

**Varianta Decembrie 2023****Termenii si conditiile contractului pentru preluarea si transmiterea ordinelor privind unitatile de fond**

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 prezentul Contract, termenii de mai jos au urmatorul inteles:

- a. **Certificat de Investitor** – document emis de RAM care evidentiaza detinerile Clientului in Unitati de Fond, la data emiterii si operatiunile aferente perioadei pentru care a fost emis.
- b. **CGB** – Condiții Generale de Derulare a Operațiunilor Bancare pentru Persoane Fizice, care reglementeaza relatia Clientului cu Banca.
- c. **Confirmarea Operatiunilor** - document emis de RAM care atesta o operatiune de subscriere/rascumpare, respectiv emiterea/anularea Unităților de Fond la o anumita data , comunicat Clientului de RAM sau Banca.
- d. **Document cu informatii esentiale – DIE/KID**, document elaborat de RAM care prezinta riscurile, beneficiile si costurile Unitatilor de Fond, care inlocuieste Documentul cu Informatii Cheie – DICI.
- e. **Fond** - organism de plasament colectiv în valori mobiliare administrat de RAM pentru care s-a delegat Intermediarului activitatea de distributie a Unitatilor de Fond; Fondurile sunt descrise pe adresa de internet a RAM, [www.raiffeisenfonduri.ro](http://www.raiffeisenfonduri.ro), la sectiunea Investitii.
- f. **Format Electronic** orice Suport durabil, asa cum e definit mai jos, la pct. 1.1. lit. m), altul decat hartia.
- g. **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 piețele de instrumente financiare (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, precum si legislatia secundara aplicabila si orice alte prevederi legale, care completeaza prevederile prezentului Contract.
- h. **Ordin** - instrucțiunea transmisa de Client Intermediarului, de a subscrie sau de a rascumparara Unitati de Fond pe care Intermediarul o preia in baza prezentului Contract si o transmite RAM.
- i. **Prospect de Emisiune** – document care prezinta termenii, contractul de administrare, strategia de investitii si obiectivele Fondului.
- j. **RAM** - S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A, persoana juridica romana, cu sediul social in Bucuresti, Calea Floreasca nr. 246 D, Et. II, camera 2, sector 1, inmatriculata la Registrului

**Raiffeisen Bank S.A.** • Sediul în Clădirea de Birouri FCC, Calea Floreasca Nr. 246 D, Sector 1, Bucuresti • Cod postal 014476 • România • Telefon: +40 21 306 1000 • Fax: +40 21 230 0700 • E-mail: [centrala@raiffeisen.ro](mailto:centrala@raiffeisen.ro) • [www.raiffeisen.ro](http://www.raiffeisen.ro) • C.U.I. 361820 • Număr de înregistrare în Registrul Comerțului J40/44/1991 • EUID ROONRC.J40/44/1991 • Registrul Bancar RB-PJR-40-009/1999 • Registrul Public al ASF Piețe de Capital nr. PJR01INCR/400009/30.01.2014; PJR24DIST/400009/01.03.2016 • Registrul ASF Pensii Private cod AMJ-RO-374277 • Agent Afiliat înregistrat la ASF sub Cod RAJ 500196 • Cod de înregistrare fiscală RO361820 • Capital Social 1.200 mil Lei subscris și integral vărsat • Societate administrată în sistem dualist • Call Center: \*2000, număr cu tarif normal în orice rețea mobilă din România.

Comertului Bucuresti sub nr. J40/18646/2005, cod unic de inregistrare 18102976, cod de inregistrare fiscala in scopuri de TVA RO18102976, autorizatia de functionare nr. 432/08.02.2006 emisa de ASF in data de 08.02.2006, inscrisa in Registrul ASF sub nr. PJR05S.A.I.R/400019/08.02.2006, administratorul Fondului.

- k. **Reprezentant Autorizat** – persoana fizica imputernicita de Client prin semnarea unei Anexe 2 (i) sa solicite prestarea serviciului de investitii, respectiv sa transmita Ordine de subscriere si rascumparare privind Unitati de Fond catre Raiffeisen Bank S.A si sa intreprinda orice este necesar in vederea derularii Contractului, putand semna orice documente in acest sens; (ii) sa solicite si sa obtina orice informatii referitoare la situatia detinerilor Clientului si a istoricului operatiunilor realizate cu Unitati de Fond; (iii) sa primeasca de la Intermediar/RAM si sa transmita orice Notificari, consimtaminte, acorduri Intermediarului/RAM in vederea derularii prezentului Contract.
- l. **Stimulent**– onorarii si comisioane platite sau alte tipuri de beneficii primite de Intermediar de la un tert, inclusiv de la RAM, in legatura cu Serviciul.
- m. **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.
- n. **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.
- o. **Unitati de Fond** – instrumente financiare, titluri de participare emise de un Fond.

## **ART. 2 OBIECTUL CONTRACTULUI**

- 2.1.** In baza prezentului Contract, Intermediarul poate presta Clientului serviciul de investitii constand in primirea si transmiterea de Ordine privind Unitati de Fond, respectiv preluarea Ordinilor de la Client si transmiterea acestora catre RAM in vederea executarii prin prelucrarea formularelor de subscriere/rascumparare si efectuarea operatiunilor specifice ("**Serviciul**").
- 2.2.** Serviciul este prestat pe baza evaluarii de catre Banca a cunostintelor si experientei Clientului si Imputernicitului, cu privire la Unitatile de Fond si Serviciu. Decizia de investitie apartine intotdeauna Clientului, care evalueaza toate riscurile investitiei in Unitati de Fond. Clientul confirma ca va investi doar in Unitati de Fond ale caror riscuri le intelege si cu privire la care are o imagine clara asupra riscurilor pe care le presupun. In baza prezentului Contract Intermediarul va distribui Unitatile de Fond fara consultanta si, in consecinta, nu va evalua adecvarea investitiei Clientului in Unitati de Fond. Aceasta nu exclude ca ulterior incheierii prezentului Contract Banca sa presteze Clientului consultanta de investitii care sa includa si Unitatile de Fond, in baza unui contract distinct.
- 2.3.** In scopul furnizarii Serviciului, Intermediarul nu deschide conturi de instrumente financiare pentru Client si nici nu pastreaza sau administreaza Unitatile de Fond in numele Clientului. Serviciul exclude de asemenea serviciile aferente contului curent, cum ar fi efectuarea transferului de bani, a schimburilor valutare si depozitarea fondurilor banesti apartinand Clientului, care reprezinta servicii bancare oferite de Banca in baza unor contracte separate. Aceste contracte reglementeaza regimul dobanzilor aplicabile sumelor depuse in conturile curente, cursul de schimb valutar aplicabil, ordinilor de plata aferente subscriberilor.

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

- 3.1.** Prezentul Contract se incheie pe o durata nedeterminata, de la semnarea acestuia de catre Parti.
- 3.2.** Prezentul Contract inceteaza:

- a) prin acordul Partilor, la data stabilita de Parti;
  - b) prin denuntare unilaterala de catre oricare dintre Parti. Ca regula, Contractul poate fi denuntat unilateral, cu notificarea cu 14 zile inainte a celeilalte Parti, fara justificarea deciziei de denuntare si fara penalizari. In situatia in care Clientul detine Unitati de Fond, acesta nu va putea stabili o data de denuntare a Contractului anterioara rascumpararii totale a Unitatilor de Fond, data denuntarii de catre Client a Contractului fiind automat prelungita pana la rascumpararea totala a Unitatilor de Fond.
  - c) prin reziliere de catre Banca, in caz de nerespectare de catre Client a obligatiilor asumate prin prezentul Contract si pentru cazurile, expres prevazute de CGB, de reziliere a relatiei 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 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. Notificarea scrisa se poate transmite (i) la adresa de corespondenta si cu detaliile de contact indicate in Documentul de prezentare MiFID, postat in varianta actualizata pe site-ul Bancii <https://www.raiffeisen.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid.html> sau (ii) prin remitere personala in agentiile Bancii. 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 subscri 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.** Incetarea Contractului are ca efect incetarea contractelor pentru servicii conexe, daca este cazul.
- 3.6.** 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 INTERMEDIARULUI**

### **4.1. DREPTURI.**

**1.** Intermediarul 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 (i) nu au fost virate in contul colector al Fondului pentru care Clientul a solicitat subscrierea sau rascumpararea din orice motiv, inclusiv in situatia in care nu s-a realizat plata recurenta, stabilita in baza unui contract distinct incheiat cu Banca (ex: serviciul Fix Pay privind ordine de plata programate RAM); sau (ii) in cazul unei plati concomitente cu subscrierea, disponibilitatile existente in conturile Clientului nu permit efectuarea operatiunilor solicitate, cat si achitarea taxelor si comisioanelor aferente respectivei operatiuni.

- b)** sumele de bani necesare rascumpararii Unitatilor de Fond cum ar fi Comisionul si/sau orice alte sume datorate nu au fost virate in contul colector al Fondului pentru care Clientul a solicitat rascumpararea;
- 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 da consimtamantul necesar derularii Contractului sau sa confirme consimtamantul exprimat la solicitarea Bancii;
- e)** au intervenit erori de comunicare in cazul folosirii mijloacelor de comunicare la distanta;
- f)** Ordinele transmise nu respecta reglementarile legale in vigoare, precum si reglementarile si procedurile interne ale Bancii;
- g)** Banca apreciaza ca solicitarile au ca scop „spalarea banilor” sau finantarea actelor de terorism;
- h)** exista dispozitii executorii ale organelor juridictionale 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 - toate sau o parte - din modalitatile de transmitere a 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 Imputernicitorilor/Reprezentantilor Autorizati, daca sunt necesare informatii sau documente suplimentare, (iv) in cazurile in care RAM suspenda emisiunea și anularea Unităților de Fond. O asemenea suspendare va fi notificata Clientului de catre Banca de indata ce aceasta ia la cunostinta de acest fapt. Suspendarea nu aduce atingere ordinelor preluate de Banca care sunt in curs de procesare la RAM. 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 in oricare dintre urmatoarele cazuri: (i) Clientul nu-si respecta oricare dintre obligatiile contractuale asumate prin prezentul Contract; (ii) in cazul folosirii abuzive, necorespunzatoare, sau cu incalcarea legii a mijloacelor de transmitere a ordinelor (iii) dupa realizarea rascumpararii totale de Client sau RAM 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 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, cuantumul 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 in care furnizarea de astfel de informatii ar fi inacceptabila din motive de securitate sau interzisă de orice lege sau reglementare aplicabilă. Blocarea nu aduce atingere Ordinelor preluate de Banca si aflate in curs de procesare la RAM. Partile se obliga sa isi respecte obligatiile de plata aferente Ordinelor 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 Ordinelor 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 blocarii accesului la Serviciu atât timp cât consideră că motivele blocării rămân valabile.

