu obtinerea acordurilor si informarea Imputernicitor de catre Client cu privire la aceste inregistrari, daca este cazul si (iii) cu utilizarea acestor inregistrari ca mijloace de proba in instanta, in masura permisa de legea aplicabila. Clientii au dreptul sa primeasca copii ale acestor inregistrari intr-o perioada rezonabila de timp, in masura in care acestea se refera la tranzactiile/tranzactiile potientiale cu instrumente financiare. Copiile dupa aceste inregistrari sunt arhivate pe o perioada de 7 (sapte) ani si pot fi puse la dispozitia Clientului.

## **ART. 9 NOTIFICARI SI ORDINE**

- 9.1. Notificarile, corespondenta, cererile si comunicarile, inclusiv notificarile de denuntare unilaterala (Notificari) in legatura cu prezentul Contract se vor face in scris, in limba romana in conformitate cu prevederile CGB, care la data prezentului Contract se regasesc la paragraful 8.2. postate in varianta actualizata pe pagina Intermediarului <https://www.raiffeisen.ro> la sectiunea informatii/document utile, [Clientul confirmă că înțelege pe deplin aceasta limba si ca va numi Imputerniciti ce inteleg pe deplin aceasta limba.](#)
- 9.2. Clientul va putea transmite Notificari la adresa de corespondenta si detaliile de contact indicate in Documentul de prezentare Mifid pentru Serviciul reglementat prin prezentul Contract, postat in varianta actualizata pe site-ul Bancii <https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid/> sau prin remitere personala in agentia FWR din strada Roma nr. 37, sector 1 Bucuresti.
- 9.3. La data semnarii prezentului Contract, Ordinele aferente Serviciului pot fi plasate de Client si de Imputernicitul acestuia in agentia FWR din strada Roma nr. 37, sector 1 Bucuresti, pe suport de hartie, prin intermediul Formularului de subscriere/ rascumparare. Ordinele vor putea fi transmise de Client si de Imputernicitul acestuia si prin e-mail utilizand solutia de semnatura electronica a Bancii. Se va utiliza adresa de email declarata de Client in relatie cu Banca prin completarea formularelor specifice inregistrarii Clientului in evidentele Bancii. Ordinul va fi semnat si returnat

Bancii prin intermediul aplicatiei de generare a semnaturii electronice pusa la dispozitie de Banca in mod gratuit.

