DOCUMENT DE INFORMARE PRECONTRACTUALA

Prezentul document de informare precontractuala va este transmis pe un suport durabil, sau in orice alt mod prescris de lege, anterior incheierii unui contract de intermediere si custodie certificate la distanta si pentru acest scop.

Informatiile furnizate prin prezentul document sunt valabile la data transmiterii acestuia pe suport durabil, de catre banca, si sunt actualizate prin afisarea pe site-ul Raiffeisen Bank S.A. www.raiffeisen.ro sectiunea Despre noi/Guvernanta Corporativa/MiFID; https://www.raiffeisen.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid.html. Daca nu se prevede altfel, versiunea modificata a acestui document intra in vigoare la data publicarii acesteia pe pagina de internet a Bancii. La solicitarea expresa a investitorului, documentul poate fi transmis la o adresa de email sau poate fi furnizat pe suport de hartie, gratuit, in unitatile Raiffeisen Bank S.A..

Prezentul document are ca scop:

I. Transmiterea documentelor cu informatii importante;
II. Prezentarea modalitatilor de transmitere a ordinelor privind certificatele; si
III. Transmiterea de informatii suplimentare, care va sunt oferite cu scop comercial, in cazul contractului la distanta.

I. Transmiterea de documente cu informatii importante

Ca urmare a interesului dumneavoastra pentru certificate emise de Raiffeisen Bank International (denumite in continuare RBI si respectiv Certificatele), va transmitem documentele enumerate mai jos la punctele A si B, invitandu-va sa le accesati (cu posibilitatea descărcării si stocării lor) si sa le parcurgeți:

A. site-ul Raiffeisen Bank www.raiffeisen.ro, sectiunea Despre-noi/Guvernanta-Corporativa/MiFID: https://www.raiffeisen.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid.html, unde veti gasi informatii importante despre serviciul oferit de Raiffeisen Bank S.A. in legatura cu Certificatele, ce pot fi accesate si descarcate respectiv**:**

- Termenii si conditiile contractului de intermediere certificate;

Doocumentul de informare precontractuala care contine intre altele (i) Prezentarea modalitatilor de transmitere a ordinelor privind certificatele; si (ii) Informatii suplimentare in situatia contractului la distanta;

- Document de informare cu privire la costurile estimative aferente certificatelor, serviciului de intermediere si serviciului de custodie;
- Documentul de prezentare MiFID II al Raiffeisen Bank S.A.;
- Politica de executare a ordinelor a Raiffeisen Bank S.A.

B. Site-ul www.raiffeisen.ro sectiunea link: https://www.raiffeisen.ro/ro/corporatii/produse-si-servicii/investitii/distributie-certificate-externe.html unde veti gasi informatii importante despre Certificatele RBI, ce pot fi accesate si descarcate respectiv**:**

- documente cu informatii esentiale (DIE/KID) privind Certificatele si
- prospectele de emisiune ale Certificatelor si eventualele suplimente la acestea;
- Rezumatul prospectului de emisiune
- Termenii Finali.

Toate aceste documente mentionate la punctele A si B pot fi consultate si descarcate pe toata durata derularii contractului de intermediere si custodie certificate la adresele mentionate mai sus. Totodata, suplimentar fata de formatul electronic, la cererea dumneavoastra expresa puteti primi in agentiile bancii documentele enumerate mai sus, la punctele A si B cat si prezentul document, pe suport de hartie.

II. Prezentarea modalitatilor de transmitere a ordinelor privind certificatele

Ordinele privind Certificatele pot fi transmise prin urmatoarele mijloace:

(i) prin convorbiri telefonice cu reprezentantii Departamentului Vanzari Piete de Capital al Bancii, numai la numarul de telefon inregistrat +4021.306.1991 sau catre alte numere de telefon notificate de Banca in scris Clientului;

(ii) prin platforme electronice care faciliteaza comunicarea intre Banca si Client, care pot varia in functie de tipul de client si de instrumentul financiar tranzactionat si care vor fi notificate Clientului ulterior semnarii prezentului Contract, daca va fi cazul.

(2) Orice Instructiuni transmise intre orele 9:00-17:00 sunt considerate primite in ziua transmiterii lor, iar cele transmise in afara acestui interval orar sunt considerate primite in Ziua Lucratoare urmatoare, cu exceptia situatiilor agreate in mod expres de Parti.

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

Banca pune la dispozitie mjloacele de comunicare a Ordinelor pe masura ce dezvoltarile tehnice au loc si in functie de strategia de comunicare cu clientii, astfel Ordinele vor putea 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 Ordinelor vor putea fi permanente sau temporare (e.g in situatii exceptionale), vor putea 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.

