



Anexa nr. 6

Banca Comercială Română S.A.
Societate administrată în sistem dualist
www.bcr.ro

Șoseaua Orhideelor nr. 15D, Clădirea
The Bridge 1, etajul 2, Sector 6,
București, cod poștal 060071

contact.center@bcr.ro
Sună la BCR: *2227 apelabil din orice
rețea din România;
+ 4021.407.42.00, apelabil din orice
rețea din România sau din străinătate

Înmatriculată la Registrul Comerțului:
J1991000090407
Identificator Unic European EUID:
ROONRC.J1991000090407
Înmatriculată la Registrul
Instituțiilor de Credit:
Nr. RB-PJR-40-008/18.02.1999

Cod Unic de Înregistrare:
RO 361757
Capital Social:
1.625.341.625,40 lei
SWIFT: RNCB RO BU

CONTRACT DE SERVICII DE INVESTIȚII FINANCIARE

Nr. ____ID generat____ din data de __/__/____

Contractul de Servicii de Investiții Financiare este încheiat între părțile:

- (1) **Banca Comercială Română S.A.**, o societate care funcționează în sistem dualist de administrare (societatea administrată în dublu sistem, prin Consiliul de Administrație și Consiliul de Supraveghere), instituție de credit (bancă) cu sediul social în Șoseaua Orhideelor nr. 15D, Clădirea The Bridge 1, etajul 2, Sector 6, București, cod poștal 060071, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J1991000090407, cod unic de înregistrare RO 361757, EUID (identificator unic european) ROONRC.J1991000090407, înscrisă în Registrul Public ASF (SIIF) cu nr. PJR01INCR/400007/26.05.2006 și în Registrul Instituțiilor de Credit cu nr. RB-PJR-40-008/18.02.1999 („**BCR**“ sau „**Banca**“)

și

- (2) Nume și prenume, domiciliat(ă) în: strada:, nr., bloc, scara, etaj, apartament, localitate/sector, județ având CNP identificat(ă) cu BI/CI seria..... nr. /Pașaport seria emis de la data de, pregătire profesională, cu adresă corespondență: strada:, nr., bloc, scara, etaj, apartament, localitate/sector, județ („**Clientul**“)

1. INFORMAȚII CLIENT

- 1.1. Numirea de Semnatari Autorizați se face doar într-o unitate teritorială a BCR, prin semnarea unui document contractual .
- 1.2. Contul Curent al Clientului: este contul din care se plătesc costurile pentru Serviciile Bancare la Distanță/Serviciile de Electronic Banking.
- 1.3. Categoria MIFID [_____].
- 1.4. Nivelul de risc asumat de Client [_____].
- 1.5. Email [_____].
- 1.6. Estimarea valorii investiției [_____].

2. DEFINIȚII ȘI INTERPRETARE

- 2.1. Acest document prezintă termenii și condițiile specifice pentru oferirea și furnizarea Serviciilor în baza Contractului (numit „**Termeni și Condiții Speciale de Derulare pentru Servicii de Investiții Financiare**“).
- 2.2. Termenii scriși cu majuscule (prima literă mare) în Contract au înțelesul explicat în Termenii și Condițiile de Derulare pentru Servicii de Investiții Financiare ("**TCD**") și în Pachetul Informativ Client. Această regulă se aplică doar dacă în Contract nu este precizat altceva.
- 2.3. TCD împreună cu Contractul Cadru pentru Servicii Bancare ("**CSB**") și Pachetul Informativ Client fac parte din Contract. Astfel, drepturile și obligațiile din aceste documente se adaugă la cele deja stabilite prin Contract.
- 2.4. În cazul unor diferențe între aceste documente, se aplică următoarele reguli:
- (a) în cazul unor diferențe între Termenii și Condițiile Speciale de Derulare pentru Servicii de Investiții Financiare și TCD, se utilizează Termenii și Condițiile Speciale de Derulare pentru Servicii de Investiții Financiare. Aceeași regulă se aplică și diferențelor între Termenii și Condițiile Speciale de Derulare pentru Servicii de Investiții Financiare și Pachetul Informativ Client; și
- (b) în cazul unor diferențe între TCD și Pachetul Informativ Client, se aplică TCD.
- 2.5. Prevederile specifice din Contract, despre anumite Servicii, se aplică doar în cazul în care obiectul Contractului (astfel cum este definit mai jos, în clauza I.3.1) include respectivele Servicii, alese de Client.

