Varianta Februarie 2026

Termenii si conditiile contractului de intermediere unitati 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. Interpretare. In acest Contract, explicatiile incluse intre paranteze au fost inserate exclusiv cu scopul de a oferi clarificari suplimentare astfel incat informatiile transmise sa fie usor de inteles. Aceste explicatii nu modifica si nu schimba sensul sau interpretarea clauzelor Contractului, asa cum sunt acestea formulate in cuprinsul Contractului.

1.2. Definitii. Daca nu se specifica altfel, cuvintele si expresiile urmatoare vor avea intelesul stabilit in acest articol. Termenii folositi cu majuscule in Contract, care nu sunt definiti in mod special, vor fi folositi avand intelesul stipulat de Legislatia aplicabila, in Documentul de prezentare MiFID II al Raiffeisen Bank S.A. sau in Politica de executare a ordinelor Clientilor Raiffeisen Bank S.A.

In prezentul Contract, termenii de mai jos au urmatorul inteles:

a. **Certificat de Investitor** – document emis de RAM care arata numarul de Unitati de Fond pe care Clientul le detine la data emiterii Certificatului de Investitor, precum si operatiunile efectuate in perioada pentru care a fost emis.
b. **CGB** – Conditii Generale de Derulare a Operatiunilor Bancare pentru Persoane Fizice sau Conditii Generale de Derulare a Operatiunilor Bancare pentru Persoane Juridice/ Entitati fara personalitate juridica, care reglementeaza relatia Clientului cu Banca.
c. **Confirmarea Operatiunilor** - document care evidentiaza o operatiune de subscriere/rascumparare, respectiv emiterea/anularea Unitatilor de Fond, la o anumita data. Aceasta se comunica Clientului de catre RAM sau de Banca, in vederea indeplinirii obligatiilor legale ale Bancii - in calitate de intermediar si distribuitor, si respectiv ale RAM - in calitate de societate de administrare a investitiilor.
d. **Document cu informatii esentiale – DIE/KID** - document redactat de RAM care prezinta riscurile, beneficiile si costurile Unitatilor de Fond si care inlocuieste Documentul cu Informatii Cheie – DICI.
e. **Fond/ Fonduri de investitii -** organisme de plasament colectiv in valori mobiliare administrate de RAM, pentru care s-a delegat Intermediarului activitatea de distributie a Unitatilor de Fond. Acestea sunt entitati care colecteaza bani de la mai multi investitori pentru a-i investi, in mod colectiv, in conformitate cu o politica de investitii definita, in beneficiul investitorilor si care investeste preponderent in valori mobiliare lichide si care respecta reglementarile specifice prevazute de legislatia Uniunii Europene pentru protectia investitorilor. Fondurile sunt descrise pe adresa de internet a RAM www.raiffeisenfonduri.ro la sectiunea Informare/ Documente si rapoarte fonduri.
f. **Format Electronic -** orice Suport durabil, asa cum e definit mai jos, la pct. 1.1. lit. o), altul decat hartia.
g. **Imputernicit** – persoana fizica imputernicita de Clientul persoana fizica, prin semnarea Anexei 2:
   a) sa transmita Ordine de rascumparare de Unitati de Fond catre Raiffeisen Bank S.A si sa intreprinda orice este necesar pentru derularea Contractului, putand semna orice documente in acest sens;

b) sa solicite si sa obtina orice informatii referitoare la situatia detinerilor Clientului si a istoricului operatiunilor realizate cu Unitati de Fond;
c) sa primeasca de la Intermediar/RAM si sa transmita orice Notificari, consimtaminte, acorduri Intermediarului/RAM in vederea derularii Contractului. Imputernicitul nu poate transmite ordine de subscriere Unitati de fond si nu poate solicita modificarea sau rezilierea Contractului.

h. **Legislatia aplicabila** – prezentului Contract ii sunt aplicabile, in special:
i) Legea nr. 126/2018 privind pietele de instrumente financiare;
ii) Regulamentul ASF nr. 5/2019 privind reglementarea unor dispozitii referitoare la prestarea serviciilor si activitatilor de investitii conform Legii nr. 126/2018 privind pietele 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 si a fondurilor care apartin clientilor, obligatiile de guvernanta a produsului si normele aplicabile la acordarea sau primirea de onorarii, comisioane sau alte tipuri de beneficii pecuniare sau nepecuniare;
v) Regulamentul UE nr. 565/2017 de completare a Directivei 2014/65/UE in ceea ce priveste cerintele organizatorice si conditiile de functionare aplicabile firmelor de investitii si termenii definiti in sensul directivei mentionate;
vi) OUG nr. 32/2012 privind organismele de plasament colectiv in valori mobiliare si societatile de administrare a investitiilor, precum si pentru modificarea si completarea Legii nr. 297/2004 privind piata de capital;
vii) Regulamentul ASF nr. 9/2014 privind autorizarea si functionarea societatilor de administrare a investitiilor, a organismelor de plasament colectiv in valori mobiliare si a depozitarilor organismelor de plasament colectiv in valori mobiliare; precum si
viii) legislatia secundara aplicabila si orice alte prevederi legale, care completeaza prevederile prezentului Contract.

i. **Ordin** - instructiunea avand ca obiect subscrierea sau rascumpararea de Unitati de Fond transmisa de Client Intermediarului, instructiune pe care Intermediarul o preia in baza acestui Contract si o transmite catre RAM.

j. **Prospect de Emisiune** – document care prezinta termenii, contractele de administrare, strategia de investitii si obiectivele fiecarui Fond in parte.

k. **RAM -** S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A, administratorul Fondurilor de investitii, persoana juridica romana, cu sediul social in Bucuresti, Calea Floreasca nr. 246 D, Et. II, camera 2, sector 1, inmatriculata la Registrului 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.

l. **Rascumparare de Unitati de Fond** – operatiunea prin care un Investitor obtine, prin depunerea unui Ordin/ Cerere de rascumparare Unitati de Fond, contravaloarea Unitatilor de fond detinute, in conformitate cu Legislatia aplicabila si a Prospectelor de emisiune.

m. **Reprezentant Autorizat** – persoana fizica imputernicita de Clientul persoana juridica, prin semnarea unei Anexe 2:
i) sa solicite prestarea serviciului de investitii, respectiv sa transmita Ordine de subscriere si de rascumparare privind Unitati de Fond catre Raiffeisen Bank S.A si sa intreprinda orice este necesar pentru derularea 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.

n. **Stimulent**– onorarii si comisioane sau alte tipuri de beneficii primite de Intermediar de la un tert, inclusiv de la RAM, in legatura cu Serviciul.

o. **Suport durabil** inseamna orice instrument care:

a) permite Clientului sa stocheze informatii care ii sunt adresate personal, intr-un mod care sa permita ca informatiile respective sa poata fi consultate ulterior pe o perioada de timp adaptata scopului acestor informatii si care

b) permite reproducerea fidela a informatiilor stocate.

Suportul durabil include transmiterea informatiilor in Format Electronic, cat si pe suport de hartie.

p. **Testul de Oportunitate** – test prevazut de Legislatia aplicabila, cu scopul de a evalua intelegerea riscurilor asociate investitiei in Unitati de Fond, prin intermediul caruia Banca verifica:
- in cazul clientilor persoane fizice, cunostintele si experienta Clientului de retail;
- in cazul clientilor persoane juridice, cunostintele si experienta Clientilor de retail si profesionali.

q. **Unitati de Fond** – instrumente financiare, respectiv titluri de participare emise de Fonduri de investitii.

r. **Subscriere de Unitati de Fond** – operatiunea prin care un Client achizitioneaza Unitati de Fond emise de un Fond de investitii, prin depunerea unui Ordin / Cerere de subscriere Unitati de Fond si plata sumei de bani aferente, in conformitate cu prevederile Legislatiei aplicabile si a Prospectelor de emisiune.

s. **Fisa de portofoliu –** un document individualizat, intocmit pentru fiecare Client in parte, pentru anul anterior, care reflecta informatii specifice privind castigul rezultat din rascumpararea Unitatile de Fond detinute de Client prin intermediul Bancii, precum si valoarea impozitului calculat si retinut la sursa de RAM.

t. **Client de retail –** Investitorul persoana fizica/ juridica care beneficiaza de cel mai inalt nivel de protectie prevazut de lege.

u. **Client profesional** – Investitorul persoana juridica care are experienta, cunostintele si competenta necesara pentru a lua propriile decizii de investitii si a evalua corect riscurile implicate. Din punct de vedere MiFID II, acesta beneficiaza de un nivel de protectie inferior Clientului de retail.

v. **Produs de investitii –** instrument financiar, respectiv Unitati de Fond in acest Contract.

w. **Serviciu de investitii** – serviciu prevazut de Legislatia aplicabila, respectiv primirea si transmiterea de Ordine privind Unitati de Fond, prestat de Intermediar.