III. Transmiterea de informatii suplimentare, oferite cu scop comercial, in cazul contractului de servicii de investitii la distanta

a) Identificarea intermediarului		
1.	Denumirea: Serviciile si activitatile de investitii/serviciile auxiliare care vor fi prestate: Adresa sediului social al Bancii: Sediile secundare: Modalitatea de contactare:E-mail: Cod unic de inregistrare la registrul comertului:	Raiffeisen Bank S.A. (denumita in continuare „Banca" si/sau „Intermediarul") Serviciul de investitii constand in preluarea, transmiterea si executarea de ordine privind certificatele emise de RBI si custodia instrumentelor financiare. Romania Clădirea de birouri FCC, Calea Floreasca nr. 246 D, sector 1, Bucureşti Cod postal 014476 România Agentia FWR a Bancii are sediul in strada Roma nr. 37, sector 1, Bucuresti • E-mail: fwr@raiffeisen.ro CUI 361820
2.	Numele şi prenumele membrilor conducerii superioare, adresa, numărul de telefon/fax şi e-mailul unde aceştia pot fi contactaţi	Andrei Mezdrea Manager, Departament Servicii Titluri Telefon: 021.306.1289 E-mail: custody@raiffeisen.ro
3.	Autorizaţia acordată de Autoritatea de Supraveghere Financiara (denumit in continuare "ASF"): Adresa: Telefon/fax: E-mail:	Banca este inscrisa in Registrul Public al A.S.F. sub nr. PJR01INCR/400009/30.01.2014 si nr. PJR24DIST/400009/01.03.2016, in calitate de distribuitor. Autoritatea de Supraveghere Financiara Splaiul Independentei nr. 15, Sector 5, Bucuresti, Cod Postal 050092 Pagina web: https://asfromania.ro/ Fax: 021.659.60.51 / 021.659.64.36 E-mail: office@asfromania.ro

b) Informaţii privind serviciile şi activităţile de investiţii, precum şi serviciile auxiliare pe care Banca urmează să le presteze sau intenţionează să le presteze		
1.	Descrierea caracteristicilor principale ale serviciului de investiţii şi serviciului auxiliar;	Serviciul de investitii consta in Prestarea Serviciului de Intermediere precum si in prestarea serviciului de Custodie. Serviciul de Intermediere include preluarea si transmiterea si/sau executarea ordinelor Clientului, dupa caz, respectiv realizarea de operatiuni de catre Banca pe seama Clientului, cu si in legatura cu Certificatele. Tranzactiile si operatiunile efectuate au ca efect achizitia /vanzarea Certificatelor (i) pe piata primara prin participarea la licitatiile si subscrierile publice, sau prin plasament privat (ii) pe piata secundara, in contraparte cu emitentul Certificatelor, RBI, in functie de oferta Bancii si de politica Bancii de executare a ordinelor. Serviciul de Custodie reprezinta serviciul auxiliar de investitii care consta in pastrarea si administrarea Certificatelor in contul Clientului, inclusiv custodia şi serviciile auxiliare custodiei, care cuprinde, fara a se limita la, operatiuni realizate de Banca, in contul si pe numele Clientului. Serviciul de Custodie este prestat de Banca cu privire la Certificatele evidentiate in Contul Certificatelor, Procesul este administrat de catre Departamentul Servicii Titluri care isi desfasoara activitatea la sediul principal al Bancii din Bucuresti sector 1, Calea Floreasca nr. 246 D, etaj 2.
2.	Costul total pe care investitorul trebuie să îl plătească pentru serviciul de investiţii şi serviciul auxiliar prestat, incluzand toate comisioanele, taxele, tarifele sau cheltuielile aferente achitate direct de catre investitor sau prin intermediul Bancii/ modalitatea de calcul necesara verificării costului total:	Comisionul Intermediarului aferent serviciului de preluare, transmitere si/sau executare ordine si de custodie este stabilit in ordinul de tranzactionare, in Anexa 2 la Contractul de intermediere certificate, si este acceptat de investitor, la depunerea ordinului. Costurile serviciului sunt prezentate alaturi de costurile produsului in Documentul de informare cu privire la costurile estimative, transmis de Intermediar investitorului inaintea incheierii Contractului, pe suport durabil, sau in alt mod permis de lege si sunt afisate pe pagina https://www.raiffeisen.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid.html . Comisioanele Bancii pentru prestarea serviciilor de intermediere si custodie titluri de valoare sunt prezentate Clientului inainte de incheierea tranzactiei telefonic.
3.	Precizari:	(i) serviciile şi activităţile de investiţii, precum şi serviciile auxiliare implică anumite riscuri specifice, caracteristice instrumentelor financiare; investitia ce urmează a fi realizata depinde de fluctuaţiile pieţelor financiare asupra cărora Banca nu are influenţă; performanţele statistice realizate nu sunt indicatori pentru performanţe viitoare; (ii) in conditiile in care, ca urmare a operatiunii de tranzactionare, exista un castig de capital, in conformitate cu dispozitiile Codului Fiscal. Intermediarul va calcula si retine la sursa impozitul pe venit