**4.** Intermediarul isi rezerva dreptul de a institui o procedura de identificare si autentificare a Clientului si a Imputernicitului prin solicitarea datelor de identificare ori prin stabilirea de parole, coduri sau carduri de identificare, dupa cum va considera necesar.

**4.2. OBLIGATII.** Intermediarul are urmatoarele obligatii:

- 1.** sa actioneze in mod onest, echitabil si profesionist, care sa corespunda cel mai bine interesului Clientului si cu respectarea regulilor de conduita stabilite de Legislatia aplicabila;
- 2.** sa mentina evidenta si sa stocheze, conform prevederilor legale si dispozitiilor prezentului Contract, toate instructiunile, Ordinele si documentele aferente operatiunilor de preluare si transmitere a Ordinelor Clientului;
- 3.** sa efectueze Clientului/Imputernicitului Testul de Oportunitate;
- 4.** sa preia de la Client Ordinele de subscriere si rascumparare pe formularele specifice ale Intermediarului si sa le transmita RAM, in conformitate cu prevederile prezentului Contract si cele referitoare la procesul de distributie a Unitatilor de Fond descrise in Prospect.

## **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 2 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 permit. 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 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 RAM si/sau Banca, dupa caz sau sa ii fie pus la dispozitie, pe suport durabil: Certificatul de Investitor, Confirmarea Operatiunilor si fisa de portofoliu necesara Clientului pentru indeplinirea obligatiilor rezultate din reglementarile fiscale. Banca va pune aceste documente la dispozitia Clientului la cerere, in orice unitate a Intermediarului 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 si/sau RAM pentru comunicarea documentelor, la data semnarii prezentului Contract Confirmarea Operatiunilor este transmisa pe e-mail Clientului de catre RAM;
- 4.** pe toata durata detinerii Unitatilor de Fond, in relatia cu RAM, are drepturile prevazute in Prospectul de Emisiune aferent.
- 5.** 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:

1. sa plateasca, anterior plasarii Ordinului, sumele de bani necesare subscrierii in Unitati de Fond, in contul colector al Fondului 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.
2. să citeasca si sa isi insuseasca informatiile cuprinse in documentele transmise de Intermediar, mentionate in Anexa 1 in vederea luarii unei decizii informate cu privire la investitia in Unitati de Fond;
3. Clientul de retail se obliga sa puna la dispozitia Bancii informatii la zi, necesare in vederea completarii Testului de Oportunitate. In cazul in care Clientul desemneaza un factor de decizie, atunci Testul de Oportunitate va fi completat de acesta din urma. In cazul in care Clientul nu a furnizat informatii sau a furnizat informatii insuficiente Bancii incheierea tranzactiei se face pe raspunderea Clientului.
4. 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.
5. pe toata durata detinerii Unitatilor de Fond se angajeaza fata de Banca si RAM sa respecte conditiile si obligatiile mentionate în Prospectul de Emisiune al Fondului al carui investitor este;
6. sa completeze toate formularele necesare pentru derularea prezentului Contract, astfel cum sunt acestea puse la dispozitie de Intermediar;
7. sa puna la dispozitia Bancii toate datele si documentele necesare identificarii, inrolarii Clientului, Imputernicitului si Beneficiarului Real si actualizarii datelor acestora, atat pentru evidentele proprii ale Bancii cat si in evidentele RAM, 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.
8. sa își actualizeze datele de identificare și contact ori de câte ori este cazul, asumandu-si in totalitate efectele neîndeplinirii acestei obligații si sa comunice Imputernicitilor, daca este cazul, obligatia actualizarii datelor lor
9. 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.

**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, respectiv este afisat Clientului in aplicatia/platforma folosita ca mijloc de comunicare a Ordinului ("**Comisionul**"). La data semnarii prezentului Contract, Comisionul este 0 (zero)/tranzactie si nu va depasi 0,35% din valoarea tranzactiei.
- 6.2. Orice modificare a Comisionului pentru fondurile pentru care Clientul are calitatea de investitor, inclusiv sub pragul maximal mentionat la punctul 6.1 va fi notificata Clientului cu 60 de zile calendaristice inainte de aplicarea acesteia. Modificarea peste pragul maximal se va face cu acordul scris al Clientului prin incheierea unui act aditional in acest sens.
- 6.3. Clientul isi exprima consimtamantul expres cu privire la aplicarea Comisionului astfel cum a fost modificat si notificat de Intermediar, in conformitate cu prevederile paragrafului 6.2., prin formularul de subscriere respectiv prin formularul de rascumparare sau in orice alt mod convenit

de Parti. Prevederile formularelor cu privire la acceptarea valorii Comisionului au valoare de act aditional.

- 6.4. Pentru serviciile furnizate RAM de catre Intermediar, RAM plateste Intermediarului un Stimulent in valoarea specificata in cuprinsul formularului de subscriere. Stimulentul platit de RAM 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 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/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid.html>.
- 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, astfel, in conditiile in care, ca urmare a operatiunii de rascumparare, exista un castig de capital, in conformitate cu dispozitiile Codului Fiscal cu privire la plata impozitului pe câștig, in vigoare la data efectuării operatiunii, RAM 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 RAM se face prin virament in contul Fondului din oricare din conturile curente deschise la Banca pe numele Clientului, putand fi utilizate si servicii de plati recurente puse la dispozitie de Intermediar, de exemplu Fix Pay - ordinul de plata programat RAM sau plata programata prin Smart Mobile. In cazul utilizarii anumitor mijloace de transmitere a Ordinelor 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. Ordinele de plata trebuie sa contina numele/denumirea si CNP/CUI-ul investitorului. Platile corespunzatoare unor Ordine nepreluare/refuzate vor fi returnate de RAM. Comisionul aferent mijloacelor de transmitere a Ordinelor la distanta este prevazut in contractul specific.
- 6.8. Intermediarul si/sau RAM poate 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.

## 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 documentelor prevazute in Anexa 1 Cerere. 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/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid.html> respectiv pe website-ul RAM [www.raiffeisenfonduri.ro](http://www.raiffeisenfonduri.ro). 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 unitati sau 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 si/sau documentelor si informatiilor suplimentare primite de la RAM. 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 în principal în Formularul de subscriere și în documentul de informare cu privire la Costuri transmis Clientului și aflat pe pagina <https://www.raiffeisen.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid.html>.

- 7.3.** Intermediarul transmite Clientului raportul anual privind toate costurile și cheltuielile efectiv suportate de Client ("**Costuri efective**" sau Costuri ex-post"). În raportul anual al Costurilor efective pot apărea diferențe față de Costurile efective prezentate Clientului care reprezintă estimări ale Intermediarului pe baza datelor disponibile la momentul furnizării Serviciului, deoarece Costurile efective reprezintă costuri efectiv, suportate de Client, aferente fiecărei operațiuni cu Unități de Fond.
- 7.4.** RAM va furniza Clientului, la cererea acestuia comunicată Intermediarului, pe suport durabil (ex. prin e-mail, pe suport de hârtie la unitățile Intermediarului sau prin intermediul aplicațiilor și platformelor de comunicare la distanță sau prestare servicii la distanță), fișa de portofoliu, Certificatul de Investitor și Confirmarea Operațiunilor. Acestea se vor furniza a doua zi după emiterea respectiv anularea Unităților de Fond în cazul operațiunilor de subscriere respectiv rascumpărare a Unităților de Fond.
- 7.5.** Informații complete despre Fondul distribuit prin Intermediar (ex. documente, rapoarte, evoluția istorică) se pot obține la sediul RAM, telefon 021 306 17 11, fax 0213120533, e-mail: [office@raiffeisenfonduri.ro](mailto:office@raiffeisenfonduri.ro), respectiv pe website-ul [www.raiffeisenfonduri.ro](http://www.raiffeisenfonduri.ro). De asemenea, informații actualizate despre modalitatea în care RAM prelucrează datele cu caracter personal sunt prezentate în cuprinsul Politicii privind protecția datelor cu caracter personal și confidențialitatea, disponibilă pe pagina: <https://www.raiffeisen.ro/ro/despre-noi/politica-de-confidentialitate.html>.

## **ART. 8 DECLARAȚII**

- 8.1.** Prin semnarea prezentului Contract, Clientul declară și garantează faptul că:
1. este persoana fizică care are capacitatea să încheie acest Contract și să efectueze tranzacții cu Unități de Fond;
  2. informațiile furnizate Intermediarului sunt corecte și complete;
  3. i-au fost aduse la cunoștință de către Intermediar și a înțeles riscurile specifice aferente investițiilor în Unitățile de Fond și Serviciului, inclusiv, fără a se limita la acestea, (i) posibilitatea pierderii întregii investiții, faptul că performanțele din trecut nu constituie o garanție pentru viitor, (ii) riscul nerealizării obiectivelor, (iii) faptul că operațiunile depind de fluctuațiile piețelor financiare asupra cărora Intermediarul și RAM nu au influență, (iv) faptul că veniturile generate de investiție sunt, de regulă, proporționale cu riscul;
  4. i-au fost aduse la cunoștință caracteristicile Unităților de Fond pentru care și-a manifestat interesul precum și faptul că investițiile în Fond nu sunt depozite bancare, iar Intermediarul care cumulează și calitatea de acționar al RAM, nu oferă nicio garanție investitorului cu privire la recuperarea sumelor investite;
  5. a luat la cunoștință că datele și informațiile privitoare la Unitățile de Fond nu constituie recomandări de investiții, indicii sau garanții ale performanțelor viitoare ale acestor instrumente financiare;
  6. a luat la cunoștință că, în vederea îndeplinirii de către RAM a obligației de cunoaștere a clienței, precum și în vederea derulării prezentului Contract, Intermediarul va transfera și comunica acestuia orice fel de informații și documente necesare referitoare la Client, beneficiarul real și imputernicitii săi;
  7. la data semnării prezentului Contract și pe parcursul derulării lui, atât Clientul cât și imputernicitii săi au actualizat informațiile înregistrate în sistemele Bancii (inclusiv datele de identificare și contact), înțelege obligația de a-și actualiza datele de identificare și contact ori de câte ori este cazul și își asumă efectele neîndeplinirii acestei obligații care pot consta, în principal, în imposibilitatea de a plasa ordine la Intermediar cât și în imposibilitatea obținerii de informații privind derularea Contractului și investiția, denunțarea sau rezilierea Contractului și rascumpărarea totală a Unităților de Fond de către RAM;