- 9.4.** Prin exceptie de la modalitatile de comunicare a Notificarilor, Banca pune la dispozitie mijloacele de comunicare a Ordinilor pe masura ce dezvoltarile tehnice au loc si in functie de strategia de comunicare cu clientii, astfel Ordinele vor fi transmise utilizand platforme/aplicatii de internet/home/mobile banking ale Intermediarului, si orice alte mijloace de comunicare la distanta inclusiv aplicatii/platforme de tranzactionare. Ordinele vor putea fi semnate cu semnatura olografa sau semnatura electronica calificata sau consimtite in cadrul aplicatiilor si platformelor in modalitatile stabilite de Banca. Mijloacele de comunicare a Ordinilor pot fi permanente sau temporare (e.g in situatii exceptionale), pot diferi in functie de categoria de clienti si pot presupune sau nu plata unui comision. Intermediarul va notifica Clientului punerea la dispozitie de noi mijloace de preluare a Ordinilor si daca va fi cazul va propune Clientului incheierea unor contracte specifice. In masura in care un contract specific e necesar a fi incheiat, niciun Ordin nu va putea fi transmis prin acest canal inainte de primirea de catre Banca a contractului specific incheiat cu Clientul. Acesta va reglementa intre altele conectarea si utilizarea mijlocului de comunicare/aplicatiei/platformei. In cazul disfunctionalitatii mijloacelor de preluare Ordine la distanta, preluarea se va face prin agentile Bancii.
- 9.5.** Modificarea modalitatilor de plasare/preluare a Ordinilor, de catre Banca si utilizarea acestora de catre Client se va realiza fara a mai fi necesara incheierea unui Act Aditional la prezentul Contract. Noile modalitati de transmitere a Ordinilor vor putea fi utilizate de catre Client conform notificarii transmisa de Banca. Partile agreeaza ca prin accesarea noilor modalitati de transmitere a Ordinilor Clientul isi exprima consimtamantul pentru utilizarea lor si accesarea acestora valoreaza acord scris al Clientului pentru utilizare in derularea Contractului. Daca Clientul apreciaza ca modificarile contravin intereselor sale, acesta poate sa nu le utilizeze sau poate denunta unilateral prezentul Contract.
- 9.6.** In functie de strategia de distributie, Banca poate pune la dispozitia Clientului permanent sau temporar, pentru unul sau mai multe Fonduri, modalitati de subscriere programata/recurenta, conditionat de plata de catre Client a sumelor aferente subscrierii in contul Fondului.
- 9.7.** Intermediarul va informa Clientul despre modificarea mijloacelor de preluare a Ordinilor prin actualizarea documentului cu informatii precontractuale afisat pe pagina Intermediarului <https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid/> precum si prin orice alte mijloace de notificare agreeate cu Clientul.
- 9.8.** Intermediarul nu va fi tinut raspunzator de catre Client, si poate in consecinta sa se intemeieze, fara a fi raspunzator pentru pierderile rezultate, pe faptul ca a actionat pe baza oricarei Notificari, Ordin sau alt document considerat de Intermediar, cu buna credinta, ca fiind autentic si semnat sau furnizat de catre persoanele indreptatite, incluzand, dar fara a se limita la, Ordinele furnizate de catre acele persoane considerate de catre Intermediar ca fiind Imputerniciti ai Clientului.
- 9.9.** Intermediarul nu va fi tinut raspunzator pentru eventualele prejudicii aduse Clientului daca Ordinele au fost transmise de Client/Imputernicit prin mijloace de comunicare la distanta sau platforme si aplicatii de tranzactionare conform prezentului articol, iar preluarea acestora de catre Intermediar a fost efectuata cu verificarea autentificarii conform contractelor specifice, dupa caz.
- 9.10.** Suplimentar fata de mijloacele de comunicare prevazute in CGB, Intermediarul poate transmite Notificari Clientului prin intermediul paginii de internet, a canalelor electronice, aplicatiilor si platformelor electronice utilizate in derularea Contractului, inclusiv dar fara a se limita la canalele, aplicatiile si platformele electronice de transmitere a Ordinilor.
- 9.11.** Daca Banca nu a primit un Ordin de la Client, Banca este autorizata sa efectueze tranzactiile legate de Unitatile de Fond ale Clientului doar in cazurile stipulate de Legislatia Aplicabila sau de prezentul Contract.
- 9.12.** Clientul acorda un mandat expres Bancii prin prezentul Contract (i) sa debiteze Conturile cu sumele mentionate in Ordine si confirmari si cu sumele datorate de client Bancii sau tertilor, sume care rezulta din executarea de catre Banca a Ordinilor, (ii) sa efectueze orice schimburi valutare necesare utilizand cursul de schimb practicat de Banca, in conformitate cu prevederile art. 6.9 din



prezentul Contract si (iii) sa realizeze transferurile de numerar si Unitati de Fond aferente in numele si pe seama Clientului.

- 9.13.** Modificarea modalitatilor de preluare a Instructiunilor, de catre Banca si utilizarea acestora de catre Client se va realiza fara a mai fi necesara incheierea unui Act Aditional la prezentul Contract. Noile modalitati de transmitere a Instructiunilor vor putea fi utilizate de catre Client conform notificarii transmisa de catre Banca. Partile agreeaza ca prin accesarea noilor modalitati de transmitere a Instructiunilor, Clientul isi exprima consimtamantul pentru utilizarea lor si accesarea acestora valoreaza acord scris al Clientului pentru utilizare in derularea Contractului. Daca Clientul apreciaza ca modificarile contravin intereselor sale, acesta poate sa nu le utilizeze sau poate denunta unilateral prezentul Contract.
- 9.14.** Banca va informa Clientul despre modificarea mijloacelor de preluare a Ordinilor prin actualizarea documentului cu informatii precontractuale afisat pe pagina Intermediarului <https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid/> precum si prin orice alte mijloace de notificare agreeate cu Clientul.
- 9.15.** Intermediarul nu va fi tinut raspunzator de catre Client, si poate in consecinta sa se intemeieze, fara a fi raspunzator pentru pierderile rezultate, pe faptul ca a actionat pe baza oricarei Notificari, Instructiuni sau alt document considerat de Intermediar, cu buna credinta, ca fiind autentic si semnat sau furnizat de catre persoanele indreptatite, incluzand, dar fara a se limita la, Ordinele furnizate de catre acele persoane considerate de catre Intermediar ca fiind Imputerniciti ai Clientului.
- 9.16.** Intermediarul nu va fi tinut raspunzator pentru eventualele prejudicii aduse Clientului daca Ordinele au fost transmise de Imputernicitul Clientului prin mijloace de comunicare la distanta/platforme si aplicatii de tranzactionare conform prezentului articol, iar preluarea acestora de catre Intermediar a fost efectuata cu verificarea autentificarii conform contractelor specifice, dupa caz.
- 9.17.** Datele de contact ale Bancii, in scopul prezentei sectiuni, sunt:

**Raiffeisen Bank S.A.**

**Agentia Friedrich Wilhelm Raiffeisen**

Adresa: Bucuresti, Strada Roma, nr. 37 sector 1

e-mail: [fwr@raiffeisen.ro](mailto:fwr@raiffeisen.ro)

**Departament Servicii Titluri - GSS**

Adresa: Bucuresti, Calea Floreasca nr. 246D, sector 1

Telefon: 021.306.1289

E-mail: [custody@raiffeisen.ro](mailto:custody@raiffeisen.ro)

Datele de contact ale Clientului, in scopul prezentei sectiuni, sunt cele furnizate Bancii in cadrul procesului de inrolare / actualizare date.

- 9.18.** Prin exceptie de la paragrafele precedente, toate Instructiunile legate de Serviciul de Custodie, si instructiunile aferente Serviciului de Intermediere care nu reprezinta Ordine de tranzactionare si cereri de cotatii, inclusiv notele, permisiunile, cererile sau solicitarile permise sau cerute sa fie date in baza prezentului Contract si in derularea lui si in legatura cu tranzactii punctuale vor fi efectuate in scris si vor fi date prin urmatoarele mijloace de comunicare, conform art. 9.1. de mai sus:
- (i) prin e-mail;
  - (ii) prin fax;
  - (iii) livrate personal (doar de la Client catre Banca).
- 9.19.** Pentru punctele 9.18. (i)-(ii), Instructiunile se considera primite la data transmiterii lor daca sunt transmise pana in ora 17:00, iar dupa aceasta ora sunt considerate primite in Ziua Lucretoare

urmatoare. Instructiunile transmise prin livrare personala se considera primite la momentul receptiei.

- 9.20.** Instructiunea care reprezinta un Ordin transmis conform prevederilor anterioare constituie, de asemenea, Instructiune LcP care nu va mai fi transmisa distinct.
- 9.21.** Mijloacele de comunicare descrise la prezentul articol pot fi folosite si pentru instructiunile care reprezinta Ordine si cereri de cotate doar in situatia in care comunicarea telefonica/electronica nu poate avea loc din cauza unei defectiuni tehnice sau a unei situatii similare, conform detaliilor agreeate de Parti pentru fiecare situatie in parte.