		datorat de investitor, urmand ca acesta sa fie declarat si platit catre bugetul de stat pana pe 25 ale lunii urmatoare celei in care a fost retinut , orice alte obligatii de natura fiscala fiind in sarcina exclusiva a investitorului.
4.	Notificarea cu privire la posibilitatea existenţei altor taxe şi/sau costuri care nu sunt plătite prin intermediul Bancii sau impuse de aceasta:	Clientul a luat la cunostinta cu privire la posibilitatea existenţei altor taxe şi/sau costuri care nu sunt plătite prin Intermediar, sau impuse de acesta.
5.	Indicarea termenului-limită până la care informaţiile furnizate sunt valabile:	Informatiile furnizate sunt valabile la data transmiterii prezentului document pe suport durabil de catre Banca, investitorului si sunt actualizate prin afisarea pe website la adresa https://www.raiffeisen.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid.html. Daca nu se prevede altfel, versiunea modificata a acestui document va intra in vigoare incepand cu data publicarii acesteia pe pagina de internet a Bancii. La solicitarea expresa a investitorului, prezentul document se poate transmite la o adresa de email sau poate fi furnizat, gratuit, pe suport de hartie in unitatile Raiffeisen Bank S.A.
6.	Precizarea modalităţilor de plată şi de realizare a plăţii:	Decontarea tranzactionarii si plata comisioanelor se face prin debitarea oricaror conturi curente deschise la Banca pe numele Clientului. 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 tranzactionare, dupa caz. In cazul ordinelor plasate pe suport hartie plata este o conditie prealabila plasarii Ordinului.
7.	Indicarea oricărui cost suplimentar pentru investitor rezultat din utilizarea de către acesta a mijloacelor de comunicare la distanţă, dacă astfel de costuri adiţionale sunt facturate separat:	Comisionul aferent mijloacelor de transmitere a Ordinelor la distanta este prevazut in contractul specific si in documentul de prezentare a costurilor. La data prezentului document acesta este 0 (zero).
c) Informaţii cu privire la contractul la distanţă ce urmează a fi încheiat		
1.	Existenţa dreptului de denunţare unilaterală a contractului conform art. 60 alin. (5) şi (7) din Legea nr. 126/2018, precum şi informaţii cu privire la suma pe care investitorul va trebui să o plătească pentru serviciile prestate anterior exercitării acestui drept, precum şi consecinţele ce decurg din neexercitarea acestui drept:	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 3 Cerere la Contract daca acestea sunt transmise ulterior incheierii Contractului. Denuntarea se realizeaza prin semnarea si transmiterea catre Banca a unei notificari, prin orice mijloc care poate fi probat (vezi pct 4 de mai jos), anterior expirarii termenului de 14 zile, cu suportarea costurilor Serviciului prestat pana la data denuntarii, daca este cazul. Costurile Serviciului prestat nu vor depăși o sumă stabilită proporțional cu perioada în care Serviciile au