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 operațiuni de catre imputernicitii sai, numiti prin completarea Anexei 2 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 toate documentele prevazute in Anexa 1 respectiv (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.; (iii) Termenii si conditiile contractului de intermediere unitati de fond; (iv) Document de informare precontractuala; (v) Prospectul de Emisiune si (vi) Documentul cu Informatii Esentiale – DIE/KID, care inlocuieste Documentul cu Informatii Cheie – DICI, 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 comunicarilor 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 sau de la transmiterea documentelor prevazute in Anexa 1 (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 (i) informarile prealabile obligatorii legate de derularea Contractului la distanta conform capitolului "Contractul la distanta" din Documentul de prezentare Mifid al Intermediarului si prin (ii) Documentul de informare precontractuala pus la dispozitia Clientului anterior incheierii Contractului precum si afisat pe site-ul Bancii <https://www.raiffeisen.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid.html>;
14. a luat la cunostinta cu privire la faptul ca (i) fondurile de investitii sunt exceptate de la schemele de compensare a investitorilor si nu se ofera nicio garantie cu privire la recuperarea sumelor investite; (ii) investitiile in unitati de fond nu reprezinta sume disponibile in conturi bancare si nu sunt garantate prin Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare;
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/Reprezentantului Autorizat 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. 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.

**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. 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 unitățile Intermediarului după efectuarea plății aferente utilizând canalele puse la dispoziție de contractul specific de cont curent. 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 și a RAM, 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. 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/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid.html>;
- 4.
5. amânarea 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) amânarea 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 amâna 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);
7. derularea la distanță a prezentului Contract, prin utilizarea mijloacelor de comunicare la distanță, 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 în baza prezentului Contract, reprezintă acordul sau neechivoc pentru derularea Contractului și pentru utilizarea mijlocului de comunicare respectiv; dezacordul Clientului cu privire la utilizarea de mijloace de comunicare la distanță poate fi exprimat prin notificarea în scris a Bancii, ca urmare a unei astfel de notificări acesta putând plasa Ordine doar în unitățile Bancii care permit astfel de operațiuni.
8. toate Ordinele, sunt definitive, irevocabile și 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 distanță sunt asimilate întru totul unor Ordine trimise pe suport de hârtie și semnate de către Client. Clientul mandatează prin prezentul Contract Banca să completeze și să

semneze, in numele Clientului, Ordinul transmis de acesta in cadrul convorbirii telefonice. Ulterior plasarii telefonice a Ordinului de catre Client, Banca va transmite pe e-mailul Clientului inregistrat in evidentele Bancii, Ordinul completat in numele acestuia;

9. orice documente inclusiv Contractul, Ordinele si Notificarile care au 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.

**8.3. Prelucrarea datelor cu caracter personal pentru clientul persoana fizica:** In vederea prestarii serviciului de investitii constand in primirea si transmiterea de Ordine privind Unitati de Fond, respectiv preluarea Ordinilor de la Client si transmiterea acestora catre RAM prin prelucrarea formularelor de subscriere/rascumparare si efectuarea operatiunilor specifice ("Serviciul") conform prezentului Contract, Banca prelucreaza date cu caracter personal, in conformitate cu prevederile legale aplicabile in domeniul protectiei datelor cu caracter personal, respectiv Regulamentul General privind Protectia Datelor nr. 679/2016 si legislatia subsecventa.

**1.** Datele cu caracter personal care sunt prelucrate de catre Banca apartin urmatoarelor categorii de persoane vizate: Clientul (chiar si dupa incetarea relatiei contractuale), reprezentantii legali sau conventionali ai Clientului, Imputernicitii Clientului, precum si orice alte persoane fizice ale caror date ar putea fi furnizate Bancii de catre Client sau care ar putea fi prelucrate in contextul relatiei dintre Banca si Client (denumiti impreuna in mod generic, in cele ce urmeaza, „Persoane Vizate”). Aceste date cu caracter personal sunt transmise catre Banca la initierea relatiilor contractuale cu Clientul sau sunt dezvaluite catre Banca pe parcursul derularii acestora. Banca poate prelucra datele cu caracter personal apartinand Persoanelor Vizate si dupa incetarea relatiei contractuale cu Clientul, pentru a se conforma obligatiilor legale ce incumba in sarcina sa, inclusiv a obligatiilor incidente in materia arhivarii.

**2.** In anumite situatii, in vederea indeplinirii scopurilor de prelucrare mentionate in prezentul document, Banca poate sa prelucreze date cu caracter personal apartinand anumitor categorii de Persoane Vizate (de exemplu, Beneficiarii reali, sotul/sotia Clientului, alti membri de familie ai Clientului fara a beneficia insa de modalitatea practica de a asigura in mod direct informarea acestor categorii de persoane. De exemplu, acest lucru se poate intampla daca Clientul transmite datele Persoanelor Vizate catre Banca. In acest context, este responsabilitatea Clientului sa informeze in prealabil persoanele in cauza cu privire la prelucrarea datelor lor cu caracter personal si sa obtina consimtamantul acestora privind prelucrarea datelor, in masura in care este necesar, in vederea indeplinirii conditiilor prevazute de lege. De asemenea, in cazul in care Clientul furnizeaza Bancii date cu caracter personal apartinand altor categorii de Persoane Vizate, Clientul are obligatia de a furniza numai date exacte si actualizate. In acest sens, Banca poate utiliza datele de contact apartinand unor astfel de categorii de Persoane Vizate in vederea informarii persoanelor in cauza cu privire la prelucrarea datelor lor cu caracter personal, daca este cazul.

**3.** Banca prelucreaza date cu caracter personal pentru urmatoarele **scopuri**, dupa cum urmeaza:

**In vederea indeplinirii obligatiilor legale,** Banca prelucreaza datele cu caracter personal pentru: preluarea in aplicatiile informatice ale acesteia a datelor din actul de identitate si a copiei actului de identitate, conform cerintelor legale aplicabile; cunoasterea clientelei in vederea prevenirii spalarii banilor si combaterii finantarii terorismului prin intermediul pietei de capital; prevenirea fraudelor, asigurarea securitatii informatiilor si garantarea confidentialitatii acestora; raportarea tranzactiilor/operatiunilor; realizarea de audituri si investigatii interne; gestionarea conflictelor de interese; gestionarea controalelor efectuate de autoritati; indeplinirea obligatiilor de supraveghere financiara asupra Bancii, a RAM si a Grupului Raiffeisen si de raportare catre autoritatile de supraveghere sau catre Grupul Raiffeisen (atunci cand este cazul in conditiile legii); conformarea cu cerintele prudentiale aplicabile intermediarilor pentru societati de administrare a investitiilor, inclusiv cerinte de diligenta fiscala managementul portofoliului; administrarea riscului; colectarea datelor si transmiterea catre RAM in scopul

intocmirii si mentinerii registrului investitorilor;pastrarea, depozitarea (premergatoare arhivarii) si arhivarea documentelor; implementarea masurilor de securitate a datelor cu caracter personal; primirea si transmiterea de Ordine privind Unitati de Fond pentru subscriere si/sau rascumparare; executarea ordinelor de tranzactionare; transmiterea confirmarilor de tranzactionare; evaluarea de catre Banca a cunostintelor si experientei Clientului si/sau Imputernicitului, cu privire la Unitatile de Fond si Serviciu prin intermediul unui test de oportunitate. Pentru indeplinirea scopurilor anterior mentionate, Banca se va baza, in masura in care este necesar, si pe interesul sau legitim in desfasurarea obiectului sau de activitate.

**In vederea incheierii si executarii contractului de intermediere unitati fond,** Banca prelucreaza datele cu caracter personal pentru: initierea, derularea si gestionarea relatiei contractuale cu Clientul de investitii constand in primirea si transmiterea de Ordine privind Unitati de Fond, respectiv preluarea Ordinilor de la Client si transmiterea acestora catre RAM in vederea executarii prin prelucrarea formularelor de subscriere/rascumparare si efectuarea operatiunilor specifice (inclusiv prin serviciile on-line puse la dispozitie de Banca), evaluarea de catre Banca a cunostintelor si experientei Clientului si Imputernicitului cu privire la Unitatile de Fond si Serviciu prin efectuarea in vederea incheierii Contractului a Testului de oportunitate; derularea si gestionarea relatiei cu clientul, respectiv executarea obligatiilor ce ii revin conform Contractului de intermediere Unitati Fond, primirea si transmiterea de Ordine privind Unitati de Fond pentru subscriere si/sau rascumparare; transmiterea confirmarilor; gestionarea calitatii datelor; gestionarea reclamatilor si sesizarilor primite cu privire la serviciile prestate.

**In vederea indeplinirii intereselor legitime ale Bancii,** in contextul desfasurarii activitatii de intermediere unitati de fond, Banca prelucreaza datele cu caracter personal pentru: imbunatatirea serviciilor pentru care a fost autorizata; optimizarea fluxurilor si a reglementarilor interne (inclusiv optimizarea costurilor si a bugetelor); proiectarea, dezvoltarea, testarea si utilizarea sistemelor informatice si a serviciilor IT (inclusiv stocarea bazelor de date in tara sau in strainatate); statistica; gestionarea reclamatilor si sesizarilor ce nu vizeaza aspecte referitoare la serviciile prestate persoanei vizate monitorizarea tuturor obligatiilor asumate de oricare dintre entitatile din Grupul Raiffeisen; constatarea, exercitarea sau apararea a unor drepturi ale Bancii in instanta; raportare interna si catre partenerii contractuali (inclusiv prin prelucrarea identificatorilor unici precum codul numeric personal), marketing simplu si publicitate (inclusiv prin promovarea produselor si serviciilor prin apel telefonic cu operator uman si prin posta). Prelucrarea de date cu caracter personal, care are drept scop marketingul direct poate fi considerată in anumite situatii ca fiind desfășurată pentru un interes legitim. Banca asigura refuzul prelucrării in scop de marketing direct, persoana vizata avand dreptul de a se opune in orice moment prelucrării datelor sale in acest scop.