#### **ART. 10 EXECUTAREA ORDINULUI, EMITEREA SI ANULAREA UNITATILOR DE FOND**

- 10.1.** Executarea/procesarea Ordinului, emiterea, respectiv anulara Unitatilor de Fond ca urmare a Ordinului Clientului de subscriere, respectiv rascumparare se face in conformitate cu prevederile Prospectului de Emisiune este in responsabilitatea Bancii si se efectueaza conform propriei proceduri de executare.
- 10.2.** Clientul este informat despre faptul ca AMC, in anumite circumstante, poate suspenda emisiunea si anulara Unităților de Fond si astfel Intermediarul nu va fi in masura sa preia Ordinele Clientului.
- 10.3.** Condițiile de suspendare ale emisiunii si anularii sunt prevazute in mod expres in Prospectul de Emisiune.
- 10.4.** Banca va executa Ordinele Clientului in baza si in limitele prezentului Contract. Daca Ordinul nu se poate executa integral si intocmai cum a fost dat de Client, Banca va executa Ordinul in masura posibilitatilor. Cand Banca informeaza Clientul cu privire la orice masura ce se va lua in viitor in legatura cu Unitatile de Fond, Banca poate propune un anumit procedeu sau actiune cu privire la acea masura viitoare si Banca poate stabili o perioada maxima de timp in care va astepta Instructiuni de la Client. Daca Clientul nu transmite niciun Ordin Bancii in perioada de timp mentionata de Banca, va fi subinteleasa aprobarea propunerii Bancii.
- 10.5.** Banca poate refuza sa execute Ordinul Clientului daca: (i) forma Ordinului sau informatia prezentata in acesta nu corespunde cerintelor Bancii, (ii) informatia transmisa de Client este incorecta, (iii) Clientul nu are suficiente fonduri sau Unitati de Fond in Contul de Custodie sau in Cont pentru a realiza Ordinul, (iv) executarea Ordinului ar fi in conflict cu Legislatia aplicabila, (v) Banca nu este in masura sa execute Ordinului in cursul firesc al afacerii.
- 10.6.** Intermediarul este îndreptățit să nu execute Ordine care nu respecta conditiile de fond si de forma. Toate instructiunile date prin fax, telefon (inclusiv prin utilizarea unui serviciu telefonic automat), pe suport informatic (ex. prin e-mail) sau prin orice alte mijloace agreeate intre Client si Banca vor fi efectuate de Intermediar pe raspunderea Clientului.
- 10.7.** Faptul de a plasa un Ordin nu garantează executarea acestuia. Clientul declară că este conștient și înțelege riscurile de orice fel inerente oricărei conexiuni și transfer de date într-o rețea deschisă.
- 10.8.** Clientul se obliga in prealabil sa suporte toate consecintele:
- de acceptare a Ordinului date necorespunzător de către un terț neautorizat;
  - neînțelegeri sau erori care pot rezulta din plasarea Ordinului prin fax, telefon sau e-mail, in masura in care acestea sunt puse la dispozitie de catre Banca;
  - neprimirea sau primirea cu întârziere a unui Ordin plasat prin fax sau e-mail, care rezultă, în special, dar nu exclusiv, dintr-o defecțiune tehnică a sistemului informatic, o supraîncărcare a rețelei, opriri pentru întreținere sau o revizie a sistemului informatic de către Intermediar, lipsa liniilor telefonice, sau erorile, actele de neglijență sau greșelile comise de furnizorii de servicii de internet, terți sau clienți, in cazul in care aceste mijloace au fost puse la dispozitie de catre Banca;
  - neexecutarea sau executarea cu întârziere a unui Ordin plasat prin e-mail, in cazul in care acest mijloc a fost pus la dispozitie de catre Banca;
  - a oricărui furt, pierdere sau modificare a datelor ca urmare a accesului ilegal la sistemul informatic al Clientului de către un terț sau la transmiterea unei instrucțiuni prin fax sau e-mail, in cazul in care aceste mijloace au fost puse la dispozitie de catre Banca;

- 10.9.** În cazul în care Clientul confirmă un Ordin dat anterior, acesta va specifica fără ambiguitate că este o confirmare și că este indicat să se aibă grijă pentru a evita orice dublare. În cazul în care nu face acest lucru, Clientul suportă consecințele care decurg dintr-un Ordin care este executat de două ori. Intermediarul nu va fi răspunzător în lipsa confirmării și o astfel de absență a confirmării nu va afecta valabilitatea tranzacțiilor executate în conformitate cu aceste ordine.
- 10.10.** Pentru operațiunile în care semnătura olografa a fost înlocuită cu o semnătură electronică, un mijloc personal și confidențial de acces electronic sau un cod unic, cum ar fi tastarea unui număr de identificare pe o tastatură și/sau comunicația electronică a unei parole sau a unei caracteristici de identificare biometrică, utilizarea unor astfel de mijloace de către Client va avea aceeași forță obligatorie ca și utilizarea unei semnături olografe.
- 10.11.** Ordinele pot fi executate numai dacă acestea respectă standardele de reglementare și de piață. Intermediarul nu va fi răspunzător pentru niciun fel de daune care ar putea rezulta din neexecutarea sau executarea defectuoasă a unui Ordin în cazul în care această neexecutare sau executare defectuoasă se datorează faptului că Clientul a furnizat informații care nu erau în conformitate cu standardele de reglementare și de piață.
- 10.12.** Banca nu poate face ajustări la Conturile de Custodie fara acceptul Clientului. Dacă se descopera o eroare în executarea oricarui Ordin, Banca va contacta Clientul pentru a rezolva situatia conform celor agreeate. După notificarea erorii, în cazul în care Banca și Clientul nu pot ajunge la o înțelegere, Banca nu va mai avea nicio responsabilitate în legătura cu respectivul Ordin. Banca trebuie să pastreze datele privind toate erorile înregistrate și ajustările făcute în conformitate cu prevederile art. 8.2.13. din prezentul Contract.