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. Acest serviciu de investitii presupune preluarea Ordinelor 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, respectiv a Imputernicitului/ Reprezentatului Autorizat cu privire la Unitatile de Fond si Serviciul. 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 a oferi consultanta si, in consecinta, nu va evalua adecvarea investitiei Clientului in Unitati de Fond. Banca poate presta serviciul de consultanta de investitii Clientului persoana fizica, inclusiv pentru Unitati de Fond, pe baza unui contract separat, fara a avea obligatia de a furniza acest serviciu.

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 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.

2.4. In scopul furnizarii Serviciului, Clientul va folosi in relatia cu Intermediarul, atat contul curent indicat in prezentul Contract, cat si orice alte conturi curente deschise la Banca pe numele Clientului, folosite pentru subscrierile/ rascumpararile initiate in desfasurarea prezentului Contract. Intermediarul este mandatat de Client sa genereze din aplicatiile sale informatice, in orice moment, extrase pentru conturile Clientului deschise la Banca, folosite in scopul furnizarii Serviciului.

ART. 3 DURATA SI INCETAREA CONTRACTULUI

3.1. Prezentul Contract se incheie pe o durata nedeterminata, de la incheierea 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 (actiunea prin care oricare dintre Parti poate pune capat Contractului, fara ca cealalta Parte sa fie in culpa in indeplinirea obligatiilor contractuale). 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. In acest caz, data denuntarii de catre Client a Contractului este automat prelungita pana la rascumpararea totala a Unitatilor de Fond.

c) prin reziliere de catre Banca, adica actiunea prin care Banca pune capat Contractului, 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 pentru Persoane Fizice / 3.6.3. literele a)-e) din CGB pentru Persoane Juridice/ Entitati fara personalitate juridica. 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 cazul decesului/ incetarii persoanei juridice a Investitorului, avand in vedere ca prezentul Contract a fost incheiat in considerarea persoanei acestuia, precum si a cunostintelor, experientei si abilitatilor sale in domeniul investitiilor, Contractul se va desfiinta de plin drept, fara alte formalitati prealabile, judiciare sau extrajudiciare, de la data la care Banca a luat la cunostinta de decesul/ incetarea persoanei juridice a Investitorului, in baza unui document oficial. Dupa indeplinirea formalitatilor de inscriere a mostenitorilor/ succesorilor legali in Registrul Investitorilor tinut de RAM, acestia vor putea dispune in nume propriu de Unitatile de fond, in baza unei documentatii distincte, conform reglementarilor aplicabile.

e) 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 incheierii Contractului sau de la data primirii 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 II, postat in varianta actualizata pe site-ul Bancii, www.raiffeisen.ro, la sectiunea Despre noi/ Guvernanta corporativa/ MiFID, link: https://www.raiffeisen.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid.html; sau

ii) prin remitere personala in agentiile Bancii. Costurile Serviciului prestat nu vor depasi o suma stabilita proportional cu perioada in care Serviciile au fost furnizate, raportata la durata totala a

Contractului. In situatia in care Clientul a subscris Unitati de Fond, acestea trebuie rascumparate inainte de data incetarii Contractului, rascumpararea Unitatilor de Fond putand fi realizata doar in baza unui contract de intermediere valabil. Daca Clientul nu isi exercita dreptul de retragere in termenul mentionat, Contractul va continua sa isi produca efectele, iar Clientul va putea plasa in continuare Ordine cu privire la Unitati de Fond.

3.4. Transmiterea unei notificari 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. In termen de maximum 30 de zile de la data primirii notificarii privind denuntarea unilaterala a contractului la distanta, Intermediarul va rambursa orice sume primite in baza Contractului, cu exceptia 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 si transmiterea unui Ordin al Clientului, in situatia in care:

a) disponibilitatile existente in conturile Clientului nu sunt suficiente si/sau nu permit efectuarea operatiunilor de subscriere si de rascumparare si nici achitarea taxelor si comisioanelor aferente respectivei operatiuni ori sumele de bani necesare subscrierii de Unitati de Fond si/sau Comisionul si/sau orice alte sume datorate 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;

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, procedurilor interne ale Intermediarului si Prospectului de Emisiune;

d) Clientul nu a completat/consimtit/realizat documentatia MiFID constand in principal din prezentul Contract si Testul de Oportunitate, precum si in cazul in care Clientul refuza sa semneze sau sa isi dea 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 jurisidictionale (dispozitii care trebuie puse in aplicare) 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 Ordinelor pentru motivele mentionate anterior.

2. Intermediarul are dreptul sa suspende temporar (sa opreasca pentru o perioada limitata) - toate sau o parte - din modalitatile de transmitere a Ordinelor in oricare din urmatoarele situatii:

i) modificarile legislative o impun;

ii) la initiativa Bancii, din motive tehnice, inclusiv in cazul unor probleme tehnice provocate de un tert furnizor de servicii de telecomunicatii sau de securitate, sau cand sunt asigurate serviciile de mentenanta pentru aplicatiile/platformele utilizate;

iii) in cazul notificarii de catre Client a modificarii Imputernicitilor/ Reprezentantilor autorizati, daca sunt necesare informatii sau documente suplimentare;

iv) in cazurile in care RAM suspenda emisiunea si anularea Unitatilor de Fond. O asemenea suspendare va fi notificata Clientului de catre Banca de indata ce aceasta ia la cunostinta de acest fapt.

Suspendarea Serviciului de catre Intermediar 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 transmiterere a Ordinelor 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 notificarea Clientului in vederea realizarii rascumpararii totale de Client sau de 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/declaratiile 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. In aceste situatii, Banca nu este obligata sa motiveze Clientului decizia sa;

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) in cazul in care Intermediarul ia cunostinta de faptul ca dosarul Clientului este incomplet in ceea ce priveste documentatia de identificare a Clientului si/sau identificarea tranzactiei, in sensul cel mai larg posibil;

ix) in cazul unor circumstante neobisnuite cu privire la continutul unui Ordin, cuantumul sau valuta acestuia, sau orice alte caracteristici, rezultand suspiciunea ca Ordinul nu a fost initiat 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 interzisa de orice lege sau reglementare aplicabila. 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 isi asuma nicio raspundere cu privire la blocarea contului sau suspendarea Ordinelor si, in consecinta, Clientul nu poate pretinde nicio despagubire in legatura cu aceasta. Banca are dreptul de a refuza orice solicitare a Clientului de ridicare a blocarii accesului la Serviciu atat timp cat considera ca motivele blocarii raman valabile.

4. Intermediarul isi rezerva dreptul de a institui o procedura de identificare si autentificare a Clientului si a Imputernicitului/ Reprezentantului Autorizat 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/ Reprezentatului AutorizatTestul de Oportunitate;
4. sa preia de la Client Ordinele de subscriere si de rascumparare pe formularele specifice ale Intermediarului si sa le transmita catre RAM, in conformitate cu prevederile prezentului Contract si cele referitoare la procesul de distributie a Unitatilor de Fond descrise in Prospectele de Emisiune.