**In baza consimtamantului exprimat de persoana vizata,** cu ocazia deschiderii relației de afaceri cu Banca sau în alte situații după caz pentru: a) prelucrarea datelor de contact pe care Persoana Vizata le-a furnizat catre Banca si le-a actualizat periodic, in scop de marketing adresat persoanelor fizice, prin realizarea de catre (i) Banca, direct si/sau prin partenerii sai contractuali si/sau de catre (ii) Grupul Raiffeisen (**Grupul Raiffeisen** este grupul format din urmatoarele entitati: Raiffeisen Bank S.A., Raiffeisen Broker de Asigurare - Reasigurare S.R.L., Raiffesien Leasing Financiar IFN S.A., Aedificium Banca pentru Locuinte S.A., SAI Raiffeisen Asset Management S.A., Raiffeisen Bank International AG si entitatile care fac parte din grupul Raiffeisen Bank International AG. Mai multe informatii sunt disponibile la link-ul de aici <https://www.raiffeisen.ro/ro/despre-noi/raiffeisen-bank-international.html>) si/sau de catre (iii) partenerii contractuali ai Bancii, dupa caz, a unor comunicari de informatii si/sau oferte cu privire la produse, servicii si activitati, care pot fi de interes pentru Persoana Vizata in mod personal (independent de o eventuala relatie a sa cu un Client persoana juridica/entitate fara personalitate juridica a Bancii), ale Bancii si/sau ale altor entitati din Grupul Raiffeisen si/sau ale partenerilor contractuali ai acestora, precum si a studiilor de marketing cu privire la produsele, serviciile si activitatile Bancii si/sau ale altor entitati din Grupul Raiffeisen si/sau ale partenerilor contractuali ai acestora; b) prelucrarea datelor cu caracter personal de catre Banca si/sau Grupul Raiffeisen, direct si/sau prin partenerii contractuali ai acestora, pentru generarea de oferte si

comunicari personalizate bazate pe analiza preferintelor si a altor aspecte ce tin de Persoana Vizata (cum ar fi comportamentul acesteia), prin utilizarea unor tehnici informatice (de exemplu, fisiere cookies, pixeli si/sau alte tehnologii similare) care implica efectuarea unui proces decizional automatizat (incluzand crearea de profiluri) si care pot produce efecte juridice asupra Persoanei Vizate sau care o pot afecta in mod similar intr-o masura semnificativa.

Consimtamantul exprimat cu privire la activitatile de prelucrare de mai sus poate fi retras in orice moment, fara a afecta legalitatea activitatilor de prelucrare efectuate inaintea retragerii, prin transmiterea unei cereri scrise, datate si semnate, la adresele oricareia dintre unitatile Raiffeisen Bank SA (pentru lista completa a unitatilor, acceseaza pagina <https://www.raiffeisen.ro/ro/home/retea.html>) sau prin transmiterea unui e-mail catre Banca in acest sens, la urmatoarea adresa de e-mail: [centrala@raiffeisen.ro](mailto:centrala@raiffeisen.ro) sau [actualizatedate@raiffeisen.ro](mailto:actualizatedate@raiffeisen.ro) sau prin intermediul Serviciului Call Center, de luni - vineri: 8:00 - 22:00, sambata: 9:00 - 17:30, apeland numarul de telefon \*2000 - numar cu tarif normal, apelabil din orice retea de telefonie mobila din Romania sau 004 021 306 3002 - numar cu tarif normal, apelabil din orice retea din Romania sau din strainatate sau prin intermediul aplicatiei Smart Mobile (pentru Clientii care au activat acest serviciu).

Profilari si procese decizionale automatizate: Pentru indeplinirea scopurilor de prelucrare mentionate anterior, in anumite situatii (de exemplu, in contextul aplicarii masurilor de cunoastere a clientelei in vederea prevenirii spalarii banilor si combaterii finantarii terorismului, inclusiv prin crearea si utilizarea listelor de avertizare, in contextul efectuarii anumitor teste de oportunitate), este necesara prelucrarea prin mijloace automate a datelor cu caracter personal. Astfel de activitati de prelucrare pot implica si evaluarea anumitor aspecte referitoare la Persoanele Vizate pentru scopul analizarii sau preconizarii unor caracteristici cu privire la acestea, precum educatia, varsta, situatia economica, fiabilitatea sau comportamentul acestora (inclusiv din perspectiva tranzactiilor, respectiv a activitatilor vizand jocuri de noroc si/sau pariuri). In baza acestor prelucrari realizate prin mijloace automate se iau decizii, cu sau fara interventie umana, care pot conduce la efecte juridice pentru Persoanele Vizate (de exemplu, refuzul furnizarii unui produs sau serviciu bancar) sau o pot afecta similar intr-o masura semnificativa (de exemplu, afectarea situatiei financiare a Persoanei Vizate, cum ar fi eligibilitatea pentru o activitate/un produs de investitii si servicii auxiliare).

Atunci cand astfel de decizii se iau fara o interventie umana semnificativa (respectiv o interventie care nu este de natura sa influenteze rezultatul prelucrarii automate), prelucrarea datelor implica un proces decizional automatizat. In cazul activitatilor de prelucrare care implica un astfel de proces decizional automatizat, Persoana Vizata are, pe langa drepturile mentionate mai jos si urmatoarele drepturi:

- a) de a obtine din partea Bancii interventia umana cu privire la procesul decizional automatizat;
- b) de a-si exprima punctul de vedere cu privire la procesul decizional automatizat; precum si
- c) de a contesta decizia luata exclusiv pe baza unei prelucrari automate care produce efecte juridice sau afecteaza Persoana Vizata similar intr-o masura semnificativa.

Drepturile pot fi exercitate prin transmiterea unei cereri in acest sens (pe suport hartie/in format electronic, prin e-mail) catre: [centrala@raiffeisen.ro](mailto:centrala@raiffeisen.ro) sau prin contactarea Responsabilului privind Protectia Datelor la nivelul Bancii, la urmatoarea adresa de e-mail: [dpo@raiffeisen.ro](mailto:dpo@raiffeisen.ro).

**4.** Datele colectate in scopurile mentionate anterior pot fi prelucrate si in scopuri subsecvente, inasa numai in masura in care aceste scopuri subsecvente sunt compatibile cu scopurile initiale in care au fost colectate datele. In acest sens, Banca va lua masurile necesare pentru analiza compatibilitatii scopurilor, potrivit cerintelor legale.

**5.** In vederea indeplinirii scopurilor de prelucrare mentionate mai sus, Banca prelucreaza:

- a) datele cu caracter personal care ii sunt furnizate in mod direct de Persoana Vizata, inclusiv in contextul accesarii produselor si serviciilor Bancii sau utilizarii aplicatiilor puse la dispozitie de catre Banca ( cum sunt: nume si prenumele Clientului, pseudonimul, datele din actul de identitate: seria, numarul, data eliberarii si emitentul, CNP, data nasterii, locul nasterii, tara de origine, cetatenia, rezidenta, rezidenta fiscala, adresa domiciliului stabil/ rezidentei, adresa de corespondenta, date privind locul de munca, ocupatia, angajatorul si

natura activitatii proprii, calitatea de persoana expusa public, calitatea de „Asociat apropiat al unei persoane expuse public”, functie publica detinuta, sursa fondurilor banesti subscrise, calitatea de beneficiar real al tuturor operatiunilor cu unitati de fond ale fondurilor), numarul de telefon, adresa de email si datele pe care Banca le genereaza pe baza acestora: date ce tin de clasa de risc a persoanei vizate si profilul investitorului ca urmare a completarii Trestului de Oportunitate de catre persoana vizata;

- b) datele obtinute din urmatoarele surse externe: furnizori de servicii, public, autoritati publice, RAM, informatii ce rezulta din neconformitatile semnalate de catre orice persoana, date de la autoritati publice si din baze de date publice/private ce contin informatii despre savarsirea de infractiuni, date de tranzactionare. Refuzul de a furniza datele cu caracter personal poate determina imposibilitatea furnizarii serviciilor de intermediere si/sau a indeplinirii celorlalte scopuri de prelucrare ale Bancii.

**6.** In vederea efectuarii operatiunilor de identificare si inregistrare potrivit art. 24. din Regulamentul (UE) nr. 910/2014 in numele Prestatorului de servicii de incredere calificat, Banca prelucreaza urmatoarele categorii de date cu caracter personal: prenume, nume, cod personal de identificare (CNP), seria si numarul cartii de identitate/alt document in baza caruia se face identificarea (de ex. pasaport, certificat de rezidenta), precum si alte informatii pe care aceste documente le pot contine (de ex. data si locul nasterii, cetatenia), semnatura, datele de contact (de ex. numar de telefon, e-mail), inregistrari video ale interactiunii cu agentii Bancii in scopul verificarii identitatii Persoanei Vizate. Pentru a putea beneficia a Persoanei Vizate un certificat calificat pentru semnatura electronica, emis de un prestator de servicii de incredere este necesar ca aceasta sa comunice Bancii o adresa de e-mail si un numar de telefon mobil.

**7.** Refuzul de a furniza datele cu caracter personal poate determina imposibilitatea furnizarii serviciilor si/sau a indeplinirii celorlalte scopuri de prelucrare ale Bancii.

**8.** Unele date cu caracter personal colectate de Banca pot avea un regim special potrivit legislatiei aplicabile, context in care este necesara asigurarea unor garantii suplimentare pentru prelucrarea lor. In cazul prelucrarii unor astfel de date cu regim special, Banca asigura garantiile suplimentare prevazute de legislatia aplicabila in domeniul protectiei datelor.

**9. Pentru indeplinirea scopurilor de prelucrare, Banca va dezvalui sau poate dezvalui datele cu caracter personal catre urmatoarele categorii de destinatari:** Persoana Vizata, reprezentantii legali sau conventionali ai Persoanei Vizate, reprezentantii Bancii, RAM, alte persoane fizice sau juridice care prelucreaza datele personale in numele Bancii, entitatile din Grupul Raiffeisen, parteneri contractuali ai Bancii si ai entitatilor din Grupul Raiffeisen, imputerniciti ai Bancii in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal, operatori asociati ai Bancii in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal, autoritatea judecatoreasca, autoritati publice centrale, inclusiv Banca Nationala a Romaniei si Autoritatea de Supraveghere Financiara, autoritati cu atributii in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor si finantarii terorismului, furnizori / operatori ai retelelor de socializare si care pot avea calitatea de operatori, operatori asociati impreuna cu Banca sau persoane imputernicite ale Bancii.