3. OBIECTUL CONTRACTULUI

- 3.1. Contractul are ca obiect prestarea de către Bancă a Pachetelor de Servicii care sunt marcate cu "☒":
- 3.1.1. Unul dintre:
- ☐ Pachetul de Servicii de Execuție și Servicii de Custodie; sau
 - ☐ Pachetul de Servicii de Consultanță de Investiții și Servicii de Execuție și Servicii de Custodie.
- 3.2. Banca furnizează Serviciile în numele Clientului doar dacă sunt îndeplinite condițiile specifice din TCD pentru fiecare Serviciu și le furnizează conform TCD.
- 3.3. Furnizarea fiecărui Pachet de Servicii nu depinde de furnizarea altui Pachet de Servicii. Dacă acest Contract include mai multe Pachete de Servicii, încetarea furnizării unuia dintre Pachetele de Servicii nu afectează furnizarea altui Pachet de Servicii.
- 3.4. Pachetul de Servicii de Consultanță de Investiții și Servicii de Execuție și Servicii de Custodie include Servicii de Execuție și Custodie pentru Client. Aceste Servicii se referă la Instrumentele Financiare pentru care Banca furnizează Consultanță de Investiții, dar și la alte Instrumente Financiare pentru care Banca furnizează doar Servicii de Execuție și de Custodie.
- 3.5. Serviciile nu includ consultanță juridică, administrarea bunurilor altuia conform legii (Codul Civil) și nici consultanță fiscală (sfaturi despre taxe).
- 3.6. Clientul este singurul responsabil să respecte obligațiile fiscale, cum ar fi plata taxelor și impozitelor, și să depună declarațiile necesare la autoritățile fiscale, conform legilor care se aplică.
- 3.7. Când Clientul renunță la un Pachet de Servicii sau adaugă un Pachet nou, ambele părți (Banca și Clientul) vor încheia o variantă actualizată (adusă la zi) a Termenilor și Condițiilor Speciale de Derulare pentru Servicii de Investiții Financiare. Această variantă actualizată se aplică tuturor Tranzacțiilor, Instrucțiunilor și Instrumentelor Financiare înregistrate în Contul de Instrumente Financiare sau în Contul de tranzacționare Piete Bursiere înainte de încheierea noii variante.
- 3.8. Pentru claritate, actualizarea Contractului cu privire la Pachetele de Servicii nu înseamnă încetarea Contractului și nici nu reprezintă un contract nou.

4. PREȚUL CONTRACTULUI

- 4.1. Pentru Serviciile furnizate, Clientul plătește către BCR comisioanele din lista de Comisioane, Costuri și Taxe, anexă la Contract (numită Anexa nr. 2, *Comisioane, Costuri si Taxe*). Aceste comisioane sunt prezentate separat pentru fiecare Serviciu în Anexa 2, dar și cumulativ, pentru Pachete în TCD, Secțiunea *Exemplificarea modalității de calcul a costurilor și cheltuielilor estimate, inclusiv pentru Serviciile la Pachet*. Comisioanele pot fi modificate periodic de BCR.
- 4.2. Dacă Banca decide să aplice comisioane sau alte costuri noi sau modificate pentru Serviciile furnizate, modificările listei de Comisioane, Costuri și Taxe (anexa la Contract) vor fi publicate pe site-ul BCR, la adresa www.bcr.ro. Clientul va fi anunțat în scris cu cel puțin 30 de zile înainte ca aceste modificări să fie aplicabile, prin una dintre metodele de comunicare stabilite în Contract. De la data notificării, Clientul are 15 zile calendaristice pentru a comunica dacă acceptă sau nu noile condiții.
- 4.3. Dacă Clientul nu anunță că acceptă modificările în perioada specificată la clauza 4.2, furnizarea Serviciilor va fi suspendată, cu excepția Serviciului de Custodie. Suspendarea durează până când Clientul acceptă noile modificări ale listei de Comisioane, Costuri și Taxe sau renunță la Contract (denunță unilateral Contractul) conform capitolului 8 de mai jos. În acest timp, Banca
- (i) nu va executa Ordinele Clientului;
 - (ii) va continua să furnizeze Serviciul de Custodie, iar Clientul va plăti costurile pentru acest Serviciu.