ART. 5 DREPTURILE SI OBLIGATIILE CLIENTULUI

5.1. DREPTURI. Clientul are urmatoarele drepturi:

1. sa transmita Ordine de subscriere si de rascumparare Unitati de Fond catre Intermediar;
2. sa isi numeasca Imputerniciti / Reprezentanti autorizati care au dreptul de a efectua operatiuni de rascumparare cu Unitati de Fond in numele Clientului. Acestia pot fi desemnati prin Anexa 2, completata de Client pentru fiecare Imputernicit/ Reprezentant Autorizat in parte, sau prin aplicatiile si platformele de tranzactionare care vor fi puse la dispozitie de catre Banca, pe masura ce dezvoltarile tehnologice vor permite. Imputernicirea acceptata de Intermediar este valabila pana la notificarea revocarii acesteia catre Intermediar sau pana la modificarea setarilor in aplicatia sau platforma relevanta. Imputernicitii/ Reprezentantii Autorizati vor putea exercita mandatul primit, 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/ Reprezentantului Autorizat prezentul Contract, documentele aferente mentionate in Anexa 1 si orice alte documente necesare pentru derularea Contractului in bune conditii. De asemenea, Clientul va prelua de la Imputerniciti/ Reprezentanti Autorizati orice documente si formulare necesare pentru derularea Contractului in bune conditii, transmise de Banca Imputernicitilor/ Reprezentantilor Autorizati. Intermediarul va putea restrange drepturile Imputernicitilor de transmitere a Ordinelor in functie de strategia sa de distributie.
3. sa ii fie pus la dispozitie de catre RAM sau de Banca, pe Suport durabil sau in alt mod permis de lege: Certificatul de Investitor, Confirmarea Operatiunilor, precum 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; si
   - pe masura ce dezvoltarile tehnice vor permite, 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 de RAM pentru comunicarea documentelor. La data incheierii prezentului Contract, Confirmarea Operatiunilor este transmisa de catre RAM, in scris, pe Suport durabil, la adresa de e-mail a Clientului declarata in evidentele RAM sau este pusa la dispozitie prin mesaj in aplicatia de mobile Banking, respectiv serviciul Raiffeisen Smart Mobile - pentru clientii persoane fizice.
4. pe toata durata detinerii Unitatilor de Fond, in relatia cu RAM, are drepturile prevazute in Prospectul de Emisiune aferent.
5. pe toata durata derularii contractului la distanta, Clientul are dreptul sa solicite comunicarea conditiilor si prevederilor contractuale pe suport hartie. Clientul este, de asemenea, indreptatit sa solicite schimbarea modului de comunicare la distanta folosit, daca 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 atat subscrierii in Unitati de Fond in contul colector al Fondului in legatura cu care urmeaza sa se plaseze Ordinul, cat si

comisionul aferent Serviciului prestat de catre Intermediar. In cazul unei plati concomitente cu subscrierea, in masura in care aceasta este posibila sa se asigure ca disponibilitatile existente in conturile sale permit atat efectuarea operatiunilor solicitate, cat si achitarea taxelor si comisioanelor aferente, viramentul fiind efectuat in baza mandatului expres acordat de Client Bancii; in nicio situatie, Banca nu va credita contul Clientului cu sume proprii necesare pentru finalizarea subscrierii;

2. sa 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 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 (alege pe altcineva sa decida in locul sau), atunci acea persoana va completa Testul de Oportunitate. In situatia in care Clientul nu a furnizat informatii sau a furnizat informatii insuficiente Bancii, incheierea tranzactiei se face pe raspunderea Clientului;
4. Clientul care nu a trecut Testul de Oportunitate pentru o anumita categorie de produse si a primit 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, Clientul se angajeaza fata de Banca si RAM sa respecte conditiile si obligatiile mentionate in Prospectul de Emisiune al Fondului al carui Investitor este;
6. sa completeze toate formularele necesare pentru derularea prezentului Contract, astfel cum sunt puse la dispozitie de Intermediar;
7. sa puna la dispozitia Bancii toate datele si documentele necesare identificarii, inrolarii si actualizarii datelor Clientului, Imputernicitului/ Reprezentantului Autorizat si Beneficiarului Real, atat pentru evidentele proprii ale Bancii, cat si in evidentele RAM, cu scopul respectarii prevederilor legale si efectuarii verificarilor necesare pentru prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului, precum si pentru cunoasterea si acceptarea clientelei;
8. sa isi actualizeze datele de identificare si contact ori de cate ori este cazul, asumandu-si in totalitate efectele neindeplinirii acestei obligatii si sa comunice Imputernicitilor/ Reprezentantilor Autorizati, 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, pentru cazurile expres prevazute la articolul 3.6.3. literele a)-d) din CGB pentru Persoane Fizice/ pentru cazurile expres prevazute la articolul 3.6.3. literele a)-e) din CGB pentru Persoane Juridice si Entitati fara personalitate juridica.

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, fiind denumit in cele ce urmeaza **"Comisionul".** De asemenea, acesta este afisat Clientului in aplicatia/platforma folosita ca mijloc de transmitere/ comunicare a Ordinului. La data incheierii prezentului Contract, Comisionul este 0 zero / tranzactie.

6.2. Orice modificare a Comisionului pentru fondurile pentru care Clientul are calitatea de Investitor, se va face cu acordul Clientului.

6.3. Clientul isi exprima consimtamantul expres cu privire la aplicarea Comisionului, 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 catre RAM de 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 Serviciul furnizat Clientului. In cazul in care se impune transferul Stimulentului, integral sau partial, catre Client, acest transfer 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, care a fost transmis de Intermediar Clientului pe un Suport durabil inaintea incheierii prezentului Contract. Totodata, acestea sunt afisate in forma actualizata pe site-ul Bancii www.raiffeisen.ro, la sectiunea Despre noi/ Guvernanta corporativa/ MiFID, link: https://www.raiffeisen.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid.html.

6.6. Clientul a luat la cunostinta cu privire la posibilitatea existentei altor taxe si/sau costuri care nu sunt platite prin Intermediar sau impuse de acesta. Astfel, in conditiile in care, ca urmare a unei operatiuni de rascumparare, exista un castig de capital, in conformitate cu dispozitiile Codului Fiscal cu privire la plata impozitului pe castig in vigoare la data efectuarii operatiunii, RAM va calcula si va retine la sursa impozitul pe venit datorat de Investitor. Acest impozit va fi declarat si platit de RAM catre bugetul de stat pana pe 25 ale lunii urmatoare celei in care a fost retinut. Orice alte obligatii de natura fiscala sunt in sarcina exclusiva a Investitorului.

6.7. Plata valorii subscrierii si a comisioanelor RAM se face:

(i) prin virament in contul Fondului din oricare din conturile curente denominate in valuta Fondului, deschise la Banca pe numele Clientului si reprezinta o conditie prealabila subscrierii sau

(ii) in baza mandatului de debitare a contului curent al Clientului, acordat Bancii in baza Contractului si a formularului de subscriere. In acest sens, Banca debiteaza contul curent al Clientului cu suma specificata in formularul de subscriere si o transfera, in numele acestuia, in contul fondului de investitii.

Pot fi utilizate si servicii de plati recurente puse la dispozitie de Intermediar – Fix Pay/ plata programata in aplicatia de mobile/home banking, in masura in care functionalitatile permit o astfel de plata. In aceste situatii, plata se realizeaza prin debitarea, de catre Banca, a oricarui cont al Clientului, denominat in valuta Fondului, la momentul preluarii si transmiterii Ordinului de subscriere.

Pentru aceste operatiuni, Clientul acorda un mandat expres Bancii, prin prezentul Contract, de debitare a conturilor curente denominate in valuta Fondului la care este Investitor. Platile corespunzatoare unor Ordine nepreluate/refuzate vor fi returnate de RAM in conturile din care au fost virate. Comisionul aferent mijloacelor de transmitere a Ordinelor la distanta este prevazut in contractul specific, daca este cazul.