**10.** In vederea realizarii scopurilor de prelucrare mentionate, Banca va prelucra datele cu caracter personal pe durata necesara indeplinirii scopurilor de prelucrare, cum ar fi pe durata indeplinirii serviciilor, precum si ulterior, atunci cand exista o necesitate de afaceri legitima pentru a proceda astfel (de exemplu, pentru a va furniza informatiile solicitate sau pentru a ne respecta obligatiile legale, fiscale sau contabile). Este posibil ca, in urma indeplinirii termenelor legale de arhivare, Banca sa dispuna anonimizarea datelor, lipsindu-le astfel de caracterul personal si sa continue prelucrarea datelor anonime pentru scopuri statistice.

**11.** In prezent, in vederea indeplinirii scopurilor mai sus-mentionate este posibil ca Banca sa transfere anumite categorii de date cu caracter personal in afara Romaniei, in state din cadrul UE/ SEE: Austria, Slovacia, Grecia, Ungaria, Germania, Irlanda, Luxembourg cat si in afara UE/SEE, catre Marea Britanie, Statele Unite ale Americii, Kosovo. Pentru transferurile in afara UE/SEE, Banca isi va intemeia transferul datelor cu caracter personal pe baza clauzelor contractuale standard adoptate la nivelul Comisiei Europene sau pe alte garantii recunoscute de lege.

Este posibil ca pe parcursul desfasurarii activitatii, statele de transfer mai sus mentionate sa se modifice. Puteti obtine o lista actualizata cu statele unde se transfera datele cu caracter personal accesand Politica privind protectia datelor cu caracter personal si confidentialitatea, disponibila la link-ul <https://www.raiffeisen.ro/ro/despre-noi/politica-de-confidentialitate.html> sau trimitand o cerere in acest sens catre [centrala@raiffeisen.ro](mailto:centrala@raiffeisen.ro) sau sa contactati Responsabilul privind Protectia Datelor la nivelul Bancii, la urmatoarea adresa de e-mail: [dpo@raiffeisen.ro](mailto:dpo@raiffeisen.ro). Pentru a obtine o copie a garantiilor de transfer implementate de Banca, va rugam sa transmiteti o cerere in acest sens (pe suport hartie/in format electronic, prin e-mail) catre: [centrala@raiffeisen.ro](mailto:centrala@raiffeisen.ro) sau sa contactati Responsabilul privind Protectia Datelor la nivelul Bancii, la urmatoarea adresa de e-mail: [dpo@raiffeisen.ro](mailto:dpo@raiffeisen.ro).

**12.** Persoanele vizate beneficiaza de urmatoarele drepturi in contextul prelucrarii datelor cu caracter personal: dreptul la informare, dreptul de acces la date, dreptul la rectificare, dreptul la stergerea datelor („dreptul de a fi uitat”), dreptul la restrictionarea prelucrarii, dreptul la portabilitatea datelor, dreptul la opozitie, dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale automate, si dreptul de a se adresa Autoritatii Nationale de Supraveghere a Prelucrarii Datelor cu Caracter Personal sau instantelor competente, in masura in care persoana vizata considera necesar.

Este posibil ca, in urma solicitarii de stergere a datelor, Banca sa anonimneze aceste date (lipsindu-le astfel de caracterul personal) si sa continue in aceste conditii prelucrarea pentru scopuri statistice.

**13.** Pentru detalii suplimentare cu privire la activitatile de prelucrare efectuate de catre Raiffeisen Bank SA, precum si cu privire la drepturile de care beneficiati in acest context, va rugam sa va adresati printr-o cerere scrisa, la adresele oricareia dintre unitatile Bancii (pentru lista completa a unitatilor, acceseaza pagina <https://www.raiffeisen.ro/ro/home/retea.html>) sau printr-un e-mail catre Banca in acest sens, catre: [centrala@raiffeisen.ro](mailto:centrala@raiffeisen.ro).

De asemenea, aveti posibilitatea de a contacta si Responsabilul privind Protectia Datelor la nivelul Raiffeisen Bank SA, la urmatoarea adresa de e-mail: [dpo@raiffeisen.ro](mailto:dpo@raiffeisen.ro).

Informatii actualizate privind activitatile de prelucrare efectuate de catre Banca sunt disponibile accesand Politica privind protectia datelor cu caracter personal si confidentialitatea, disponibila la link-ul <https://www.raiffeisen.ro/ro/despre-noi/politica-de-confidentialitate.html> si CGB-PF.

#### **8.4. Prelucrarea datelor cu caracter personal pentru clientul persoana juridica**

Prelucrarea datelor cu caracter personal: In vederea prestarii serviciului de investitii constand in primirea si transmiterea de Ordine privind Unitati de Fond, respectiv preluarea Ordinilor de la Client si transmiterea acestora catre RAM prin prelucrarea formularelor de subscriere/rascumparare si efectuarea operatiunilor specifice (“Serviciul”) conform prezentului Contract, Banca prelucreaza date cu caracter personal, in conformitate cu prevederile legale aplicabile in domeniul protectiei datelor cu caracter personal, respectiv Regulamentul General privind Protectia Datelor nr. 679/2016 si legislatia subsecventa.

**1.** Datele cu caracter personal care sunt prelucrate de catre Banca apartin urmatoarelor categorii de persoane vizate: Clientul persoana fizica autorizata, Clientul intreprinzator persoana fizica titular al intreprinderii individuale, Clientul persoana fizica ce desfasoara in mod independent, in conditiile legii, o profesie reglementata, reprezentantii legali sau conventionali ai Clientului/ potentialului Client Beneficiari reali, Persoanele de contact desemnate de catre Client, imputerniciti ai Clientului, colaboratorii, angajatii, actionarii, asociatii si/sau orice alte categorii de persoane fizice relevante in contextul relatiei contractuale dintre Client si Banca, ale caror date sunt divulgate Bancii de catre Client, de catre Persoanele Vizate sau care ar putea fi prelucrate in contextul relatiei dintre Banca si Client (denumiti impreuna in mod generic, in cele ce urmeaza, „**Persoane Vizate**”). Aceste date cu caracter personal sunt transmise catre Banca la initierea relatiilor contractuale cu Clientul sau sunt dezvaluite catre Banca pe parcursul derularii acestora. Banca poate prelucra datele cu caracter personal apartinand Persoanelor Vizate si dupa incetarea relatiilor contractuale cu Clientul, pentru a se conforma obligatiilor legale ce incumba in sarcina sa, inclusiv a obligatiilor incidente in materia arhivarii.

**2.** In masura in care Clientul dezvaluie datele cu caracter personal ale Persoanelor de contact desemnate de catre acesta, ale Reprezentantilor legali sau conventionali, Beneficiarilor reali, imputernicitilor, colaboratorilor, ale angajatilor, asociatilor, actionarilor si/sau ale oricaror alte persoane fizice catre Banca pentru sau in legatura cu prezentul Contract, avand in vedere faptul ca Banca nu beneficiaza de modalitatea practica de a asigura in mod direct informarea acestor categorii de persoane (de exemplu, in cazul in care Clientul transmite datele Persoanelor Vizate catre Banca), Clientul are obligatia sa informeze, in prealabil, aceste persoane cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal, potrivit detaliilor prezentate in cuprinsul prezentei sectiuni. Clientul va lua masuri pentru ca aceasta dezvaluire sa se faca conform oricaror cerinte aplicabile, inclusiv cele privind informarea si obtinerea consimtamantului Persoanelor Vizate, daca e cazul, astfel incat Banca sa poata prelucra datele cu caracter personal pentru scopurile prevazute in Contract, fara sa mai indeplineasca vreo formalitate. Clientul are obligatia sa informeze, in prealabil, aceste Persoane Vizate cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal, potrivit detaliilor prezentate in cuprinsul prezentei sectiuni, si in situatiile in care aceste Persoane Vizate furnizeaza, in mod direct, catre Banca, date cu caracter personal care le privesc. De asemenea, Clientul trebuie sa se asigure ca transmite Bancii doar date exacte si actualizate cu privire la aceste categorii de Persoane Vizate. In acest sens, Banca poate utiliza datele de contact apartinand unor astfel de categorii de Persoane Vizate in vederea informarii persoanelor in cauza cu privire la prelucrarea datelor lor cu caracter personal, daca este cazul. Banca poate folosi date de contact ale Persoanelor Vizate pentru comunicarea cu acestea in contextul Contractului si a Contractelor specifice, in acest situatii datele de contact fiind folosite in considerarea calitatii pe care o are desemnata Persoana Vizata fata de Client.

**3.** Banca prelucreaza date cu caracter personal pentru urmatoarele scopuri, dupa cum urmeaza: In vederea indeplinirii obligatiilor legale, Banca prelucreaza datele cu caracter personal pentru: preluarea in aplicatiile informatice ale acestora a datelor din actul de identitate si a copiei actului de identitate, conform cerintelor legale aplicabile; cunoasterea clientelei in vederea prevenirii spalarii banilor si combaterii finantarii terorismului prin intermediul pietei de capital; prevenirea fraudelor, asigurarea securitatii informatiilor si garantarea confidentialitatii acestora; raportarea tranzactiilor/operatiunilor; realizarea de audituri si investigatii interne; gestionarea conflictelor de interese; gestionarea controalelor efectuate de autoritati; indeplinirea obligatiilor de supraveghere financiara asupra Bancii, a RAM si a Grupului Raiffeisen si de raportare catre autoritatile de supraveghere sau catre Grupul Raiffeisen (atunci cand este cazul in conditiile legii); conformarea cu cerintele prudentiale aplicabile intermediarilor pentru societati de administrare a investitiilor, inclusiv cerinte de diligena fiscala managementul portofoliului; administrarea riscului; colectarea datelor si transmiterea catre RAM in scopul intocmirii si mentinerii registrului investitorilor; pastrarea, depozitarea (premergatoare arhivarii) si arhivarea documentelor; implementarea masurilor de securitate a datelor cu caracter personal; primirea si transmiterea de Ordine privind Unitati de Fond pentru subscriere si/sau rascumparare; executarea ordinelor de tranzactionare; transmiterea confirmarilor de tranzactionare; evaluarea de catre Banca a cunostintelor si experientei Clientului si/sau Imputernicitului, cu privire la Unitatile de Fond si Serviciu prin intermediul unui test de oportunitate. Pentru indeplinirea scopurilor anterior mentionate, Banca se va baza, in masura in care este necesar, si pe interesul sau legitim in desfasurarea obiectului sau de activitate.