- 4.4. Dacă Clientul nu alege nicio variantă în termen de 6 luni de la expirarea perioadei indicate la clauza 4.2, Banca va considera că renunță la Contract. Contractul încetează după cele 6 luni, doar pentru pachetul în care sunt incluse Serviciile ale căror comisioane sau alte costuri au fost modificate.

5. DURATA CONTRACTULUI

- 5.1. Contractul este valabil pe o perioadă nelimitată, începând cu data încheierii sale.

6. NOTIFICĂRI

- 6.1. Părțile vor comunica prin mijloacele trecute mai jos. Comunicarea include și transmiterea Ordinilor, Instrucțiunilor și confirmărilor pentru Tranzacții sau transmiterea altor informații și documente. Modul de comunicare între Părți este descris mai jos:

- (a) în limba română și, cu titlu de excepție, în limba engleză (de exemplu, în cazul furnizării documentelor comunicate sau publicate de emitenții sau producătorii Instrumentelor Financiare emise pe piețe externe);
- (b) prin e-mail, canale electronice de comunicare (cum ar fi Mesageria George), telefon sau poștă.

- 6.2. Clientul declară că:

- (a) este de acord să primească informații, cereri și comunicări, în special, prin canale electronice (inclusiv prin Mesageria George), e-mail și telefon,
- (b) înțelege că este foarte important să aibă o adresă de e-mail și un număr de telefon active pentru a fi informat cât mai rapid de către Bancă. Banca folosește aceste canale de comunicare pe durata Contractului, fără a trimite și prin poștă aceleași comunicări.

- 6.4. Comunicările între părți se fac la următoarele adrese:

- (a) pentru Bancă: la datele de contact din Pachetul Informativ Client.
- (b) pentru Client: la datele de contact din Cererea de Deschidere Conturi de Instrumente Financiare (anexă la Contract) sau prin canale electronice de comunicare.

- 6.5. Clientul va informa Banca, în maxim 2 Zile Bancare, dacă orice informație despre Client din Contract se modifică. Banca nu este responsabilă pentru problemele cauzate de informații incomplete sau greșite oferite de Client.

7. RĂSPUNDEREA CONTRACTUALĂ

- 7.1. Banca este responsabilă față de Client dacă nu își respectă obligațiile din Contract.

- 7.2. În acest caz, Banca va plăti Clientului despăgubiri pentru pierderea cauzată acestuia direct, care nu vor depăși valoarea de piață a Instrumentelor Financiare la momentul producerii pagubei. Banca nu este responsabilă pentru pierderi indirecte, accidentale, potențiale sau pentru pierderea oricăror oportunități de afaceri.

- 7.3. Dacă Clientul nu plătește integral și la timp costurile datorate Băncii, se aplică o penalitate de 0,15% pe zi de întârziere, calculată la suma datorată, de la data scadenței (data la care suma este datorată) până la data plății totale. Penalitățile pot fi mai mari decât suma inițială.

- 7.4. Situațiile de forță majoră sau caz fortuit (evenimente neprevăzute) nu îl scutesc pe Client de răspunderea față de Bancă.

- 7.5. Clauza 7.3 de mai sus se completează cu următoarea prevedere cu care Clientul este de acord în cunoștință de cauză. Dacă Clientul nu plătește la timp toate sumele necesare pentru Decontarea Tranzacțiilor de investiții financiare, inclusiv costurile și comisioanele, Banca are următoarele drepturi:

- (a) Banca va bloca toate Instrumentele Financiare și Fondurile aflate în Conturile de Instrumente Financiare ale Clientului și după caz, în Contul Curent și în orice alte conturi deschise la Bancă;
- (b) Banca va vinde în numele Clientului Instrumentele Financiare aflate în Conturile de Instrumente Financiare ale Clientului. Clientul înțelege că este singurul responsabil pentru riscurile legate de prețul pieței;
- (c) Banca va debita Contul Curent, Contul de tranzacționare Piețe Bursiere sau orice alt cont curent al Clientului deschis la BCR, pentru a recupera sumele datorate pentru Tranzacțiile de investiții financiare, conform Contractului.