#### **ART. 11. RASPUNDEREA CONTRACTUALA**

- 11.1.** Banca va fi responsabilă să manifeste o grijă rezonabilă în îndeplinirea obligațiilor asumate prin prezentul Contract, Banca manifestând aceeași grijă ca și cea pe care o manifesta față de propriile sale instrumente financiare/active și față de cele ale altor clienți ai săi. Intermediarul nu va fi ținut responsabil pentru nicio pierdere, plângere, cost sau pagubă suportate sau suferite de Client ca urmare a faptului că Intermediarul a furnizat Serviciile Clientului conform Legislației Aplicabile, cu excepția celor cauzate de culpa gravă, rea-credință sau fraudă comise de Intermediar în timp ce acționa conform instrucțiunilor corespunzătoare ale Clientului.
- 11.2** Răspunderea Intermediarului pentru pierderea Unităților de fond se va întinde până la acoperirea întregului prejudiciu direct cauzat, dar nu va depăși valoarea de piață a respectivelor Unități de Fond la momentul producerii pagubei.
- 11.3.** Pentru evitarea oricarui dubiu, Intermediarul răspunde exclusiv pentru prejudiciul direct, și nu va acoperi prejudiciul indirect, incidental, potențial, sau pierderea oricărei oportunități de afaceri sau rezultată din operațiunile cu Unități de Fond.
- 11.4.** Intermediarul nu va fi ținut responsabil pentru nicio pierdere sau pagubă suferită de către Client, ca urmare a transmiterii de către Client a unor informații eronate sau incomplete, ca urmare a transmiterii cu întârziere a informațiilor către Intermediar ori a netransmiterii informațiilor către Intermediar, potrivit obligațiilor asumate prin Contract.
- 11.5.** Intermediarul nu va fi ținut responsabil pentru nicio pierdere, răspundere sau cost pe care le poate suferi sau suporta Clientul ca urmare a neglijenței, nerespectării intenționate sau fraudei comise de orice tert (inclusiv orice alt prestator, agent, orice altă entitate a pieței de tranzacționare a Unităților de Fond, depozitar sau casa de compensare) pe care Intermediarul l-a desemnat și care poate acționa în numele Intermediarului, în legătura cu prezentul Contract, fără a respecta însă instrucțiunile acestuia. În aceste situații, Intermediarul va răspunde numai pentru lipsa de diligență dovedită în selectarea, desemnarea și verificările periodice ale activității tertului respectiv, precum și cât privește instrucțiunile date acestuia, dacă este cazul.

- 11.6.** Intermediarul va fi integral despagubit de catre Client pentru orice pierdere, obligatie, pretentie, cheltuiala, impozit sau orice alta taxa legala provenind in mod direct sau indirect din (i) prestarea de catre Intermediar a Serviciilor conform Legislatiei Aplicabile precum si a dispozitiilor Contractului sau (ii) din indeplinirea de catre Intermediar a oricarui Ordin conform Legislatiei Aplicabile, precum si a dispozitiilor Contractului sau (iii) prestarea de catre Intermediar a Serviciilor pe baza informatiilor, declaratiilor, notificarilor, Ordinelor sau instructiunilor transmise de catre Client.
- 11.7.** Orice despagubire acordata in mod expres Intermediarului, derivand din Contract, va fi adaugata la, fara a prejudicia sau diminua, orice alta despagubire la care Intermediarul este indreptatit in mod legal.
- 11.8.** Intermediarul va putea lua sau omite sa intreprinda o actiune in cazul in care Intermediarul considera ca acest lucru este necesar in vederea conformarii cu Legislatia Aplicabila.
- 11.9.** Legislatia Aplicabila si orice actiune sau omisiune realizata de Intermediar in vederea conformarii cu Legislatia Aplicabila sunt opozabile Clientului. Niciunul dintre Intermediar, afiliatii, agentii, conducatorii sau angajatii sai nu va fi raspunzator pentru orice fel de pierderi suferite de Client din neexecutarea, executarea partiala sau intarzieri in executarea obligatiilor in baza Contractului (sau tranzactiilor incheiate in baza acestuia) in cazul in care acestea rezulta din actiuni luate de Intermediar cu scopul de a se conforma cu Legislatia Aplicabila.
- 11.10.** Intermediarul nu va avea obligatia de a incepe proceduri legale sau de a actiona in instanta AMC sau Fondurile, in cazul neindeplinirii oricaror obligatii de catre AMC sau Fonduri. Banca nu este obligata sa intervina in nicio cerere sau actiune in instanta avand drept obiect Unitatile de Fond.
- 11.11.** Banca nu va fi responsabila pentru incetarea operatiunilor si pierderilor financiare suferite de Client, daca acestea sunt cauzate de evenimente aflate in afara controlului Bancii, inclusiv, dar fara a se limita la razboi, insurectie, revolutie, conflict civil sau militar, pandemie, epidemie, sabotaj, modificari in legislatie, reglementari si ordine emise de organisme guvernamentale, greva, greva patronala sau orice problema legata de forta de munca, blocada, intreruperi mecanice, caderea computerelor sau a sistemului informatic, caderea echipamentelor, caderea sau proasta functionare a sistemelor de comunicatie media, perturbari in functionarea serviciilor postale, comunicatii electrice sau furnizarea de electricitate care nu sunt sub controlul Bancii, care impiedica executarea operatiunilor/ tranzactiilor/Instructiunilor si care nu au rezultat direct din neindeplinirea obligatiilor sale de catre Banca.
- 11.12.** Banca nu face nicio declaratie si nu acorda nicio garantie cu privire la acuratetea caracterului complet si corect al informatiilor privind evenimentele fondurilor. Banca nu este tinuta raspunzatoare pentru informatiile respective. Banca nu este responsabila pentru creditarea sumelor aferente evenimentelor fondurilor in contul Clientului decat in masura in care Banca le-a primit la randul sau.
- 11.13.** Banca nu este obligata sa clarifice sau sa confirme situatia financiara sau statutul legal al emitentului Unitatilor de Fond sau valabilitatea Unitatilor de Fond si nu accepta nicio responsabilitate privind validitatea Unitatilor de Fond.
- 11.14.** Banca nu accepta nicio responsabilitate pentru drepturile si obligatiile Clientului in calitate de proprietar al Unitatilor de Fond si nici nu este responsabila pentru rezultatele financiare ale tranzactiilor cu Unitati de Fond realizate de Client.
- 11.15.** Banca nu va fi responsabila fata de Client, pentru actionarea cu buna-credinta pe baza unor documente sau Ordine, indiferent de mijlocul de comunicare prin care astfel de documente sau Ordine au fost primite, care poarta semnatura, parola, codurile sau orice indiciu al autenticitatii si care mai tarziu se dovedesc a nu fi autentice. 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 actiuni.