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 sa poata intelege natura Serviciului si a Unitatilor de Fond, precum si riscurile aferente acestora si sa poata lua decizii in materie de investitii in cunostinta de cauza. In acest scop, Intermediarul a pus la dispozitia Clientului, in timp util, inainte de incheierea Contractului, informatii adecvate privind Intermediarul, Serviciul si Unitatile de Fond, precum si informatii privind toate costurile si 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 site-ul Bancii www.raiffeisen.ro, la sectiunea Despre noi/ Guvernanta corporativa/ MiFID, link: https://www.raiffeisen.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid.html, respectiv pe site-ul RAM www.raiffeisenfonduri.ro la

sectiunea Informare/ Documente si rapoarte fonduri, link: https://www.raiffeisenfonduri.ro/ro/informare/documente-si-rapoarte.html. Clientul poate tine legatura cu Intermediarul prin reprezentantul legal mentionat la rubrica semnaturi in acest Contract sau prin orice reprezentant clientela care are in atributii distributia de Unitati de Fond din unitatile Bancii sau prin call center.

7.2. Intermediarul informeaza Clientul cu privire la costurile Produsului si Serviciului aferente investitiei in Unitati de Fond inainte de furnizarea Serviciului. Acestea sunt denumite ***"Costuri estimative"*** sau "*Costuri ex-ante*" si sunt calculate de Intermediar 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 in principal in Formularul de subscriere si in Documentul de informare cu privire la Costuri transmis Clientului si aflat pe site-ul Bancii www.raiffeisen.ro la sectiunea Despre noi/ Guvernanta corporativa/ MiFID, link: https://www.raiffeisen.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid.html.

7.3. Intermediarul transmite Clientului raportul anual privind toate costurile si cheltuielile efectiv suportate de Client, numite ***"Costuri efective"*** sau "*Costuri ex-post*". In raportul anual al Costurilor efective pot aparea diferente fata de Costurile estimative prezentate Clientului. Acest lucru se poate intampla deoarece Costurile estimative reprezinta estimari ale Intermediarului pe baza datelor disponibile la momentul furnizarii Serviciului, iar Costurile efective reprezinta costuri efectiv suportate de Client, aferente fiecarei operatiuni cu Unitati de Fond.

7.4. RAM va furniza Clientului Confirmarea Operatiunilor in ziua lucratoare urmatoare emiterii, respectiv anularii Unitatilor de Fond pentru operatiunile de subscriere, respectiv rascumparare a Unitatilor de Fond. Suplimentar, la cererea Clientului, i se pot furniza pe Suport durabil - de exemplu: prin e-mail, pe suport de hartie la unitatile Intermediarului sau prin mesaj in cadrul aplicatiilor si platformelor de comunicare la distanta sau prestare servicii la distanta, respectiv Serviciul Raiffeisen Smart Mobile – pentru persoane fizice, in masura in care functionalitatile acestora permit : Fisa de portofoliu, Certificatul de Investitor si Confirmarea Operatiunilor.

7.5. Informatii complete despre Fondurile de investitii distribuite prin Intermediar - contract de societate, Prospect de emisiune, regulile Fondurilor de investitii, DIE si rapoarte periodice - sunt disponibile gratuit, in agentiile Bancii, la sediul RAM, telefon 021 306 17 11, fax 0213120533, e-mail: office@raiffeisenfonduri.ro, respectiv pe site-ul www.raiffeisenfonduri.ro, sectiunea Informare/ Documente si rapoarte fonduri, link: https://www.raiffeisenfonduri.ro/ro/informare/documente-si-rapoarte.html. De asemenea, informatii actualizate despre modalitatea in care RAM prelucreaza datele cu caracter personal sunt prezentate in cuprinsul Politicii privind protectia datelor cu caracter personal si confidentialitatea, disponibila pe site-ul www.raiffeisenfonduri.ro, sectiunea Politica de confidentialitate link: https://www.raiffeisenfonduri.ro/ro/politica-de-confidentialitate.html.

ART. 8 DECLARATII

8.1. Prin incheierea prezentului Contract, Clientul declara si garanteaza faptul ca:

1. este persoana fizica care are capacitatea sa incheie acest Contract si sa efectueze tranzactii cu Unitati de Fond/ este persoana juridica care functioneaza in mod legal, are toate autorizatiile cerute de legislatia romana si isi desfasoara activitatea prevazuta in actul constitutiv cu respectarea legislatiei in vigoare. De asemenea, declara ca a obtinut toate aprobarile necesare pentru incheierea prezentului Contract si ca hotararea de a incheia Contractul a fost legal luata si este valabila. In plus, declara ca imputernicirea Reprezentantilor Autorizati in relatie cu Banca prin semnarea Anexei 2 este valabila pana la notificarea revocarii acesteia catre Intermediar;
2. informatiile furnizate Intermediarului sunt corecte si complete;
3. i-au fost aduse la cunostinta de catre Intermediar si a inteles riscurile specifice aferente investitiilor in Unitati de Fond si ale Serviciului, inclusiv, fara a se limita la acestea:

i) posibilitatea pierderii intregii investitii;
ii) faptul ca performantele din trecut nu constituie o garantie pentru viitor;
iii) riscul nerealizarii obiectivelor;
iv) faptul ca operatiunile depind de fluctuatiile pietelor financiare asupra carora Intermediarul si RAM nu au influenta;
v) faptul ca veniturile generate de investitie sunt, de regula, proportionale cu riscul.

4. i-au fost aduse la cunostinta caracteristicile Unitatilor de Fond pentru care si-a manifestat interesul, precum si faptul ca investitiile in Fonduri de investitii nu sunt depozite bancare, iar Intermediarul care cumuleaza si calitatea de actionar al RAM, nu ofera nicio garantie Investitorului cu privire la recuperarea sumelor investite;
5. a luat la cunostinta ca datele si informatiile privitoare la Unitati de Fond nu constituie recomandari de investitii, indicii sau garantii ale performantelor viitoare ale acestor instrumente financiare;
6. a luat la cunostinta ca, in vederea indeplinirii de catre RAM a obligatiei de cunoastere a clientelei, precum si in vederea derularii prezentului Contract, Intermediarul va transfera si comunica acestuia orice fel de informatii si documente referitoare la Client, beneficiar real si Imputerniciti/ Reprezentanti Autorizati, necesare pentru derularea prezentului Contract;
7. la data incheierii prezentului Contract si pe parcursul derularii lui, atat Clientul, cat si Imputernicitii/ Reprezentantii Autorizati au actualizate informatiile inregistrate in sistemele Bancii, inclusiv datele de identificare si contact. Clientul intelege obligatia de a-si actualiza datele de identificare si contact ori de cate ori este cazul si isi asuma efectele neindeplinirii acestei obligatii. Aceste efecte pot consta, in principal, in imposibilitatea de a plasa Ordine la Intermediar, cat si in imposibilitatea obtinerii de informatii privind derularea Contractului si investitia, denuntarea sau rezilierea Contractului si rascumpararea totala a Unitatilor de Fond de catre RAM;
8. a luat la cunostinta ca Imputernicitii/ Reprezentantii Autorizati 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. Prin exceptie, pentru Clientii persoane fizice, Imputernicitii vor putea transmite doar Ordine de rascumparare. Clientul isi asuma intreaga responsabilitate in ceea ce priveste efectuarea de operatiuni de rascumparare de catre Imputernicitii sai/ Reprezentantii Autorizati;
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). Pentru Clientul persoana jurídica, in masura in care a obtinut schimbarea categoriei MiFID II in relatia cu Intermediarul, anterior sau ulterior prezentului Contract, se va aplica respectiva categorie MiFID II. Clasificarea Clientilor din punct de vedere MIFID se face pe baza consimtamantului expres al Clientului cu privire la incadrare si poate fi modificata (reclasificare), la solicitarea Clientului, cu indeplinirea cerintelor legale. Clasificarile si/sau reclasificarile realizate de Intermediar sunt universale, adica reclasificarea Clientului intr-o alta categorie se aplica tuturor tranzactiilor si serviciilor. Banca nu opereaza reclasificari limitate asociate doar unui anumit serviciu de investitii, unei anumite tranzactii cu instrumente financiare sau unor anumite instrumente financiare.
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, aferente Fondurilor de investitii in care intentioneaza sa investeasca, 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 Clientilor Raiffeisen Bank S.A;
iv) Termenii si conditiile Contractului de intermediere unitati de fond;
v) Document de informare precontractuala;
vi) Prospectul/ Prospectele de Emisiune; si
vii) Documentul cu Informatii Esentiale – DIE/KID, care inlocuieste Documentul cu Informatii Cheie – DICI.