7.6. Dacă Clientul trimite către bancă un Ordin de cumpărare de Instrumente Financiare iar în Contul de tranzacționare Piețe Bursiere al Clientului nu sunt suficiente Fonduri (bani) pentru a deconta (acoperi) Tranzacția, se vor respecta prevederile următoare. Dacă Banca acceptă primirea acestui Ordin în lipsa Fondurilor suficiente pentru Decontare, Clientul constituie, prin prezenta clauză și prin semnarea Contractului, o ipotecă în favoarea Băncii asupra următoarelor conturi: Contul Curent, Contul de tranzacționare Piețe Bursiere, oricare alt cont prezent și viitor deschis la BCR. Ipoteca va fi constituită asupra sumelor prezente și viitoare disponibile în aceste conturi, pentru a acoperi o sumă garantată egală cu valoarea respectivei Tranzacții, la care se adaugă orice comisioane, costuri și cheltuieli rezultate din sau în legătură cu Decontarea Tranzacției. Scopul acestei ipoteci este să garanteze obligațiile Clientului de decontare (plată) a fiecărei Tranzacții de investiții financiare. Publicitatea ipoteci constituite conform prevederilor de la punctul 7.6 se realizează prin controlul pe conturi de către Bancă.

8. ÎNCETAREA CONTRACTULUI. ÎNCETAREA ȘI SUSPENDAREA FURNIZĂRII UNUI SERVICIU

8.1. **Încetarea Contractului.** Contractul încetează complet, pentru toate Serviciile:

- (a) prin acordul scris al părților;
- (b) prin decizia uneia dintre părți de a renunța la Contract (denunțare unilaterală), după notificarea în scris a celeilalte Părți cu cel puțin 15 zile înainte de data încetării Contractului;
- (c) dacă furnizarea tuturor Pachetelor de Servicii din Contract a încetat, conform clauzei 8.2;
- (d) la cererea unei autorități de supraveghere, în mod automat, fără alte formalități sau intervenția unui judecător. Clientul este informat despre această măsură și data la care a intervenit încetarea Contractului;
- (e) la încetarea relației de afaceri cu Clientul, conform CSB, fără alte formalități sau intervenția unui judecător;
- (f) prin notificarea din partea BCR despre încetarea (rezilierea unilaterală) Contractului fără alte formalități sau intervenția unui judecător, dacă Clientul încalcă prevederile din Contract (inclusiv dacă nu își îndeplinește obligațiile în mod corect);
- (g) Banca este anunțată oficial în legătură cu decesul Clientului;
- (h) Banca este anunțată oficial despre dizolvarea sau despre lichidarea companiei - Client;
- (i) în alte situații indicate în TCD.

8.2. **Încetarea furnizării unui Pachet de Servicii.** Furnizarea unui Pachet de Servicii încetează, fără a afecta furnizarea altor Pachete de Servicii din Contract:

- (a) prin acordul scris al părților;
- (b) prin decizia uneia dintre părți de a renunța doar la un anumit Pachet de Servicii (denunțarea unilaterală), după notificarea în scris a celeilalte părți, cu cel puțin 15 zile înainte de data încetării furnizării respectivului Pachet de Servicii;
- (c) prin notificarea din partea BCR despre rezilierea unilaterală (încetarea) furnizării unui Pachet de Servicii, fără alte formalități sau intervenția unui judecător, dacă Clientul încalcă prevederile din Contract (inclusiv dacă nu își îndeplinește obligațiile în mod corect) care se aplică acelui Pachet de Servicii. Banca va înceta să furnizeze Pachetul

de Servicii și dacă Clientul nu își îndeplinește obligațiile pentru un singur Serviciu care face parte din pachetul respectiv și nu rezolvă problema sau părțile nu ajung la o înțelegere în termenul indicat de Banca sau în termenul indicat la clauza 8.2 lit. (b). Încetarea parțială a Contractului se aplică doar pentru Pachetul de Servicii care cuprinde Serviciul pentru care au apărut problemele; și

(d) în alte situații indicate în TCD.

8.3. Prevederi comune

8.3.1 Încetarea Contractului, totală sau doar pentru un Pachet de Servicii, nu scutește părțile de obligațiile contractuale pe care le au până la data încetării Contractului sau a furnizării Pachetului de Servicii respectiv.

8.3.2 Banca are dreptul de a înceta Contractul complet, pentru toate Serviciile, chiar dacă Clientul încalcă prevederile din Contract (inclusiv dacă nu își îndeplinește obligațiile în mod corect) pentru un singur Serviciu care face parte dintr-un Pachet de Servicii. Decizia Băncii despre Contractului va fi luată în funcție de cât de gravă este problema și ce efecte are sau ar putea avea asupra derulării Contractului, de exemplu atunci când acele prevederi se aplică sau au efecte și cu privire la alte Pachete de Servicii sau în cazul unor încălcări care afectează relația cu Bancă.