- 11.16.** Banca nu va fi sub nici o formă responsabilă pentru pierderea sau cheltuielile pe care Clientul le suportă din cauza oricărei întârzieri sau schimbări în condițiile de piață. Dacă Clientul nu reușește să respecte orice cerință de timp, format, înmănare sau altele, așa cum sunt stabilite în Instrucțiuni și în prezentul Contract, Banca nu va avea nicio responsabilitate de a realiza respectiva decontare pe baza de livrare contra plată, deși Banca va încerca să procedeze astfel pe baza principiului depunerii tuturor diligențelor.
- 11.17.** Banca nu este ținută responsabilă să verifice dacă Ordinele Clientului sunt în conformitate cu cerințele prevăzute de Legislația Aplicabilă sau cu termenii stabiliți privind Unitățile de Fond relevante și nici să informeze Clientul cu privire la modificările Legislației Aplicabile sau ale condițiilor stabilite privind Unitățile de Fond relevante.
- 11.18.** Fiecare Parte face declarațiile enumerate mai jos, celelalte Parti. Aceste declarații vor fi considerate a fi repetate de fiecare Parte la data transmiterii unui Ordin și constau în: (i) Absența Litigiilor - Nu se află în curs sau, conform informațiilor acesteia, nu se află pe cale să fie inițiată împotriva acesteia nicio acțiune, proces sau procedură legală în niciun tribunal, organizație guvernamentală, agenție sau arbitru care ar putea afecta legalitatea, valabilitatea sau aplicabilitatea Contractului; (ii) Acuratetea Informațiilor Furnizate - Toate informațiile aplicabile care sunt furnizate în scris de către sau în numele unei Parti către cealaltă Parte sunt, la data fiecărei Instrucțiuni, adevărate, corecte și complete din toate punctele de vedere.