In vederea incheierii si executarii contractului de intermediere unitati fond, Banca prelucreaza datele cu caracter personal pentru: initierea, derularea si gestionarea relatiei contractuale cu Clientul de investitii constand in primirea si transmiterea de Ordine privind Unitati de Fond, respectiv preluarea Ordinelor de la Client si transmiterea acestora catre RAM in vederea executarii prin prelucrarea formularelor de subscriere/rascumparare si efectuarea operatiunilor specifice (inclusiv prin serviciile on-line puse la dispozitie de Banca), evaluarea de catre Banca a cunostintelor si experientei Clientului si Imputernicitului cu privire la Unitatile de Fond si Serviciu prin efectuarea in vederea incheierii Contractului a Testului de oportunitate; derularea si



gestionarea relatiei cu clientul, respectiv executarea obligatiilor ce ii revin conform Contractului de intermediere Unitati Fond, primirea si transmiterea de Ordine privind Unitati de Fond pentru subscriere si/sau rascumparare; transmiterea confirmarilor; gestionarea calitatii datelor; gestionarea reclamatilor si sesizarilor primite cu privire la serviciile prestate.

In vederea indeplinirii intereselor legitime ale Bancii, in contextul desfasurarii activitatii de intermediere unitati de fond, Banca prelucreaza datele cu caracter personal pentru: imbunatatirea serviciilor pentru care a fost autorizata; optimizarea fluxurilor si a reglementarilor interne (inclusiv optimizarea costurilor si a bugetelor); proiectarea, dezvoltarea, testarea si utilizarea sistemelor informatice si a serviciilor IT (inclusiv stocarea bazelor de date in tara sau in strainatate); statistica; gestionarea reclamatilor si sesizarilor ce nu vizeaza aspecte referitoare la serviciile prestate persoanei vizate monitorizarea tuturor obligatiilor asumate de oricare dintre entitatile din Grupul Raiffeisen; constatarea, exercitarea sau apararea a unor drepturi ale Bancii in instanta; raportare interna si catre partenerii contractuali (inclusiv prin prelucrarea identificatorilor unici precum codul numeric personal), marketing simplu si publicitate (inclusiv prin promovarea produselor si serviciilor prin apel telefonic cu operator uman si prin posta). Prelucrarea de date cu caracter personal, care are drept scop marketingul direct poate fi considerată in anumite situatii ca fiind desfășurată pentru un interes legitim. Banca asigura refuzul prelucrării in scop de marketing direct, persoana vizata avand dreptul de a se opune in orice moment prelucrării datelor sale in acest scop.

**In baza consimtamantului exprimat de catre Persoana Vizata**, cu ocazia deschiderii relatiei contractuale cu Clientul si/sau in alte situatii, prin oricare alte formulare/ modalitati puse la dispozitie de Banca,

dupa caz, pentru:

- prelucrarea, pe teritoriul Romaniei si/sau in strainatate, de catre Banca, direct si/sau prin partenerii sai contractuali, de catre entitatile din Grupul Raiffeisen, de catre partenerii contractuali ai Bancii, dupa caz, a datelor sale de contact furnizate de Persoana Vizata catre Banca si actualizate periodic, in scop de marketing, prin realizarea de catre (i) Banca direct si/sau prin partenerii sai contractuali si/sau de catre (ii) Grupul Raiffeisen (Grupul Raiffeisen este grupul format din urmatoarele entitati: Raiffeisen Bank S.A., Raiffeisen Broker de Asigurare - Reasigurare S.R.L., Raiffesien Leasing Financiar IFN S.A., Aedificium Banca pentru Locuinte S.A., SAI Raiffeisen Asset Management S.A., Raiffeisen Bank International AG si entitatile care fac parte din grupul Raiffeisen Bank International AG. Mai multe informatii sunt disponibile la link-ul de aici <https://www.raiffeisen.ro/ro/despre-noi/raiffeisen-bank-international.html>) si/sau de catre (iii) partenerii contractuali ai Bancii dupa caz, a unor comunicari comunicarea de informatii si/sau oferte cu privire la produse, servicii si activitati, care pot fi de interes pentru Persoana Vizata in calitate de persoana fizica (independent de relatia cu Clientul persoana juridica/entitate fara personalitate juridica), ale Bancii si/sau ale altor entitati din Grupul Raiffeisen si/sau ale partenerilor contractuali ai acestora, precum si a prin efectuarea de studiilor de marketing cu privire la produsele, serviciile si activitatile Bancii si/sau ale altor entitati din Grupul Raiffeisen si/sau ale partenerilor contractuali ai acestora;
- analiza detaliilor comportamentale necesare in vederea generarii de oferte personalizate de produse si servicii la cererea Persoanei Vizate sau a Clientului, inclusiv prin consultarea unor baze de date, precum si a oricaror baze de date puse la dispozitie de autoritati publice, in masura in care consimtamantul este necesar potrivit cerintelor legale;
- prelucrarea datelor cu caracter personal de catre Banca si/sau Grupul Raiffeisen, direct si/sau prin partenerii contractuali ai acestora, pentru generarea de oferte si comunicari personalizate, bazate pe analiza preferintelor si a altor aspecte ce tin de Persoana Vizata (cum ar fi comportamentul acesteia) prin utilizarea unor tehnici informatice (de exemplu, fisiere cookies, pixeli si/sau alte tehnologii similare) care implica efectuarea unui proces decizional automatizat (incluzand crearea de profiluri) si care pot produce efecte juridice asupra Persoanei Vizate (astfel cum aceasta notiune este definita mai jos) sau care o pot afecta in mod similar intr-o masura semnificativa. In acest scop, pentru a transmite oferte si comunicari personalizate, cat mai apropiate de interesele Persoanei Vizate, inclusiv prin

canale on-line precum retele de socializare, Banca si/sau celelalte entitati din Grupul Raiffeisen pot prelucra toate sau numai o parte din datele furnizate direct Bancii, date rezultand din utilizarea aplicatiilor puse la dispozitie de catre Banca, inclusiv aplicatiile online prin care Banca furnizeaza servicii de tip internet banking/mobile banking, datele pe care le furnizeaza partenerii contractuali ai Bancii, precum si date ce rezulta din operatiunile de plata inregistrate la nivelul conturilor / cardurilor. Tehnicile informatice/algoritmii folositi permit Bancii si/sau celorlalte entitati din Grupul Raiffeisen sa identifice preferintele in ceea ce priveste unele dintre categoriile de produse si servicii puse la dispozitie de catre Banca, de catre membrii Grupului Raiffeisen si/sau de catre partenerii contractuali ai acestora. In urma preferintelor astfel conturate si a altor detalii care rezulta din comportamentul avut in contextul relatiei contractuale, Banca si/sau entitatilor din Grupul Raiffeisen vor aduce in atentie Persoanei Vizate oferte si comunicari axate in special pe categoriile de produse si servicii care pot fi de interes pentru aceasta. Prelucrarea datelor in acest scop prezinta beneficiul de a se pune la dispozitia Persoanei Vizate oferte cat mai adaptate nevoilor si intereselor acesteia. De asemenea, tinand cont de faptul ca Banca si/sau entitatilor din Grupul Raiffeisen isi doresc sa genereze oferte personalizate, in functie de preferintele si interesele manifestate, Persoana Vizata ia la cunostinta ca este posibil ca ofertele vizand produse si servicii pentru care Persoana Vizata nu si-a manifestat anterior interesul sa nu ii fie aduse la cunostinta acesteia.

Consimtamantul exprimat cu privire la activitatile de prelucrare de mai sus poate fi retras in orice moment, fara a afecta legalitatea activitatilor de prelucrare efectuate inaintea retragerii, prin transmiterea unei cereri scrise, datate si semnate, la adresele oricareia dintre unitatile Raiffeisen Bank SA (pentru lista completa a unitatilor, acceseaza pagina <https://www.raiffeisen.ro/ro/home/retea.html>) sau prin transmiterea unui e-mail catre Banca in acest sens, la urmatoarea adresa de e-mail: [centrala@raiffeisen.ro](mailto:centrala@raiffeisen.ro). Datele colectate in scopurile mentionate anterior pot fi prelucrate si in scopuri subsecvente, insa numai in masura in care aceste scopuri subsecvente sunt compatibile cu scopurile initiale in care au fost colectate datele. In acest sens, Banca va lua masurile necesare pentru analiza compatibilitatii scopurilor, potrivit cerintelor legale.

Profilari si procese decizionale automatizate: Pentru indeplinirea scopurilor de prelucrare mentionate anterior, in anumite situatii (de exemplu, in contextul aplicarii masurilor de cunoastere a clientelei in vederea prevenirii spalarii banilor si combaterii finantarii terorismului, inclusiv prin crearea si utilizarea listelor de avertizare, in contextul efectuarii anumitor teste de oportunitate), este necesara prelucrarea prin mijloace automate a datelor cu caracter personal. Astfel de activitati de prelucrare pot implica si evaluarea anumitor aspecte referitoare la Persoanele Vizate pentru scopul analizei sau preconizarii unor caracteristici cu privire la acestea, precum educatia, varsta, situatia economica, fiabilitatea sau comportamentul acestora (inclusiv din perspectiva tranzactiilor, respectiv a activitatilor vizand jocuri de noroc si/sau pariuri). In baza acestor prelucrari realizate prin mijloace automate se iau decizii, cu sau fara interventie umana, care pot conduce la efecte juridice pentru Persoanele Vizate (de exemplu, refuzul furnizarii unui produs sau serviciu bancar) sau o pot afecta similar intr-o masura semnificativa (de exemplu, afectarea situatiei financiare a Persoanei Vizate, cum ar fi eligibilitatea pentru o activitate/un produs de investitii si servicii auxiliare).

Atunci cand astfel de decizii se iau fara o interventie umana semnificativa (respectiv o interventie care nu este de natura sa influenteze rezultatul prelucrarii automate), prelucrarea datelor implica un proces decizional automatizat. In cazul activitatilor de prelucrare care implica un astfel de proces decizional automatizat, Persoana Vizata are, pe langa drepturile mentionate mai jos si urmatoarele drepturi:

- d) de a obtine din partea Bancii interventia umana cu privire la procesul decizional automatizat;
- e) de a-si exprima punctul de vedere cu privire la procesul decizional automatizat; precum si
- f) de a contesta decizia luata exclusiv pe baza unei prelucrari automate care produce efecte juridice sau afecteaza Persoana Vizata similar intr-o masura semnificativa.