8.3.3. **Suspendarea furnizării unui Serviciu.** Banca poate suspenda temporar unul sau mai multe Servicii din unul sau mai multe Pachete de Servicii în următoarele situații :

(a) Clientul nu comunică sau nu actualizează (aduce la zi) datele de indentificare și contact conform TCD;

(b) Clientul are datorii neplătite față de Bancă în legătură cu acest Contract;

(c) Clientul nu respectă obligațiile contractuale sau legale pentru Serviciul respectiv;

(d) suspendarea Serviciilor este cerută de o autoritate de supraveghere;

(e) ca urmare a aplicării legilor și a regulilor Băncii despre identificarea clienților, combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului, a corupției, a evaziunii fiscale, a sancțiunilor economice și a celor despre riscurile de reputație și de conformitate, inclusiv dacă Banca suspectează o fraudă sau are dubii despre scopul unei Tranzacții;

(f) dacă datele de identificare ale Clientului pot duce la aplicarea legilor din alte țări care limitează sau interzic furnizarea de servicii de investiții financiare către un anumit tip de clienți, categorie în care Clientul se încadrează sau s-ar putea încadra;

(g) în alte situații indicate în TCD.

8.3.4. Suspendarea durează 6 luni sau altă perioadă indicată specific în TCD. În unele cazuri, durata poate fi cea cerută de autoritatea de supraveghere.

8.3.5. Clientul plătește în continuare comisioanele și orice alte costuri pentru Serviciile de Custodie, indiferent dacă furnizarea oricăror altor Servicii este suspendată. Banca are dreptul să ceară plata acestor sume prin metodele indicate de lege sau de Contract.

8.3.6. Dacă situația care a dus la suspendare nu este rezolvată sau părțile nu ajung la o înțelegere în termenul indicat la clauza 8.3.4 sau la expirarea duratei indicate de autoritatea de supraveghere, dacă cererea viza și încetarea Contractului, Clientul va fi considerat automat în întârziere la finalul acestui termen. Contractul încetează (este reziliat) parțial, conform clauzei 8.2 lit. (c), doar pentru Serviciul cu privire la care au apărut situațiile respective, fără alte formalități sau intervenția unui judecător, începând cu data notificării trimisă de Bancă. Pentru claritate, Serviciul de Custodie va continua să fie furnizat conform clauzei 8.3.5 de mai sus.

9. LITIGII ȘI SOLUȚIONAREA ALTERNATIVĂ A LITIGIILOR

9.1. Orice dezacord între părți legat de înțelegerea, semnarea, aplicarea sau încheierea Contractului va fi rezolvat, în primul rând, pe cale amiabilă.

- 9.2. Dacă situația nu se poate rezolva amiabil, aceasta va fi soluționată de instanțele române competente.
- 9.3. Legea română se aplică Contractului.
- 9.4. Clientul poate apela la metode alternative de rezolvare a litigiilor. Detalii se găsesc în TCD.