		fost furnizate, raportată la durata totală a Contractului. In situatia in care Clientul detine Certificate, acestea trebuie transferate sau vandute inainte de data incetarii Contractului, vanzarea Certificatelor putand fi realizata doar in baza unui contract de intermediere si custodie valabil. Neexercitarea dreptului de retragere in termenul mentionat presupune derularea in continuare a Contractului si posibilitatea plasarii de Ordine cu privire la certificate. 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 Contractului. Incetarea Contractului are ca efect incetarea contractelor pentru servicii conexe, daca este cazul. În termen de maximum 30 de zile de la data primirii notificării privind denunţarea unilaterală a contractului la distanţă, Intermediarul va rambursa orice sume primite în baza Contractului, cu excepţia costurilor serviciilor prestate, daca este cazul.
2.	Durata minimă pentru care se încheie contractul la distanţă, în cazul prestării unor servicii de investiţii şi servicii auxiliare cu caracter permanent sau temporar:	Contractul se incheie pe perioada nedeterminata, fiind un contract cadru.
3.	Drepturile pe care le pot avea părţile de a rezilia contractul înainte de termen sau unilateral în virtutea clauzelor contractului la distanţă, inclusiv penalităţile prevăzute de contract în asemenea cazuri:	Contractul 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 un prevaiz de 14 zile comunicat celeilalte Parti, fara justificarea deciziei de denuntare si fara penalizari. In cazul denuntarii unilaterale la initiativa Clientului, in situatia in care Clientul detine Certificate evidentiate in Contul Certificatelor, Clientul nu va putea stabili o data de denuntare a Contractului anterioara transferului sau vanzarii tuturor instrumentelor detinute din Contul Certificatelor, in caz contrar, Serviciul de Custodie va continua sa fie prestat in baza Contractului, cu suportarea costurilor Serviciului de Custodie de catre Client. In cazul denuntarii la initiativa Bancii, in situatia in care Clientul detine Certificate evidentiate in Contul Certificatelor, Banca va stabili in notificarea de denuntare un termen in care Clientul sa transfere sau sa instraineze Certificatele. 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.
4.	Indicarea modalităţilor practice de exercitare a dreptului de denunţare unilaterală a contractului înainte de termen, precum şi indicarea adresei la care poate fi expediată notificarea de denunţare unilaterală a contractului:	Se transmite o notificare de catre investitor Bancii cu cel putin 14 zile inainte de termenul stabilit pentru incetarea Contractului, prin orice mijloc care poate fi probat, anterior expirarii termenului de 14 zile, cu suportarea costurilor Serviciului prestat pana la data incetarii si cu transferul sau vanzarea certificatelor inainte de data incetarii 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/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid/ sau (ii) prin remitere personala in agentiile Bancii.
5.	Normele legale din România, din statul membru sau din ţara terţă avute în vedere ca temei juridic al raportului contractual cu investitorul:	Contractului ii sunt aplicabile in special Legea nr. 126/2018 privind pietele de instrumente financiare, Regulamentul ASF 5/2019 privind reglementarea unor dispoziţii referitoare la prestarea serviciilor şi activităţilor de investiţii conform Legii nr. 126/2018 privind pieţele de instrumente financiare si legislatia secundara, precum si orice alte prevederi legale care completeaza prevederile Contractului.
6.	O clauză contractuală privind legislaţia aplicabilă contractului la distanţă şi/sau instanţa competentă în soluţionarea eventualelor litigii între părţi:	Contractul este guvernat de legea romana. In situatia in care solutionarea amiabila nu este posibila, diferendul va fi supus solutionarii instantei judecatoresti competente, conform legislatiei din Romania.
7.	Limba sau limbile în care sunt formulaţi termenii şi condiţiile contractuale, informaţiile prealabile care trebuie să fie furnizate investitorilor, precum şi limba ori limbile în care s-a convenit, de comun acord cu investitorul, să comunice pe durata derulării contractului la distanţă:	Termenii si conditiile contractuale, precum si informatiile prealabile care trebuie furnizate investitorilor, sunt formulate in limba romana. Notificarile, corespondenta, cererile si comunicarile, inclusiv notificarile de denuntare unilaterala in legatura cu Contractul se vor face in scris, in limba romana.
d) Informaţii privind căile de soluţionare a litigiilor dintre părţi:		
1.	Posibilitatea apelării la proceduri de mediere înainte de sesizarea instanţei de judecată, după caz, de către investitor, care are calitatea de parte contractuală, şi, de	Investitorul care are, potrivit legii, calitatea de consumator are dreptul de a apela si la solutionarea alternativa a unui litigiuOrdonantei de Guvern 38/2015. In acest scop investitorul se poate adresa (i) Centrului de Solutionare Alternativa a Litigiilor din Domeniul Bancar (CSALB), cu sediul in municipiul Bucuresti, Str. Sevastopol 24, et 2, sector 1, cod postal 10992,

	asemenea, care sunt modalităţile prin care investitorul poate apela la aceste proceduri:	Romania, telefon 021 9414, adresa site internet www.csalb.ro, pentru Certificatele care se afla sub supravegherea BNR si (ii) *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, 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 pentru Certificatele care se afla sub supravegherea ASF. Pentru a solutiona un litigiu prin aplicarea procedurii SAL, consumatorul trebuie sa isi exprime aceasta optiune în 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, investitorul 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. Pentru solutionarea pe cale amiabila a eventualelor dispute, investitorul poate apela la mecanisme extrajudiciare de reclamatie potrivit prevederilor Legii nr. 192/2006 privind medierea şi organizarea profesiei de mediator, cu modificarile şi completarile ulterioare.
2.	Existenţa unor fonduri de garantare sau a altor mecanisme de compensare, altele decât cele prevăzute de Legea nr. 297/2004 - privind piaţa de capital, cu modificările şi completările ulterioare, denumită în continuare Legea nr. 297/2004:	(i) Intermediarul este participant la Fondul de compensare a investitorilor iar certificatele sunt compensabile in limitele, in conditiile si cu exceptiile prevazute de Legislatia Aplicabila si descrise in documentul de prezentare Mifid; (ii) sumele disponibile in conturi bancare reglementate prin contractele specifice, sunt garantate de Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare, in limitele, in conditiile si cu exceptiile prevazute de lege si comunicate clientului.