## **ART. 12. LEGEA APLICABILĂ ȘI LITIGII**

- 12.1.** Prezentul Contract este guvernat de legea română.
- 12.2.** Orice diferend intervenit între Parti în legătură cu executarea și interpretarea Contractului se va încerca a fi soluționat pe cale amiabilă.
- 12.3.** Clientul care are, potrivit legii, calitatea de consumator are dreptul de a apela și la soluționarea alternativă a unui litigiu potrivit Regulamentului ASF nr. 4/2016 și Ordonanței de Guvern 38/2015. În acest scop Clientul se poate adresa *Entității de Soluționare Alternativă a Litigiilor în domeniul financiar nonbancar (denumită SAL-FIN)*, entitate înființată de ASF, cu sediul în București, Splaiul Independenței nr. 15, sector 5, cod postal 050092, office@salfin.ro, care are misiunea de a organiza și soluționa litigiile dintre consumatori și comercianți prin proceduri numite SAL, care pot fi găsite pe website-ul internet [www.salfin.ro](http://www.salfin.ro). Pentru a soluționa un litigiu prin aplicarea procedurii SAL, consumatorul trebuie să își exprime această opțiune în mod voluntar și să se adreseze SAL-FIN în scris, direct la sediul SAL-FIN, prin poșta sau prin mijloace electronice de comunicare. De asemenea, Clientul trebuie să facă dovada că, în prealabil, a încercat să soluționeze litigiul direct cu Banca. Procedurile administrate și organizate de către SAL-FIN nu aduc atingere altor cai de soluționare a litigiilor prevăzute de lege.
- 12.4.** Pentru soluționarea pe cale amiabilă a eventualelor dispute, Clientul poate apela la mecanisme extrajudiciare de reclamatie potrivit prevederilor Legii nr. 192/2006 privind medierea și organizarea profesiei de mediator, cu modificările și completările ulterioare.
- 12.5.** În situația în care soluționarea amiabilă nu este posibilă, diferendul va fi supus soluționării instanței judecătorești competente, conform legislației din România.

## **ART. 13 DISPOZIȚII FINALE**

- 13.1.** Anexa 1 „Cerere”, Anexa 2 „Tarife și comisioane” și fiecare Anexa 3 privind Imputernicirile (dacă este cazul) fac parte din prezentul Contract.
- 13.2.** (i) Documentul de prezentare MiFID II al Raiffeisen Bank S.A., (ii) Politica de executare a ordinelor a Raiffeisen Bank S.A.; (iii) Documentul de informare cu privire la costurile aferente unităților de fond și serviciului de intermediere; (iv) Testul de Oportunitate, rezultatul acestuia precum și avertismentele (v) Formularele de subscriere și rascumpărare transmise de Client inclusiv

formularele de plasare periodica de ordine, la momentul implementarii de catre Banca; si (v) CGB, completeaza prezentul Contract, sunt incorporate prin referire si fac parte integranta din acesta.

**13.3.** Omisiunea, în tot sau în parte, a Intermediarului, precum și orice întârziere din partea sa de a exercita orice drepturi născute în baza prezentului Contract sau de a beneficia de orice remedii în temeiul prezentului Contract, nu va împiedica Intermediarul să își exercite acest drept și nu va putea fi considerată ca reprezentând o renunțare la drepturile acestuia.

**13.4.** Clientul agreeaza ca exprimarea consimtamantului pentru incheierea prezentului Contract, precum si a eventualelor acte aditionale subsecvente si a oricaror altor documente aferente, inclusiv Ordinele si Notificarile, daca este cazul, se poate face prin utilizarea oricareia din urmatoarele modalitati:

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

(b) aplicarea pe documentul electronic a unei semnaturi electronice calificate valabile, care indeplineste cerintele de validare prevazute de Regulamentul (UE) nr. 910/2014 privind identificarea electronica si serviciile de încredere pentru tranzactiile electronice pe piata interna, bazata pe un Certificat digital calificat valabil (nerevocat/ nesuspendat).

Semnarea documentatiei in format electronic se va efectua prin intermediul canalelor electronice de comunicare agreeate de Banca care pot implica plata unui comision care va fi stabilit, daca este cazul, in contractul specific.

(c) in cadrul aplicatiilor si platformelor puse la dispozitie de Banca prin bifarea casutei corespunzatoare sau in alt mod prevazut de aplicatia/platforma/mijlocul electronic respectiv avand valoare egala cu acordul scris al Clientului;

d) in orice alt mod specific canalului de comunicare agreeat de Parti, din care sa reiasa consimtamantul Clientului, inclusiv prin exprimarea consimtamantului in cadrul apelului audio/video inregistrat de Banca, initiat in cadrul aplicatiilor si platformelor puse la dispozitie de Banca sau in call center;

Partile agreeaza ca optiunea Clientului poate fi exprimata si prin acceptare tacita in cazul neprimirii unui raspuns din partea Clientului cu privire la modificarile comunicate si continuarea de catre Client a plasarii de Ordine in baza prezentului Contract.