Drepturile pot fi exercitate prin transmiterea unei cereri in acest sens (pe suport hartie/in format electronic, prin e-mail) catre: [centrala@raiffeisen.ro](mailto:centrala@raiffeisen.ro) sau prin contactarea Responsabilului privind Protectia Datelor la nivelul Bancii, la urmatoarea adresa de e-mail: [dpo@raiffeisen.ro](mailto:dpo@raiffeisen.ro).

Activitati de marketing direct adresate Clientului persoana juridica/entitate fara personalitate juridica

De asemenea, in baza consimtamantului de marketing direct exprimat de catre Clientul persoana juridica/entitate fara personalitate juridica cu ocazia deschiderii relatiei contractuale cu Banca, prin Contract sau ulterior, prin oricare alte formulare/ modalitati puse la dispozitie de Banca, Banca, entitatile din Grupul Raiffeisen si/sau partenerii contractuali ai Bancii, dupa caz, transmit comunicari in scop de **marketing direct** adresat Clientului persoana juridica/entitate fara personalitate juridica, prin folosirea datelor de contact ale Rezentantilor sai Legali (persoane fizice) declarati in relatie cu Banca cu ocazia deschiderii relatiei contractuale cu Banca sau actualizati la o data ulterioara, prin oricare alte formulare/ modalitati puse la dispozitie de Banca. In acest sens:

- se vor utiliza datele de contact pe care Rezentantii Legali le-au furnizat in relatie cu Banca, prin formularul dedicat persoanelor fizice aflate in relatie cu un Client persoana juridica/entitate fara personalitate juridica sau prin oricare alte formulare/ modalitati puse la dispozitie de Banca, in temeiul interesului legitim;
- comunicari in scop de marketing direct pot consta in transmiterea de informatii si/sau oferte cu privire la produse, servicii si activitati ale Bancii si/sau ale entitatilor din Grupul Raiffeisen si/sau ale partenerilor contractuali ai acestora, precum si pentru efectuarea studiilor de marketing cu privire la produsele, serviciile si activitatile actuale si/sau viitoare ale Bancii si/sau ale entitatilor din Grupul Raiffeisen si/sau ale partenerilor contractuali ai acestora;
- prelucrarile aferente acestor comunicari pot fi desfasurate pe teritoriul Romaniei si/sau in strainatate, direct de catre Banca si/sau de catre partenerii contractuali si/sau de catre entitatile din Grupul Raiffeisen si/sau de catre partenerii contractuali ai acestora.

Consimtamantul exprimat de Clientul persoana juridica/entitate fara personalitate juridica cu privire la activitatile de marketing direct de mai sus este voluntar, iar retragerea acestuia se poate face in orice moment (fara a afecta legalitatea activitatilor de marketing direct efectuate inaintea retragerii), prin transmiterea unei cereri scrise, datate si semnate, la adresele oricareia dintre unitatile Raiffeisen Bank S.A. (pentru lista completa a unitatilor, acceseaza pagina <https://www.raiffeisen.ro/ro/home/retea.html>) sau prin transmiterea unui e-mail catre Banca in acest sens, la urmatoarea adresa de e-mail: [centrala@raiffeisen.ro](mailto:centrala@raiffeisen.ro). O astfel de cerere trebuie sa faca dovada deplina a manifestarii de vointa exprimate valabil si neingradit de catre Clientul persoana juridica/entitate fara personalitate juridica, prin raportare la puterile de reprezentare ale Rezentantilor sai Legali.

4. Datele colectate in scopurile mentionate anterior pot fi prelucrate si in scopuri subsecvente, inasa numai in masura in care aceste scopuri subsecvente sunt compatibile cu scopurile initiale in care au fost colectate datele. In acest sens, Banca va lua masurile necesare pentru analiza compatibilitatii scopurilor, potrivit cerintelor legale.

5. In vederea indeplinirii scopurilor de prelucrare mentionate mai sus, Banca prelucreaza:

- c) datele cu caracter personal care ii sunt furnizate in mod direct de Clientul persoana juridica/entitate fara personalitate juridica, inclusiv in contextul accesarii produselor si serviciilor Bancii sau utilizarii aplicatiilor puse la dispozitie de catre Banca ( cum sunt: nume si prenumele reprezentantilor legali si ale mputernicitilor desemnati, , datele din actul de identitate: seria, numarul, data eliberarii si emitentul, CNP, data nasterii, locul nasterii, tara de origine, cetatenia, rezidenta, rezidenta fiscala, adresa domiciliului stabil/ rezidentei, date privind locul de munca, ocupatia, angajatorul si natura activitatii proprii, calitatea de persoana expusa public, calitatea de „Asociat apropiat al unei persoane expuse public”, functie publica detinuta, calitatea de membru de familie al unei persoanei expuse public, functia detinuta in cadrul persoanei juridice/puterea de angajare a entitatii, numarul de telefon, adresa de email , si datele pe care Banca le genereaza pe baza acestora: date ce

tin de clasa de risc a persoanei vizate si profilul investitorului ca urmare a completarii Trestului de Oportunitate de catre persoana vizata;

- d) datele obtinute din urmatoarele surse externe: furnizori de servicii, public, autoritati publice, ONRC, RAM, informatii ce rezulta din neconformitatile semnalate de catre orice persoana, date de la autoritati publice si din baze de date publice/private ce contin informatii despre savarsirea de infractiuni, date de tranzactionare. Refuzul de a furniza datele cu caracter personal poate determina imposibilitatea furnizarii serviciilor de intermediere si/sau a indeplinirii celorlalte scopuri de prelucrare ale Bancii.

**6.** In vederea efectuarii operatiunilor de identificare si inregistrare potrivit art. 24. din Regulamentul (UE) nr. 910/2014 in numele Prestatorului de servicii de incredere calificat, Banca prelucreaza urmatoarele categorii de date cu caracter personal: prenume, nume, cod personal de identificare (CNP), seria si numarul cartii de identitate/alt document in baza caruia se face identificarea (de ex. pasaport, certificat de rezidenta), precum si alte informatii pe care aceste documente le pot contine (de ex. data si locul nasterii, cetatenia), semnatura, datele de contact (de ex. numar de telefon, e-mail), inregistrari video ale interactiunii cu agentii Bancii in scopul verificarii identitatii Persoanei Vizate. Pentru a putea beneficia a Persoanei Vizate un certificat calificat pentru semnatura electronica, emis de un prestator de servicii de incredere este necesar ca aceasta sa comunice Bancii o adresa de e-mail si un numar de telefon mobil.

**7.** Refuzul de a furniza datele cu caracter personal poate determina imposibilitatea furnizarii serviciilor si/sau a indeplinirii celorlalte scopuri de prelucrare ale Bancii.

**8.** Unele date cu caracter personal colectate de Banca pot avea un regim special potrivit legislatiei aplicabile, context in care este necesara asigurarea unor garantii suplimentare pentru prelucrarea lor. In cazul prelucrarii unor astfel de date cu regim special, Banca asigura garantiile suplimentare prevazute de legislatia aplicabila in domeniul protectiei datelor.

**9.** Pentru indeplinirea scopurilor de prelucrare, Banca va dezvalui sau poate dezvalui datele cu caracter personal catre urmatoarele categorii de destinatari: Persoana Vizata, reprezentantii legali sau conventionali ai Persoanei Vizate, reprezentantii Bancii, RAM, alte persoane fizice sau juridice care prelucreaza datele personale in numele Bancii, entitatile din Grupul Raiffeisen, parteneri contractuali ai Bancii si ai entitatilor din Grupul Raiffeisen, imputerniciti ai Bancii in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal, operatori asociati ai Bancii in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal, autoritatea judecatoreasca, autoritati publice centrale, inclusiv Banca Nationala a Romaniei si Autoritatea de Supraveghere Financiara, autoritati cu atributii in domeniul prevenirii si combaterii spalarii banilor si finantarii terorismului, furnizori / operatori ai retelelor de socializare si care pot avea calitatea de operatori, operatori asociati impreuna cu Banca sau persoane imputernicite ale Bancii.

**10.** In vederea realizarii scopurilor de prelucrare mentionate, Banca va prelucra datele cu caracter personal pe durata necesara indeplinirii scopurilor de prelucrare, cum ar fi pe durata indeplinirii serviciilor, precum si ulterior, atunci cand exista o necesitate de afaceri legitima pentru a proceda astfel (de exemplu, pentru a va furniza informatiile solicitate sau pentru a ne respecta obligatiile legale, fiscale sau contabile). Este posibil ca, in urma indeplinirii termenelor legale de arhivare, Banca sa dispuna anonimizarea datelor, lipsindu-le astfel de caracterul personal si sa continue prelucrarea datelor anonime pentru scopuri statistice.

**11.** In prezent, in vederea indeplinirii scopurilor mai sus-mentionate este posibil ca Banca sa transfere anumite categorii de date cu caracter personal in afara Romaniei, in state din cadrul UE/ SEE: Austria, Slovacia, Grecia, Ungaria, Germania, Irlanda, Luxembourg cat si in afara UE/SEE, catre Marea Britanie, Statele Unite ale Americii, Kosovo. Pentru transferurile in afara UE/SEE, Banca isi va intemeia transferul datelor cu caracter personal pe baza clauzelor contractuale standard adoptate la nivelul Comisiei Europene sau pe alte garantii recunoscute de lege.

Este posibil ca pe parcursul desfasurarii activitatii, statele de transfer mai sus mentionate sa se modifice. Puteti obtine o lista actualizata cu statele unde se transfera datele cu caracter personal accesand Politica privind protectia datelor cu caracter personal si confidentialitatea, disponibila la link-ul <https://www.raiffeisen.ro/ro/despre-noi/politica-de-confidentialitate.html> sau

trimitand o cerere in acest sens catre [centrala@raiffeisen.ro](mailto:centrala@raiffeisen.ro) sau sa contactati Responsabilul privind Protectia Datelor la nivelul Bancii, la urmatoarea adresa de e-mail: [dpo@raiffeisen.ro](mailto:dpo@raiffeisen.ro). Pentru a obtine o copie a garantiilor de transfer implementate de Banca, va rugam sa transmiteti o cerere in acest sens (pe suport hartie/in format electronic, prin e-mail) catre: [centrala@raiffeisen.ro](mailto:centrala@raiffeisen.ro) sau sa contactati Responsabilul privind Protectia Datelor la nivelul Bancii, la urmatoarea adresa de e-mail: [dpo@raiffeisen.ro](mailto:dpo@raiffeisen.ro).