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 cunostinta de perioada de 14 zile in care poate denunta unilateral Contractul. Aceasta perioada incepe fie de la data incheierii contractului la distanta - daca Clientul a primit informatiile si documentele prevazute in Anexa 1 - fie de la primirea documentelor prevazute in Anexa 1 - cand aceastea au fost transmise ulterior incheierii Contractului - in care poate denunta unilateral Contractul, conform prevederilor articolului 3.3.;

13. a luat la cunostinta in timp util, inainte de incheierea Contractului si de plasarea oricarui Ordin, de urmatoarele informatii si documente, puse la dispozitia Clientului anterior incheierii Contractului si, totodata, afisate pe site-ul Bancii www.raiffeisen.ro, la sectiunea Despre noi/ Guvernanta corporativa/ MiFID, link: https://www.raiffeisen.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid.html:
i) informarile prealabile obligatorii legate de derularea Contractului la distanta, conform capitolului "Contractul la distanta" din Documentul de prezentare MiFID II al Intermediarului;
ii) Documentul de informare precontractuala si Termenii si Conditiile Contractului de intermediere unitati de fond.

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 vor permite. 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 adresei sale de e-mail Intermediarului, Clientul ii permite sa-l contacteze prin adresa sa de e-mail, iar Intermediarul este autorizat sa trimita informatii si documente referitoare la relatia lor de afaceri prin e-mail. De asemenea, Clientul este de acord ca Intermediarul si persoanele care actioneaza in numele Clientului sa comunice prin e-mail. Clientul recunoaste ca integritatea, autenticitatea si confidentialitatea datelor schimbate prin e-mail nu pot fi garantate si exonereaza Intermediarul de orice raspundere pentru orice consecinte negative, directe sau indirecte, care pot aparea din utilizarea acestora.

19. a luat la cunostinta si a verificat ca nivelul riscului si randamentului Fondurilor de investitii corespunde tolerantei sale la risc.

20. pentru Clientul persoana juridica, beneficiarul real al oricarei tranzactii sau operatiuni ce se realizeaza pe parcursul relatiei de afaceri si/sau ocazionala dintre Client si RAM este acelasi cu cel desemnat in cel mai recent Formular Anexa 1 la F1 Cerere de inscriere/actualizare date persoane juridice, completat in relatie cu Banca (denumit in continuare Formularul). Clientul, prin reprezentant legal, declara ca, la data semnarii prezentului Contract, toate informatiile cuprinse in Formular sunt corecte si complete. Clientul, prin reprezentant legal, declara ca persoanele identificate in Formular detin calitatea de beneficiar real al oricarei tranzactii sau operatiuni ce se realizeaza pe parcursul relatiei de afaceri si/sau ocazionala dintre Client si RAM. Informatiile privind beneficiarul real sunt incorporate, prin referire, in prezentul Contract si se vor actualiza de catre Client ori de cate ori este necesar, prin actualizarea Formularului. In masura in care

Clientul are un alt beneficiar real in raport cu RAM, acesta va notifica Banca si RAM in acest sens. Clientul este de acord cu utilizarea Formularului si a informatiilor cuprinse in acesta in raport cu RAM si cu transmiterea Formularului, la cererea RAM sau a oricarei autoritati indreptatite in acest sens.

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

1. inregistrarea si stocarea de catre Intermediar a instructiunilor, Ordinelor si a oricaror convorbiri telefonice sau realizate prin alte mijloace electronice de comunicare la distanta in legatura cu prezentul Contract. In cazul in care Clientul nu este de acord cu inregistrarea si stocarea instructiunilor telefonice si electronice, Clientul va notifica Intermediarul in scris va putea plasa Ordine doar in unitatile Intermediarului, dupa efectuarea platii aferente, utilizand canalele puse la dispozitie de contractul specific de cont curent. Prin exceptie, Clientul persoana fizica va putea plasa in unitatile Intermediarului doar Ordine de rascumparare. Clientul a luat la cunostinta ca inregistrarile efectuate in conformitate cu prezenta clauza sunt puse la dispozitia sa la cerere si sunt pastrate timp de 5 ani sau, in cazul in care se solicita de catre ASF, pe o perioada de pana la 7 ani;
2. primirea confirmarilor, a informarilor si a documentelor privind derularea Contractului si investitiile, din partea Intermediarului si a RAM, prin mijloace electronice de comunicare la distanta, spre exemplu prin e-mail, website, platforma electronica, inclusiv online/internet/home banking/mobile banking, respectiv prin mesaj postat in cadrul acestor aplicatii, in masura in care functionalitatile acestora permit. In acest sens, Clientul pune la dispozitia Intermediarului adresa de e-mail pentru primirea ulterioara a mijloacelor de identificare pentru accesarea platformelor electronice. Totodata, Clientul declara ca aceste mijloace de comunicare sunt adecvate in contextul derularii Contractului. In cazul in care Clientul nu este de acord cu utilizarea mijloacelor electronice de comunicare la distanta, oricand pe parcursul derularii Contractului, Clientul va notifica Intermediarul in scris si va putea plasa Ordine pe suport de hartie doar in unitatile Intermediarului. Prin exceptie, Clientul persoana fizica va putea plasa in unitatile Intermediarului doar Ordine de rascumparare.
3. Politica de executare a ordinelor Clientilor Raiffeisen Bank S.A. care a fost pusa la dispozitia sa si care poate fi consultata inclusiv pe site-ul Bancii www.raiffeisen.ro la sectiunea Despre noi/ Guvernanta corporativa/ MiFID, link: https://www.raiffeisen.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid.html;
4. amanarea primirii unor informatii si documente, respectiv:
   i) primirea Termenilor si conditiilor contractului de intermediere unitati de fond, a Documentului de informare precontractuala, precum si a oricaror informatii despre Serviciu si Fonduri, dupa incheierea Contractului, prin utilizarea unor mijloace de comunicare la distanta, in conditiile prevazute de lege;
   ii) primirea costurilor si cheltuielilor aferente Produsului si Serviciului in cazul in care Ordinul este transmis prin intermediul unor mijloace de comunicare la distanta, in conditiile prevazute de lege. Clientul are urmatoarele optiuni:
      a) amanarea incheierii Tranzactiei pana la primirea informatiilor privind costurile si cheltuielile;
      b) solicitarea primirii costurilor si cheltuielilor prin telefon inainte de incheierea Tranzactiei;
      c) solicitarea primirii informatiilor privind costurile si cheltuielile dupa incheierea Tranzactiei.
   iii) primirea Documentului cu informatii esentiale DIE/KID dupa transmiterea Ordinului, in conditiile legii, luand la cunostinta prin prezentul Contract de optiunea de a amana tranzactia pentru a primi, a citi si a lua la cunostinta de cuprinsul DIE/KID-ului inainte de transmiterea Ordinului;

5. incheierea la distanta a prezentului Contract si a actelor aditionale la prezentul Contract, utilizand mijloace de comunicare la distanta, cum ar fi e-mailul, website-ul, aplicatii sau platforme electronice de tranzactionare sau de comunicare puse la dispozitie de Intermediar, in orice mod, inclusiv prin bifarea unei casute sau apasarea unui buton;
6. derularea la distanta a prezentului Contract, prin utilizarea mijloacelor de comunicare la distanta, respectiv prin transmiterea Ordinelor prin telefon, internet sau prin alte mijloace de comunicare la distanta, cum ar fi mijloace electronice, inclusiv e-mail sau platforme de comunicare/tranzactionare care sunt sau ar putea fi puse la dispozitie Clientului pe masura implementarii solutiilor tehnice. De asemenea, in cazul contractului la distanta, Clientul consimte ca urmatoarele actiuni reprezinta acordul sau neechivoc pentru derularea Contractului si pentru utilizarea mijlocului de comunicare respectiv:
   i) accesarea mijlocului de comunicare la distanta pus la dispozitie de Banca, sau
   ii) acceptarea termenilor si conditiilor acestuia, daca este cazul, sau
   iii) plasarea unui Ordin in baza prezentului Contract.