Partile declara in mod expres si irevocabil ca orice document consimtit de Parti in modalitatile mentionate mai sus, contine un consimtamant valabil exprimat cu privire la cuprinsul acestuia.

Partile declara in mod expres si irevocabil ca primirea de catre Banca a documentului contractual astfel consimtit, urmata de aplicarea semnaturii reprezentantului Bancii pe documentul contractual, in cazul documentelor care necesita semnatura olografa sau semnatura electronica a Bancii, marcheaza momentul incheierii valabile a Contractului si face dovada deplina a acordului de vointa exprimat valabil si neingradit de Parti.

**13.5.** Modificarile modalitatilor de exprimare a consimtamantului (ex. semnatura electronica, in cadrul aplicatiilor puse la dispozitie de catre banca etc.) pentru eventualele Acte aditionale subsecvente si a oricaror altor documente aferente, inclusiv Ordinele si Notificarile se va realiza fara a mai fi necesara incheierea unui Act Aditional la prezentul Contract. Noile modalitati de exprimare a consimtamantului sau de plasare a Ordinilor vor putea fi utilizate de catre Client conform notificarii transmisa de Banca. Partile agreeaza ca prin accesarea noilor modalitati de transmitere a Ordinilor Clientul isi exprima consimtamantul pentru utilizarea lor si accesarea acestora valoreaza acord scris al Clientului pentru utilizare in derularea Contractului. Daca Clientul apreciaza ca modificarile contravin intereselor sale, acesta poate sa nu le utilizeze sau poate denunta unilateral prezentul Contract.

**13.5.** Modificarile clauzelor din Contract se efectueaza pe baza acordului comun de vointa al Partilor. Cu exceptia unor prevederi contrare din prezentul Contract, daca Banca aduce modificari prezentului Contract, pe parcursul derularii acestuia, le va notifica Clientului cu cel putin 30 de zile calendaristice inainte de intrarea in vigoare. Clientul are obligatia de a comunica optiunea de acceptare sau neacceptare a noilor conditii in termenul de 30 de zile calendaristice mentionat anterior printr-una din modalitatile stabilite mai sus. De asemenea in cazul primirii din partea Clientului a unui raspuns de acceptare a modificarii clauzelor contractuale, se va putea considera incheiat un act aditional intre Partile contractante avand continutul notificat de Banca. In situatia

in care nu este de acord cu modificarile propuse Clientul are dreptul de a denunța unilateral Contractul in mod gratuit inainte de data propusa pentru intrarea in vigoare a modificarilor. Termenul de 30 de zile calendaristice nu se va aplica modificarilor contractuale impuse prin aplicarea unor noi prevederi legale, astfel de modificari aplicandu-se in functie de data intrarii in vigoare a reglementarilor respective sau data indicata in notificare.

- 13.6.** Consimtamantul Clientului pentru derularea contractului la distanta se exprima prin semnarea prezentului Contract respectiv a Anexei 1 - Cerere la prezentul Contract, precum si prin orice alte mijloace, inclusiv in cadrul contractelor/termenilor si conditiilor privind mijloacele electronice de comunicare, daca este cazul.
- 13.7.** In cazul in care, orice prevedere din prezentul Contract este sau devine la un moment dat ilegala, invalida sau neexecutabila conform Legislatiei Aplicabile, legalitatea, valabilitatea si aplicabilitatea celorlalte prevederi ale Contractului nu vor fi afectate de aceasta, iar termenii si conditiile ilegale, invalide si neexecutabile vor fi inlocuite, tinand cont de interesul celor doua Parti, de alti termeni si conditii legale, valabile si aplicabile.
- 13.8.** Acest Contract asa cum este modificat din timp in timp, impreuna cu CGB, care sunt incorporate prin referire, constituie impreuna legea Partilor si reprezinta, in forma si continutul in care se semneaza, intelegerea deplina si completa a Partilor si rezultatul negocierii cu buna-credinta, egale si neviciate. Clientul declara ca a primit si a inteles termenii si conditiile prezentului Contract, anterior semnarii si este de acord cu acesta.
- 13.9.** Partile convin ca prezentul Contract se incheie in 2 (doua) exemplare originale corespunzator numarului Partilor, dintre care unul este remis Clientului 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 sau consimtit prin utilizarea de aplicatii/platforme si mijloace electronice la distanta, in forma comunicata de Banca/descarcata de Client pe suport durabil, are valoare de original.