**12.** Persoanele vizate beneficiaza de urmatoarele drepturi in contextul prelucrarii datelor cu caracter personal: dreptul la informare, dreptul de acces la date, dreptul la rectificare, dreptul la stergerea datelor („dreptul de a fi uitat”), dreptul la restrictionarea prelucrarii, dreptul la portabilitatea datelor, dreptul la opozitie, dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale automate, si dreptul de a se adresa Autoritatii Nationale de Supraveghere a Prelucrarii Datelor cu Caracter Personal sau instantelor competente, in masura in care persoana vizata considera necesar.

Este posibil ca, in urma solicitarii de stergere a datelor, Banca sa anonimneze aceste date (lipsindu-le astfel de caracterul personal) si sa continue in aceste conditii prelucrarea pentru scopuri statistice.

**13.** Pentru detalii suplimentare cu privire la activitatile de prelucrare efectuate de catre Raiffeisen Bank SA, precum si cu privire la drepturile de care beneficiati in acest context, va rugam sa va adresati printr-o cerere scrisa, la adresele oricareia dintre unitatile Bancii (pentru lista completa a unitatilor, acceseaza pagina <https://www.raiffeisen.ro/ro/home/retea.html>) sau printr-un e-mail catre Banca in acest sens, catre: [centrala@raiffeisen.ro](mailto:centrala@raiffeisen.ro).

De asemenea, aveti posibilitatea de a contacta si Responsabilul privind Protectia Datelor la nivelul Raiffeisen Bank SA, la urmatoarea adresa de e-mail: [dpo@raiffeisen.ro](mailto:dpo@raiffeisen.ro).

Informatii actualizate privind activitatile de prelucrare efectuate de catre Banca sunt disponibile accesand Politica privind protectia datelor cu caracter personal si confidentialitatea, disponibila la link-ul <https://www.raiffeisen.ro/ro/despre-noi/politica-de-confidentialitate.html> si CGB-PJ.

## ART. 9 NOTIFICARI SI ORDINE

- 9.1.** Notificarile, corespondenta, cererile si comunicari, 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 utile/documente utile, <https://www.raiffeisen.ro/ro/persoane-fizice/in-sprijinul-tau/documente.html>, <https://www.raiffeisen.ro/ro/imm/in-sprijinul-tau/informatii-utile.html> sau <https://www.raiffeisen.ro/ro/corporatii/in-sprijinul-dumneavoastra/documente-utile.html>. Clientul confirmă că înțelege pe deplin aceasta limba si ca va numi Imputerniciti/Reprezentanti Autorizati ce inteleg pe deplin aceasta limba.
- 9.2.** 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.
- 9.3.** 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/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid.html> sau prin remitere personala in agentiile Bancii.
- 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 Ordinelor 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 agentiile Bancii.

- 9.5.** La data semnarii prezentului Contract, Ordinele aferente Serviciului pot fi transmise de Client si de Imputernicitul/Reprezentantul Autorizat al acestuia prin urmatoarele mijloace puse la dispozitie de catre Banca (i) utilizand serviciul de mobile banking Raiffeisen Smart Mobile, pentru subscrieri persoane fizice (ii) prin completarea si semnarea formularelor specifice pe suport de hartie in unitatile Intermediarului, excluzand subscrierile pentru persoane fizice, (iii) utilizand convorbiri telefonice realizate de la numarul de telefon al Clientului declarat in relatie cu Banca, catre numerele de telefon inregistrate, cum este serviciul Raiffeisen Direct Top<sup>1</sup> sau serviciul Call Center la numarul \*2000 in situatii exceptionale, si (iv) utilizand serviciul Raiconnect, pentru rascumparari persoane fizice.
- 9.6.** Modificarea modalitatilor de preluare a Ordinelor, 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 Ordinelor vor putea fi utilizate de catre Client conform notificarii transmisa de Banca. Partile agreeaza ca prin accesarea noilor modalitati de transmitere a Ordinelor 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.
- 9.7.** 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.
- 9.8.** Intermediarul va informa Clientul despre modificarea mijloacelor de preluare a Ordinelor prin actualizarea documentului cu informatii precontractuale afisat pe pagina Intermediarului <https://www.raiffeisen.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid.html> precum si prin orice alte mijloace de notificare agreeate cu Clientul.
- 9.9.** 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.
- 9.10.** 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.

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

- 10.1.** Executarea/procesarea Ordinelor, emiterea respectiv anularea Unitatilor de Fond ca urmare a Ordinului Clientului de subscriere, respectiv rascumparare se face in conformitate cu prevederile Prospectului de Emisiune este in responsabilitatea RAM si se efectueaza conform propriei proceduri de executare. Intermediarul nu isi asuma obligatii privind aceste operatiuni efectuate de catre RAM

---

<sup>1</sup> Acest produs este disponibil titularilor care deschid cont curent de tip Pachet FWR, fiind inclus doar in structura pachetului de beneficia aferent acestui tip de cont.

- 10.2.** Clientul este informat despre faptul ca RAM si ASF, fiecare sau impreuna, in anumite circumstante, pot suspenda emisiunea și 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.** 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.
- 10.5.** 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.
- 10.6.** Clientul se obliga in prealabil sa suporte toate consecintele:
- de acceptare a Ordinelor date necorespunzător de către un terț neautorizat;
  - neînțelegeri sau erori care pot rezulta din plasarea Ordinelor 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;
- 10.7.** 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.
- 10.8.** 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.
- 10.9.** 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.

## **ART. 11 RASPUNDEREA CONTRACTUALA**

- 11.1** Intermediarul nu va fi tinut responsabil pentru nicio pierdere, raspundere sau cost suferite sau suportate de catre Client ca urmare a faptului ca Intermediarul a furnizat Servicii Clientului conform Legislatiei Aplicabile, cu exceptia cazului in care pierderea, raspunderea sau costul sunt cauzate de culpa grava, rea credinta sau frauda comise de Intermediar in timp ce actiona conform instructiunilor corespunzatoare ale Clientului.

- 11.2** Pentru evitarea oricarui dubiu, Intermediarul raspunde exclusiv pentru prejudiciul direct, si nu va acoperi prejudiciul indirect, incidental, potential, sau pierderea oricarei oportunitati de afaceri.
- 11.3.** Intermediarul nu va fi tinut responsabil pentru nicio pierdere sau paguba suferita de catre Client, ca urmare a transmiterii de catre Client a unor informatii eronate sau incomplete, ca urmare a transmiterii cu intarziere a informatiilor catre Intermediar ori a netransmiterii informatiilor catre Intermediar, potrivit obligatiilor asumate prin Contract.
- 11.4.** Intermediarul nu va fi tinut responsabil pentru nicio pierdere, raspundere sau cost pe care le poate suferi sau suporta Clientul ca urmare a neglijentei, nerespectarii intentionate sau fraudei comise de orice tert (inclusiv orice alt prestator, agent, orice alta entitate a pietei de tranzactionare a Unitatilor de Fond, depozitar sau casa de compensare) pe care Intermediarul l-a desemnat si care poate actiona in numele Intermediarului, in legatura cu prezentul Contract, fara a respecta insa instructiunile acestuia. In aceste situatii, Intermediarul va raspunde numai pentru lipsa de diligenta dovedita in selectarea, desemnarea si verificarile periodice ale activitatii tertului respectiv, precum si cat priveste instructiunile date acestuia, daca este cazul.
- 11.5.** 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, Ordinilor sau instructiunilor transmise de catre Client.
- 11.6.** 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.
- 11.7.** 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.
- 11.8.** 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.
- 11.9.** Intermediarul nu va avea obligatia de a incepe proceduri legale sau de a actiona in instanta RAM sau Fondurile, in cazul neindeplinirii oricaror obligatii de catre RAM sau Fonduri. Banca nu este obligata sa intervina in orice cerere sau actiune in instanta avand drept obiect Unitatile de Fond.

## **ART. 12 LEGEA APLICABILA SI LITIGII**

- 12.1.** Prezentul Contract este guvernat de legea romana.
- 12.2.** Orice diferend intervenit intre Parti in legatura cu executarea si interpretarea Contractului se va incerca a fi solutionat pe cale amiabila.
- 12.3.** Clientul care are, potrivit legii, calitatea de consumator are dreptul de a apela si la solutionarea alternativa a unui litigiu potrivit Regulamentului ASF nr. 4/2016 si Ordonantei de Guvern 38/2015. In acest scop Clientul se poate adresa *Entitatii de Solutionare Alternativa a Litigiilor in domeniul financiar nonbancar (denumita SAL-FIN)*, entitate infiintata de ASF, cu sediul in Bucuresti, Splaiul Independentei nr. 15, sector 5, cod postal 050092, [office@salfin.ro](mailto:office@salfin.ro), care are misiunea de a organiza si solutiona litigiile dintre consumatori si comercianti prin proceduri numite SAL, care pot fi gasite pe website-ul internet [www.salfin.ro](http://www.salfin.ro). Pentru a solutiona un litigiu prin aplicarea procedurii SAL, consumatorul trebuie sa isi exprime aceasta optiune in mod voluntar si sa se adreseze SAL-FIN in scris, direct la sediul SAL-FIN, prin posta sau prin mijloace electronice de comunicare. De asemenea,



Clientul trebuie sa faca dovada ca, in prealabil, a incercat sa solutioneze litigiul direct cu Banca. Procedurile administrate si organizate de catre SAL-FIN nu aduc atingere altor cai de solutionare a litigiilor prevazute de lege.

- 12.4.** Pentru solutionarea pe cale amiabila 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 modificarile și completarile ulterioare.
- 12.5.** In situatia in care solutionarea amiabila nu este posibila, diferendul va fi supus solutionarii instantei judecatoresti competente, conform legislatiei din Romania.

#### **ART. 13 DISPOZITII FINALE**

- 13.1.** Anexa 1 Cerere si fiecare Anexa 2 privind Imputernicirii (daca 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 unitatilor de fond si serviciului de intermediere; (iv) Testul de Oportunitate, rezultatul acestuia precum si avertismentele (v) Formularele de subscriere si rascumparare transmise de Client inclusiv formularele de plasare periodica de ordine; 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 platfromelor 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 clauzelor din Contract se efectueaza pe baza acordului comun de vointa al Partilor. Cu exceptia unor prevederi contrare din prezentul Contract, daca Intermediarul 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 denunta 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.** Consimtamentul Clientului pentru derularea contractului la distanta se exprima prin semnarea prezentului Contract respectiv a Anexei 1 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.** 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.