   Dezacordul Clientului cu privire la utilizarea de mijloace de comunicare la distanta poate fi exprimat prin notificarea in scris a Bancii, iar ca urmare a unei astfel de notificari, Clientul va putea plasa Ordine doar in unitatile Bancii, in masura in care astfel de operatiuni sunt permise in activitatea curenta a Bancii. Clientul persoana fizica va putea plasa doar Ordine de rascumparare.
7. toate Ordinele sunt definitive, irevocabile si pe deplin opozabile Clientului din punct de vedere al efectelor juridice pe care le produc. Ordinele transmise telefonic sau prin alte mijloace de comunicare la distanta sunt asimilate intru totul unor Ordine trimise pe suport de hartie si semnate de catre Client. Clientul mandateaza Banca, prin prezentul Contract, sa completeze si sa semneze, in numele Clientului, Ordinul transmis de acesta in cadrul convorbirii telefonice. Ulterior plasarii telefonice a Ordinului de catre Client, Banca va transmite Clientului, pe adresa de e-mail a acestuia, inregistrata in evidentele sale, ori ca mesaj in aplicatia de mobile banking, in masura in care functionalitatile tehnice permit, Ordinul completat in numele acestuia.
8. 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:** In vederea prestarii serviciilor de la art. 2 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.

8.3.1. Datele cu caracter personal care sunt prelucrate de catre Banca apartin urmatoarelor categorii de persoane vizate: Clientul, 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.

8.3.2. 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 cum sunt: 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 este cel care 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 in relatia cu Banca si sa obtina consimtamantul acestora privind prelucrarea datelor, in masura in care este necesar, in vederea indeplinirii conditiilor prevazute de lege. 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.

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

(i) 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, conform legii; conformarea cu cerintele prudentiale aplicabile intermediarilor pentru societati de administrare a investiilor, 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.

(ii) 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 reclamatiilor si sesizarilor primite cu privire la serviciile prestate.

(iii) 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 reclamatiilor 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 considerata in anumite situatii ca fiind desfasurata pentru un interes legitim. Banca asigura refuzul prelucrarii in scop de marketing direct, persoana vizata avand dreptul de a se opune in orice moment prelucrarii datelor sale in acest scop.

(iv) In baza consimtamantului exprimat de persoana vizata, cu ocazia deschiderii relatiei de afaceri cu Banca sau in alte situatii, prin intermediul formularelor sau ecranelor care prevad captarea consimtamantului, dupa caz, pentru prelucrarea datelor de contact pe care Persoana Vizata le-a furnizat catre Banca si le-a actualizat periodic, in scop de marketing; 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.

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, in modalitatile descrise in formularele/ aplicatiile prin care este acordat.

8.3.4. 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 Testului 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 etc.

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, sau o pot afecta similar intr-o masura semnificativa, de exemplu, eligibilitatea Persoanei Vizate 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 sau prin contactarea Responsabilului privind Protectia Datelor la nivelul Bancii, la urmatoarea adresa de e-mail: dpo@raiffeisen.ro.

8.3.5. 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 analizarea compatibilitatii scopurilor, potrivit cerintelor legale.

8.3.6. 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, codul IBAN si valuta contului curent, numarul de telefon, adresa de email, datele pe care Banca le genereaza: date ce tin de clasa de risc a persoanei vizate si profilul investitorului ca urmare a completarii Testului 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 etc.

8.3.7. 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, denumit si CNP, seria si numarul cartii de identitate/alt document in baza caruia se face identificarea, cum ar fi pasaport sau certificat de rezidenta, precum si alte informatii pe care aceste documente le pot contine, cum ar fi data si locul nasterii, cetatenia etc., semnatura, numarul de telefon, adresa de e-mail etc.

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

8.3.9. **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.

8.3.10. 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, spre 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.

8.3.11. 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 sau sa contactati Responsabilul privind Protectia Datelor la nivelul Bancii, la urmatoarea adresa de e-mail: 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 sau sa contactati Responsabilul privind Protectia Datelor la nivelul Bancii, la urmatoarea adresa de e-mail: dpo@raiffeisen.ro.

8.3.12. 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, denumit si „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 anonimizeze aceste date, lipsindu-le astfel de caracterul personal, si sa continue in aceste conditii prelucrarea pentru scopuri statistice.

8.3.13. 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.
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.
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.

ART. 9 NOTIFICARI SI ORDINE

9.1. Notificarile, corespondenta, cererile si comunicarile, inclusiv notificarile de denuntare unilaterala „ Notificari" in legatura cu prezentul Contract se vor face in scris, in limba romana, in conformitate cu prevederile CGB. La data prezentului Contract, prevederile din CGB mentionate se regasesc la paragraful 8.2. si sunt postate in varianta actualizata pe site-ul Intermediarului www.raiffeisen.ro la sectiunea Informatii/ Documente utile, link: https://www.raiffeisen.ro/ro/persoane-fizice/in-sprijinul-tau/informatii-utile.html/ sectiunea IMM/ In sprijinul tau/ Informatii utile, link: https://www.raiffeisen.ro/ro/imm/in-sprijinul-tau/informatii-utile.html si/sau la sectiunea Corporatii/ In sprijinul dumneavoastra/ Informatii utile, link: https://www.raiffeisen.ro/ro/corporatii/in-sprijinul-dumneavoastra/documente-utile.html.
Clientul confirma ca intelege pe deplin limba romana si ca va numi Imputerniciti 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 Ordinelor.

9.3. Clientul va putea transmite Notificari la adresa de corespondenta si detaliile de contact indicate in Documentul de prezentare MiFID II pentru Serviciul reglementat prin prezentul Contract, postat in varianta actualizata pe site-ul Bancii www.raiffeisen.ro la sectiunea Despre noi/ Guvernanta corporativa/ MiFID, link: https://www.raiffeisen.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid.html sau prin remitere personala in agentiile Bancii.

9.4. Prin exceptie de la modalitatile de comunicare a Notificarilor, Banca pune la dispozitie mijloace de transmitere a Ordinelor 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 banking/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, ori consimtite in cadrul aplicatiilor si platformelor, in modalitatile stabilite de Banca. Mijloacele de transmitere/ comunicare a Ordinelor pot fi permanente sau temporare; de exemplu, 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 respectivul 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.

9.5. La data incheierii prezentului Contract, Ordinele aferente Serviciului pot fi transmise de Client prin urmatoarele mijloace puse la dispozitie de catre Banca:

i) utilizand serviciul de mobile banking Raiffeisen Smart Mobile, pentru subscrieri – pentru Clientii persoane fizice;

ii) prin completarea si semnarea formularelor specifice pe suport de hartie in unitatile Intermediarului; Prin exceptie, Clientul persoana fizica/ Imputernicitul sau va putea plasa in unitatile Intermediarului doar Ordine de rascumparare.

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[1] (doar pentru Clienti persoane fizice) sau serviciul Call Center la numarul *2000, in situatii exceptionale.

iv) utilizand serviciul de internet banking Noul Raiffeisen Online IMM si serviciul de mobile banking Smart Business, pentru subscrieri persoane juridice IMM.

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 transmise de Banca. Partile agreaza ca, prin accesarea noilor modalitati de transmitere a Ordinelor, Clientul isi exprima consimtamantul pentru utilizarea lor, iar 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. Pentru anumite perioade, cu titlu permanent sau temporar, Banca poate decide in strategia sa de distributie, sa puna la dispozitie Clientului, modalitati de subscriere programata pentru unul sau mai multe Fonduri. Clientul poate alege urmatoarele optiuni de subscriere programata: unica, la o data ulterioara, sau recurenta.

Prin subscrierea recurenta, ordinele se transmit automat, lunar, in Fondul ales, la data, pe durata si in suma dorita de Client, respectand suma minima comunicata la momentul depunerii ordinului de subscriere recurenta.

Pentru Clientii persoane fizice, subscrierea recurenta se poate initia si, respectiv anula, utilizand functionalitatea specifica din aplicatia de mobile banking Raiffeisen Smart Mobile. Astfel, plata subscrierilor se va efectua prin debitarea automata a contului curent denominat in moneda Fondului.