10. DECLARAȚII

10.1. Clientul declară că:

- (a) înainte de a încheia Contractul sau de a începe să folosească Serviciile, a primit toate documentele și informațiile necesare, inclusiv despre alte firme care ar putea fi implicate în furnizarea Serviciilor (externalizarea Serviciilor), conform TCD. Clientul a citit cu atenție aceste documente, a avut posibilitatea să ceară explicații și confirmă că a înțeles și acceptă termenii Contractului;
- (b) încheie Contractul pentru sine și în nume propriu, nu ca reprezentant, agent, administrator de bunuri sau fiduciar al altei persoane (persoana care exercită un drept în numele altei persoane). Toate deciziile de a investi, de a avea sau de a trimite sau modifica Ordine și de a încheia Tranzacții îi aparțin;
- (c) a luat singur decizia de a încheia Contractul, pe baza propriilor analize sau, dacă a considerat necesar, a consultat experți juridici, financiari sau tehnici;
- (d) este capabil să înțeleagă (fie singur, fie cu ajutorul unor consultanți) și înțelege, acceptă și va respecta ceea ce scrie în Contract, toate drepturile și obligațiile care îi revin prin încheierea Contractului și a oricărei Tranzacții, precum și termenii, condițiile și riscurile care rezultă din Contract și din orice Tranzacție la care este parte;
- (e) înțelege Serviciile și acceptă toate riscurile legate de Tranzacțiile, Ordinele și Instrucțiunile cu Instrumente Financiare, iar Banca nu este responsabilă față de Client pentru aceste riscuri. Mai multe detalii despre riscurile Tranzacțiilor cu Instrumente Financiare se găsesc în Pachetul Informativ Client, pe care Clientul declară că l-a citit;
- (f) înțelege că Banca nu garantează un câștig (randament) minim prin furnizarea Serviciilor și că valoarea Instrumentelor Financiare poate varia în funcție de evoluția piețelor de investiții;
- (g) înțelege că Ordinele sale pot fi executate în afara unei Piețe de Tranzacționare; acceptă riscul oricăror schimbări neprevăzute și renunță la dreptul de a invoca impreviziunea (schimbarea neașteptată a împrejurărilor) sau motive precum forța majoră (eveniment extern, imprevizibil, absolut invincibil și inevitabil), cazul fortuit (eveniment relativ imprevizibil, inevitabil și invincibil) sau orice alt eveniment neprevăzut (eveniment fortuit) în legătură cu acest Contract sau cu orice Tranzacție;
- (h) acceptă toate clauzele din Contract care:

(A) prevăd pentru cealaltă parte: (i) limitarea răspunderii, (ii) dreptul de a înceta (denunța) unilateral Contractul fără acordul celeilalte Părți sau (iii) dreptul de a suspenda îndeplinirea obligațiilor sale; sau

(B) prevăd pentru Client: (i) pierderea unor drepturi dacă nu acționează la timp (decăderea), (ii) pierderea beneficiului unui termen (decăderea), (iii) limitarea dreptului de a se opune (de a opune excepții), (iv) restricții despre posibilitatea de a încheia contracte cu alte firme, (v) prelungirea automată a duratei Contractului, (vi) legea care se aplică, (vii) clauzele de arbitraj (rezolvarea litigiilor în afara instanței) sau cele care modifică regulile despre judecarea eventualelor procese.

Aceste clauze includ, dar nu se limitează la, clauzele din capitolele 4 (Prețul Contractului), 7 (Răspunderea Contractuală), 8 (Încetarea Contractului. Încetarea și suspendarea furnizării unui Serviciu), 9 (Litigii și Soluționarea Alternativă a Litigiilor), 10 (Declarații) și 11 (Dispoziții Finale) din Termenii și Condițiile Speciale de Derulare pentru Servicii de Investiții Financiare, precum și clauzele 3.3.2., 3.10.1.-3.10.4., 3.10.6.- 3.10.9., 5.2.4. –

5.2.6., 5.3.2., 5.5.13., 5.6.5., 6.4.4.-6.4.6, 6.5.5., 6.6.2.,6.7.3., 6.8.4., 7.1.2.-7.1.4. și 8.1 din TCD.

- (i) conform legilor care se aplică, Clientul înțelege și este de acord că Banca are dreptul să folosească Instrumentele Financiare pe care le are în Conturile de Instrumente Financiare pentru a face tranzacții de vânzare speciale, conform regulilor operatorului sistemului de decontare. Acest lucru se întâmplă dacă Clientul nu plătește sumele necesare pentru decontarea Tranzacțiilor, la timp.

Excepție fac situațiile în care: (i) Banca și Clientul au alte înțelegeri contractuale pentru plăți aferente obligațiilor (operațiunilor), care asigură decontarea Tranzacțiilor la data estimată, sau (ii) legile speciale care se aplică Clientului nu permit folosirea Instrumentelor Financiare pe care le are.

10.2. Părțile confirmă că au negociat Contractul și că acesta este în totalitate acordul lor final.

11. DISPOZIȚII CARE SE APLICĂ CONTRACTELOR LA DISTANȚĂ

- 11.1. Contractul este un Contract la Distanță, ceea ce înseamnă că se aplică prevederile speciale pentru astfel de contracte, așa cum sunt indicate în acest capitol 11.
- 11.2. Dacă există diferențe între celelalte clauze ale Contractului și acest capitol 11, prevederile capitolului 11 se aplică cu prioritate.
- 11.3. Prin excepție de la clauza 8.1 lit. (b), Clientul are dreptul de a renunța (denunța) oricând la Contractul la Distanță, fără a explica motivele, în termen de 14 zile de la data încheierii Contractului, cu informarea scrisă a Băncii, prin metodele de comunicare stabilite în Contract. Clientul nu plătește penalități în cazul încetării Contractului în acest caz. Pentru claritate, Contractul începe să se aplice pentru ambele părți de la data încheierii acestuia (așa cum se prevede la clauza 5), chiar dacă Clientul are dreptul de renunțare (denunțare) de mai sus
- 11.4. Conform legilor în vigoare, dreptul de renunțare (denunțare) indicat la clauza 11.3 nu se aplică Serviciilor al căror preț depinde de schimbările de pe piețele financiare, care pot apărea în perioada de retragere din Contract și nu sunt controlate de cei care prestează servicii și activități de investiții. Acestea includ: (a) servicii de schimb valutar; (b) instrumente ale pieței monetare (de exemplu, titluri de stat cu scadență mai mică de un an și certificate de depozit); (c) valori mobiliare; (d) titluri de participare la organisme de plasament colectiv; (e) contracte futures financiare, inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri; (f) contracte forward pe rata dobânzii; (g) swap-uri pe rata dobânzii, curs de schimb și acțiuni; (h) opțiuni pe orice instrument financiar indicat la literele b) și c), inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri; această categorie include și opțiuni pe curs de schimb și pe rata dobânzii.
- 11.5. Clientul trebuie să plătească toate costurile pentru Serviciile furnizate de Bancă conform Contractului până în momentul în care Banca primește notificarea de renunțare (denunțare). Acesta este considerat momentul în care Contractul încetează. În cazul costurilor care se aplică pentru o anumită durată a prestării serviciilor, Clientul va plăti o sumă calculată proporțional cu perioada în care Banca a furnizat Serviciile raportată la durata respectivă.
- 11.6. În maxim 30 de zile de la primirea notificării de renunțare, Banca va înapoia Clientului toate sumele primite conform Contractului la Distanță, cu excepția sumelor indicate la clauza 11.5. Pentru a evita orice confuzie, regulile din secțiunea *Deschiderea, modificarea și închiderea Contului de Instrumente Financiare* din TCD se aplică atât transiterii de Fonduri, cât și transferului de Instrumente Financiare ale Clientului.
- 11.7. Dacă Clientul nu renunță la Contract conform clauzei 11.3, Contractul continuă să se aplice în aceleași condiții și va putea înceta doar în situațiile indicate la capitolul 8.

12. DISPOZIȚII FINALE

- 12.1. Contractul poate fi modificat doar cu acordul scris al ambelor părți. Excepție fac TCD și Pachetul Informativ Client care se modifică conform regulilor din TCD.

- 12.2. Acest Contract înlocuiește orice contract sau înțelegere anterioară dintre părți pentru servicii similare.
- 12.3. Pentru a evita orice confuzie, dacă Clientul are conturi de bani sau de instrumente financiare deschise la Bancă în baza unor contracte anterioare pentru servicii similare, aceste conturi vor funcționa în continuare conform termenilor și condițiilor din acest Contract.
- 12.4. Clientul nu are voie să transfere (cesioneze) Contractul sau drepturile și obligațiile care îi revin în baza acestuia unei alte persoane.
- 12.5. Banca poate transfera (cesiona) Contractul, integral sau parțial, precum și drepturile și obligațiile sale către orice firmă autorizată să ofere aceste Servicii, aleasă de Bancă. Clientul este de acord de la încheierea acestui Contract cu un astfel de transfer. Banca va notifica Clientul despre orice cesiune. Aceste cesiuni produc efecte (intră în vigoare) din momentul notificării Clientului. Din acel moment, Banca nu va mai avea obligații legate de drepturile transferate sau legate de contractul transferat.
- 12.6. Dacă una dintre Părți nu își exercită un drept pe care îl are conform Contractului, nu înseamnă că renunță la acel drept.
- 12.7. Orice împuternicire, autorizație sau instrucțiune dată de Client Băncii prin sau în legătură cu acest Contract este valabilă pe toată durata relației contractuale dintre Bancă și Client. Articolul 2015 din Codul Civil (care precizează că, în lipsa unui termen, contractul de mandat încetează în 3 ani de la încheierea lui) nu se aplică acestor împuterniciri.