Pentru Clientii persoane juridice, subscrierea recurenta se poate initia intr-o agentie a Bancii sau prin mijloace de comunicare la distanta, respectiv prin completarea formularului de plasare periodica a ordinelor la care se adauga alegerea unei solutii de plata programata oferita de Banca: contract distinct Fix Pay sau plata programata in aplicatia de home/mobile banking, in masura in care functionalitatile permit o astfel de plata.

Achizitia Unitatilor de Fond se va face la Valoarea Unitara a Activului Net – VUAN, calculat in ziua creditarii contului Fondului, conform Prospectului de emisiune al Fondului.

[1] Acest produs este disponibil titularilor care deschid cont curent de tip Pachet FWR, fiind inclus doar in structura pachetului de beneficiar aferent acestui tip de cont.

Clientul are responsabilitatea sa se asigure ca suma necesara pentru subscriere este disponibila in contul curent ales, denominat in moneda Fondului, la data programata. In caz contrar, ordinul aferent lunii respective nu va fi transmis. Subscrierile recurente vor fi reluate incepand cu luna in care Clientul va avea suma necesara disponibila in cont, pana la sfarsitul perioadei stabilite. Banca va putea inceta transmiterea ordinelor recurente/programate:

i) la implinirea termenului, in cazul subscrierii recurente;
ii) la incetarea Contractului, conform prevederilor acestuia;
iii) la suspendarea/ incetarea subscrierilor in Fond de catre RAM;
iv) in cazul abuzului de drept al Clientului, cu notificarea ulterioara a Clientului;
v) din orice alt motiv justificat, prin notificarea prealabila a Clientului.

Termenii si conditiile **cererii de subscriere recurenta, agreati in aplicatia de mobile/home banking sau in formularul Smart invest - pentru persoane juridice**.

9.8. Intermediarul va informa Clientul despre modificarea mijloacelor de preluare a Ordinelor prin actualizarea Documentului cu informatii precontractuale, afisat pe site-ul Bancii www.raiffeisen.ro la sectiunea Despre noi/ Guvernanta corporativa/ MiFID, link: https://www.raiffeisen.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid.html, precum si prin orice alte mijloace de notificare agreate cu Clientul.

9.9. Ordinele Clientului, unice sau recurente, fac parte integranta din prezentul Contract, iar prevederile formularelor aferente Ordinelor, indiferent de suportul utilizat, prevaleaza fata de prevederile prezentului Contract.

9.10. 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 pe care l-a considerat, cu buna credinta, ca fiind autentic si semnat sau furnizat de catre persoanele indreptatite. Aceasta se aplica inclusiv, dar fara a se limita la Ordinele furnizate de catre acele persoane considerate de catre Intermediar ca fiind Imputerniciti/ Reprezentanti Autorizati ai Clientului.

9.11. Intermediarul nu va fi tinut raspunzator pentru eventuale prejudicii aduse Clientului daca Ordinele au fost transmise de Client/Imputernicit/ Reprezentant Autorizat 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 sau procesarea Ordinelor, emiterea si anularea Unitatilor de Fond, ca urmare a Ordinului Clientului de subscriere sau de rascumparare, se fac in conformitate cu prevederile Prospectului de Emisiune. Aceste operatiuni sunt in responsabilitatea RAM si se efectueaza conform propriei sale proceduri de executare. Intermediarul nu isi asuma obligatii privind aceste operatiuni efectuate de catre RAM.

10.2. Clientul este informat despre faptul ca RAM si ASF, fiecare sau impreuna, in anumite circumstante, pot suspenda emisiunea si anularea Unitatilor de Fond. In aceste situatii, Clientul intelege ca Intermediarul nu va fi in masura sa preia Ordinele sale.

10.3. Conditiile de suspendare ale emisiunii si anularii Unitatilor de Fond sunt prevazute in mod expres in Prospectele de Emisiune.

10.4. Intermediarul este indreptatit sa 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 –de exemplu prin e-mail- sau prin orice alte mijloace agreate intre Client si Banca vor fi efectuate de Intermediar pe raspunderea Clientului.

10.5. Plasarea unui Ordin nu garanteaza executarea acestuia. Clientul declara ca este constient si intelege riscurile de orice fel inerente oricarei conexiuni si transfer de date intr-o retea deschisa.

10.6. Clientul se obliga in prealabil sa suporte toate consecintele:

- de acceptare a Ordinelor date necorespunzator de catre un tert neautorizat;
- neintelegeri 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 intarziere a unui Ordin plasat prin fax sau e-mail, care rezulta, in special, dar nu exclusiv, dintr-o defectiune tehnica a sistemului informatic, o supraincarcare a retelei, opriri pentru intretinere sau revizii ale sistemului informatic de catre Intermediar, lipsa liniilor telefonice ori erori, acte de neglijenta sau greseli comise de furnizori de servicii de internet, terti sau clienti, in cazul in care aceste mijloace au fost puse la dispozitie de catre Banca;
- neexecutarea sau executarea cu intarziere a unui Ordin plasat prin e-mail, in cazul in care acest mijloc a fost pus la dispozitie de catre Banca;
- a oricarui furt, pierdere sau modificare a datelor ca urmare a accesului ilegal la sistemul informatic al Clientului de catre un tert sau la transmiterea unei instructiuni prin fax sau e-mail, in cazul in care aceste mijloace au fost puse la dispozitie de catre Banca;

10.7. In cazul in care Clientul confirma un Ordin dat anterior, acesta va specifica fara ambiguitate ca este o confirmare, fiind necesara atentia cuvenita pentru a evita orice posibila dublare. In cazul in care nu face acest lucru, Clientul suporta consecintele care decurg dintr-un Ordin care este executat de doua ori. In lipsa confirmarii, Intermediarul nu va fi raspunzator, iar o astfel de absenta a confirmarii nu va afecta valabilitatea tranzactiilor executate in conformitate cu aceste Ordine.

10.8. Pentru operatiunile in care semnatura olografa a fost inlocuita cu o semnatura electronica, cu un mijloc personal si confidential de acces electronic sau cu un cod unic, cum ar fi tastarea unui numar de identificare pe o tastatura si/sau comunicatia electronica a unei parole sau a unei caracteristici de identificare biometrica, utilizarea unor astfel de mijloace de catre Client va avea aceeasi forta obligatorie ca si utilizarea unei semnaturi olografe.

10.9. Ordinele pot fi executate numai daca acestea respecta standardele de reglementare si de piata, precum si prevederile Prospectului de Emisiune al Fondului. De exemplu, la data incheierii Contractului, prima subscriere, precum si detinerea minima sunt de o Unitate de Fond per clasa de Unitati. Intermediarul nu va fi raspunzator pentru niciun fel de daune care ar putea rezulta din neexecutarea sau executarea defectuoasa a unui Ordin, in cazul in care aceasta neexecutare sau executare defectuoasa se datoreaza furnizarii de informatii care nu erau in conformitate cu standardele de reglementare si de piata de catre Client.

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. Totusi, Intermediarul poate fi tinut responsabil in cazul in care pierderea, raspunderea sau costul sunt cauzate de culpa grava (greseala foarte mare sau negrijenta serioasa), rea credinta (Intermediarul nu a actionat corect sau sincer, ci cu intentie negativa) sau frauda (Intermediarul a incercat sa insele sau sa obtina un avantaj prin minciuna), comise de Intermediar in timp ce actiona conform instructiunilor corespunzatoare ale Clientului.

11.2 Pentru evitarea oricarui dubiu, Intermediarul raspunde exclusiv pentru prejudiciul direct (paguba a fost cauzata direct din actiunile sale), si nu va acoperi prejudiciul indirect, incidental, potential, sau pierderea oricarei oportunitati de afaceri (daune care nu sunt rezultate imediat din actiunile sale sau pentru pagube aparute intamplator sau pentru posibile pierderi in viitor).

11.3. Intermediarul nu va fi tinut responsabil pentru nicio pierdere sau paguba suferita de Client, ca urmare a transmiterii de catre Client a unor informatii eronate sau incomplete, 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 (lipsa de grija), nerespectarii intentionate sau fraudei (inselatorie) 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, cu exceptia pagubelor cauzate din intentia sau culpa grava a Bancii, provenind in mod direct sau indirect din:

i) prestarea de catre Intermediar a Serviciilor conform Legislatiei Aplicabile si Contractului; sau

ii) indeplinirea de catre Intermediar a oricarui Ordin conform Legislatiei Aplicabile si Contractului; sau

iii) prestarea de catre Intermediar a Serviciilor pe baza informatiilor, declaratiilor, notificarilor, Ordinelor 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 va putea omite sa intreprinda o actiune in cazul in care 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. Intermediarul, afiliatii, agentii, conducatorii sau angajatii sai nu vor fi raspunzatori pentru niciun fel de pierderi suferite de Client din neexecutarea, executarea partiala sau intarzierea in executarea obligatiilor in baza Contractului sau a 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 pe RAM sau Fondurile de investitii, in cazul neindeplinirii oricaror obligatii de catre RAM sau de catre Fondurile de investitii. Banca nu este obligata sa intervina in nicio 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 (adica o neintelegere sau un dezacord) intervenit intre Parti in legatura cu executarea si interpretarea Contractului se va incerca a fi solutionat pe cale amiabila (prin discutii intre Parti, fara a apela la instante).

12.3. Clientul persoana fizica, 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 a Ordonantei de Guvern nr. 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. Aceasta 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 a solutiona un litigiu prin aplicarea procedurilor SAL, consumatorul trebuie sa isi exprime aceasta optiune in mod voluntar si

sa se adreseze SAL-FIN in scris, fie direct la sediul SAL-FIN, fie prin posta, fie 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 si organizarea profesiei de mediator, cu modificarile si 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 Imputernicitii/ Reprezentantii Autorizati, daca este cazul, fac parte din prezentul Contract.

13.2. Urmatoarele documente completeaza prezentul Contract, sunt incorporate prin referire si fac parte integranta din acesta:

i) Documentul de prezentare MiFID II al Raiffeisen Bank S.A.;

ii) Politica de executare a ordinelor Clientilor 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

vi) CGB.

13.3. Omisiunea, in tot sau in parte, a Intermediarului, precum si orice intarziere din partea sa de a exercita orice drepturi nascute in baza prezentului Contract sau de a beneficia de orice remedii in temeiul prezentului Contract, nu va impiedica Intermediarul sa isi exercite respectivele drepturi si nu va putea fi considerata ca reprezentand o renuntare la drepturile acestuia.

13.4. Incheierea Contractului. Partile agreaza ca exprimarea consimtamantului pentru incheierea prezentului Contract, a eventualelor acte aditionale subsecvente, precum si agrearea oricaror alte documente aferente, inclusiv Ordine, se efectueaza pe baza acordului comun de vointe al Partilor, respectiv prin utilizarea oricareia dintre urmatoarele modalitati, in masura in care sunt puse la dispozitie de Banca:

a) semnarea olografa (semnat cu pixul pe hartie), 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 incredere pentru tranzactiile electronice pe piata interna, bazata pe un Certificat digital calificat valabil nerevocat/ nesuspendat la momentul semnarii;

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

c) in cadrul aplicatiilor si platformelor puse la dispozitie de Banca, dupa cum urmeaza:

i) Banca isi manifesta consimtamantul prin punerea la dispozitia Clientului a termenilor si conditiilor Contractului in cadrul aplicatiei/ platformei si prin crearea posibilitatii Clientului de a le accepta - oferta Bancii. Banca este reprezentata legal de persoanele nominalizate si notificate la ASF ca fiind responsabile pentru activitatea de distributie Unitati de Fond, respectiv de inlocuitorii lor, iar

ii) Clientul isi manifesta consimtamantul prin bifarea casutei si/sau click pe butonul desemnat din pagina corespunzatoare incheierii Contractului sau in alt mod de exprimare a consimtamantului prevazut de aplicatia/ platforma/ mijlocul electronic respectiv, dupa

identificare prin logare in aplicatie, folosind elementele de securitate specifice acesteia - acceptarea ofertei.
Consimtamintele astfel exprimate, ale Bancii si ale Clientului, au valoare egala cu consimtamantul exprimat prin semnatura olografa de catre Parti. Contractul se incheie in baza Regulamentului ASF nr. 5/2019 si a Codului Civil. Proba Contractului se face potrivit prevederilor Codului de procedura civila pentru inscrisurile pe suport informatic, respectiv inscrisurile intocmite de profesionisti, printre altele.
Termenii si conditiile Contractului astfel incheiat sunt pusi la dispozitia Clientului in Format Electronic, respectiv link catre site-ul Bancii, inainte de incheierea Contractului. Dupa incheierea Contractului, Clientului ii este comunicat Contractul astfel consimtit in Format Electronic; si

d) prin orice alt mod specific canalului de comunicare agreat 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.

Acolo unde legea nu interzice, Partile agreeaza ca exprimarea consimtamantului Clientului poate fi realizata si prin acceptare tacita in cazul neprimirii unui raspuns din partea Clientului cu privire la modificarile comunicate acestuia si in conditiile derularii in continuare de catre Client a Contractului cu Banca, prin transmiterea de solicitari, efectuarea de operatiuni, actualizarea datelor de identificare in raport cu Banca, precum si orice alta manifestare de vointa a Clientului. Partile declara in mod expres si irevocabil ca, prezentul Contract si orice document consimtit de Parti in modalitatile mentionate mai sus, contine un consimtamant valabil exprimat cu privire la cuprinsul acestora.

Partile declara in mod expres si irevocabil ca, data intrarii in vigoare a documentului contractual stabilita prin notificarea Bancii, marcheaza momentul incheierii valabile a Contractului si face dovada deplina a acordului de vointa exprimat valabil si neingradit de Parti.
Utilizarea canalelor electronice de comunicare stabilite de Banca poate implica plata unui comision si/sau incheierea unui contract specific.

13.5. Momentul incheierii Contractului. Pentru Contractul incheiat conform punctelor a) si b) ale articolului 13.4. de mai sus, Partile declara in mod expres si irevocabil ca primirea de catre Banca a documentului contractual semnat de Client, respectiv aplicarea semnaturii reprezentantului Bancii pe documentul contractual, ulterior semnarii de catre Client, marcheaza momentul incheierii valabile a Contractului si face dovada deplina a acordului de vointe exprimat valabil si neingradit de Parti.
Pentru Contractul incheiat de Parti, conform punctului c) al articolului 13.4. de mai sus, Partile declara in mod expres si irevocabil ca exprimarea de catre Client a consimtamantului prin bifarea casutei si/sau click pe butonul din pagina corespunzatoare incheierii Contractului, in aplicatie/ platforma, marcheaza momentul incheierii valabile a Contractului. Contractul astfel agreat, pastrat in evidentele Bancii, precum si exemplarul transmis de Banca Clientului in Format Electronic, reprezinta fiecare dintre ele, dovada deplina a acordului de vointe exprimat valabil si neingradit de catre Parti.
Pentru Contractul incheiat de Parti conform punctului d) al articolului 13.4. de mai sus, momentul incheierii Contractului va fi stabilit in contractul specific.

13.6. 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.

In cazul primirii din partea Clientului a unui raspuns de acceptare a modificarii clauzelor contractuale, se va 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 se aplica in functie de data intrarii in vigoare a reglementarilor respective sau la data indicata in notificare.

13.7. Consimtamantul Clientului pentru derularea Contractului la distanta se exprima prin incheierea prezentului Contract, respectiv in cadrul 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.

13.8. Partile convin ca prezentul Contract, semnat olograf, se incheie in 2 -doua- exemplare originale, corespunzator numarului de Parti, dintre care unul este inmanat Clientului. In situatia incheierii Contractului in orice alt mod descris mai sus, Clientul va primi Contractul in Format Electronic, prin canalul de comunicare agreat de Banca. Contractul semnat electronic sau consimtit prin utilizarea de aplicatii/ platforme si mijloace electronice la distanta, arhivat de Banca, si cel comunicat de Banca Clientului in Format Electronic, au valoare de original.

13.9. Prezentul Contract inlocuieste orice contract/conventie semnat(a) anterior intre Parti, care are acelasi obiect.