ANEXA 1

CERERE PENTRU DESCHIDEREA DE CONTURI DE INSTRUMENTE FINANCIARE

Această cerere este parte integrantă a Contractului.

1. Prin încheierea Contractului, Clientul cere, iar Banca, în maxim 5 Zile Bancare, deschide și menține în registrele sale, pentru Client, următoarele conturi:

A. Conturi de Instrumente Financiare pentru a ține evidența:

- **Fondurilor de investiții** (pentru evidența unităților de fond),
- **Titlurilor de stat SAFIR** (pentru evidența titlurilor de stat, decontate și înregistrate în SAFIR),
- **Obligațiunilor** (pentru evidența obligațiunilor,

B. Conturi de Tranzacționare Piețe Bursiere.

2. Declarația Clientului despre încadrarea investițiilor

Prin încheierea Contractului, Clientul declară că:

A. a fost informat, conform secțiunii *Măsuri de protecție a activelor clienților (servicii de investiții financiare)* din Pachetul Informativ Client, despre:

1. Fondul de Compensare a Investitorilor ("**Fond**");
2. categoria de investitori ale căror investiții sunt compensate de Fond, situațiile în care se aplică aceasta compensare și suma maximă care poate fi primită.
3. categoriile de investitori care nu sunt compensați, în care intră:
 - (a) investitori profesionali și instituționali, inclusiv:
 - (i) firmele de investiții;
 - (ii) instituțiile de credit;
 - (iii) instituțiile financiare;
 - (iv) societățile de asigurare și reasigurare;
 - (v) organisme de plasament colectiv;
 - (vi) fondurile de pensii administrate privat;
 - (vii) alți investitori profesionali și instituționali;
 - (b) organizații internaționale, guverne și alte autorități ale administrației publice centrale, regionale și locale;
 - (c) directori, administratori și membri cu răspundere directă din cadrul participanților la Fond, persoane a căror responsabilitate este întocmirea auditului participanților la Fond;
 - (d) acționarii participanților la Fond, care au cel puțin 5% din capitalul social;
 - (e) investitori cu statut similar celor indicați la lit. c) și d) în cadrul altor societăți din același grup cu participanții la Fond;
 - (f) soți, rude și afini (înruțiți prin alianță) de gradul I inclusiv, precum și persoane care acționează în numele investitorilor indicați la lit. c)-e);
 - (g) persoane juridice din cadrul aceluiași grup cu participanții la Fond;
 - (h) persoane care au o responsabilitate pentru sau au obținut beneficii de pe urma anumitor situații în legătură cu un participant la Fond care au condus la dificultățile financiare ale participantului sau au fost de natură să conducă la deteriorarea situației financiare a acestuia;
 - (i) societăți cărora, din cauza mărimii lor, nu li se permite întocmirea unui bilanț prescurtat conform reglementărilor contabile care se aplică.

B. nu se află în nicio categorie de investitori care nu sunt compensați de Fond. Dacă, pe parcursul Contractului, Clientul intră într-una dintre aceste categorii, va anunța imediat BCR la numerele de telefon:

03735 16556
03735 16557
03735 16547
03735 16560

[ANEXA 2 - COMISIOANE, COSTURI ȘI TAXE]

[ANEXA 3 - TERMENI ȘI CONDIȚII DE DERULARE PENTRU SERVICII DE INVESTIȚII FINANCIARE]

Eu, _____, declar, conform legilor care se aplică (în special, art. 60 alin. (6) din MIFIL, art. 64 și 67 din Regulamentul ASF 5/2019 și art. 13 din Ordonanța Guvernului 85/2004), că:

- (1) Sunt de acord ca acest Contract să înceapă să se aplice imediat ce este încheiat de ambele părți (Banca fiind astfel expres autorizată să înceapă executarea Contractului).*
- (2) Sunt de acord ca toate informațiile și comunicările legate de acest Contract să fie transmise prin mijloace de comunicare la distanță.*

Declar că am citit Contractul, am înțeles și accept clauzele sale, precum și termenii și condițiile de furnizare a Serviciilor. Sunt de acord să devin parte a acestui Contract, pentru a obține toate drepturile și a-mi asuma toate obligațiile prevăzute de acesta. Am primit Contractul. Am înțeles că acest Contract intră în vigoare la data încheierii.