

**Termeni si conditii aferenti serviciului de executare tranzactii cu instrumente financiare derivate**

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.

**Sectiunea 1. SCOP SI OBIECT**

Banca si Clientul anticipeaza ca vor incheia una sau mai multe Tranzactii in anumite momente. Prezentul Contract este un contract cadru care ofera posibilitatea Partilor de a incheia Tranzactii fara ca simpla lui incheiere sa oblige vreuna din Parti la aceasta sau ca neincheierea unei tranzactii sa afecteze valabilitatea Contractului.

Tranzactiile vor fi decontate la Data Scadentei in si din Conturile Clientului.

Fiecare Tranzactie agreata in baza prezentului Contract Cadru care include Confirmarile Tranzactiilor, in limba romana si/sau engleza schimbate intre Parti, va respecta prevederile cuprinse in prezentul Contract Cadru, suplimentate de CGB, fiind acceptate in mod expres de catre Client prin incorporare.

**Sectiunea 2. DEFINITII**

Termenii si definitiile utilizate in prezentul Contract vor avea sensurile definite in Contract sau in Anexa 1 la prezentul Contract sau in masura in care nu se regasesc nici in Contract sau Anexa 1, atunci vor avea sensurile definite in 1998 FX and Currency Option Definitions si in 2006 ISDA Definitions.

**Sectiunea 3. UN SINGUR CONTRACT**

Toate Tranzactiile sunt incheiate pe baza faptului ca prezentul Contract Cadru si toate Confirmarile, precum si toate Anexele formeaza un singur contract (denumite impreuna "**Contractul**"), iar Partile nu vor incheia nicio Tranzactie in afara acestuia.

**Sectiunea 4. OBLIGATII**

4.1. Partile au obligatia sa efectueze platile specificate in Confirmari, in conditiile prevazute in Confirmari, sub rezerva celorlalte prevederi din prezentul Contract. Platile vor fi efectuate in fonduri liber transferabile si in modul obisnuit pentru plati in valuta respectiva

4.2. Clientul are obligatia de a efectua platile specificate in Confirmari, chiar si in cazul in care Tranzactiile incheiate cu Banca au fost inchise in pierdere pentru el.

Banca este autorizata prin prezentul Contract de catre Client sa blocheze sumele relevante, in vederea decontarii Tranzactiilor Clientului.

4.3. Clientul va avea, in Conturile deschise la Banca, sumele necesare pentru constituirea garantiilor aferente Tranzactiilor incheiate, in momentul transmiterii Instructiunilor aferente catre Banca, sau, in mod exceptional si numai in masura in care este convenit astfel de catre Parti, dupa transmiterea respectivelor Instructiuni.

4.4. Clientul se angajeaza prin prezenta sa procedeze la decontarea operatiunilor respective punand la dispozitia Bancii sumele necesare pana cel mai tarziu la data decontarii respectivelor Tranzactii.

4.5. Clientul are obligatia sa completeze orice formulare necesare pentru derularea prezentului Contract conform legislatiei aplicabile (inclusiv, dar fara a se limita la formularele aferente reglementarilor MiFID II si EMIR) si procedurilor Bancii. In masura in care aceste formulare au fost completate de Client cu alte ocazii in legatura cu alte contracte incheiate cu Banca si, in masura in care informatiile declarate in acestea nu necesita modificari, Clientul este de acord ca aceste formulare sa fie utilizate de Banca si pentru incheierea acestui Contract, pe care aceste formulare il completeaza corespunzator.

## **Sectiunea 5. INSTRUCIUNI SI FURNIZAREA DE INFORMATII**

5.1. Clientul va transmite Bancii Instructiunile referitoare la incheierea Tranzactiilor sau la orice alte operatiuni legate de obiectul prezentului Contract numai prin intermediul Reprezentantilor Autorizati ai acestuia mentionati in Anexa 4 la prezentul Contract, prin oricare dintre urmatoarele modalitati:

(i) convorbiri telefonice cu reprezentantii Departamentului Vanzari Piete de Capital a Bancii, numai la numerele de telefon inregistrate mentionate la clauza 5.7 de mai jos sau catre alte numere de telefon notificate de Banca in scris Clientului; limbile de comunicare in care Clientul poate sa se adreseze sunt romana si engleza.

(ii) mijloace de comunicare electronice - platforme de tranzactionare ("**Platforme de tranzactionare**").

5.2. Platformele de Tranzactionare prin care Clientul poate transmite Bancii instructiuni sunt: Bloomberg („**BBG**”) si alte platforme de tranzactionare care vor fi comunicate Clientului ulterior.

### 5.2.1. BBG

Este o platforma/loc de tranzactionare pusa la dispozitia Clientului direct de furnizorul acesteia in baza unui contract incheiat intre acestia.

### 5.2.2. Alte platforme de tranzactionare

In conditiile in care Banca va decide adaugarea si a altor platforme de tranzactionare, Banca va notifica Clientul in consecinta, urmand sa-i puna la dispozitie, daca este cazul, si Ghidul de utilizare.

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

5.4. Banca utilizeaza inregistrarea convorbirilor telefonice si a altor mijloace de comunicare electronice cu clientii. Clientii au dreptul sa primeasca copii dupa aceste inregistrari sau comunicari intr-o perioada rezonabila de timp, in masura in care acestea se refera la Tranzactiile potentiale si la Tranzactiile cu instrumente financiare derivate incheiate. Aceste inregistrari sunt arhivate de catre Banca pe o perioada de 7 ani si pot fi puse la dispozitia clientilor. Clientul ia la cunostinta de inregistrarea conversatiilor telefonice si ale altor comunicari electronice si isi exprima acordul expres pentru utilizarea acestor inregistrari ca proba in cazul unui litigiu legat de Tranzactie. Inregistrările sunt acceptate prin prezentul Contract de catre Parti ca dovada a Instructiunilor furnizate telefonic sau prin alte mijloace de catre Client, in conformitate cu prevederile de mai sus. Toate aceste inregistrari vor ramane in proprietatea exclusiva a Bancii.

Prin prezentul Contract, Partile convin si confirma ca in situatia in care Banca decide, la discretia sa, sa incheie cu Clientul o Tranzactie solicitata de acesta in conformitate cu prevederile prezentei sectiuni, Tranzactia respectiva va fi incheiata de catre Banca cu respectarea integrala a Instructiunilor Clientului transmise telefonic si/sau prin mijloace de comunicare electronice.

5.5. In vederea identificarii si autentificarii Clientului, Banca va solicita acestuia datele de identificare ale Reprezentantilor Autorizati ori va stabili parole, coduri sau carduri de identificare, dupa cum va considera necesar.

5.6. Banca poate oferi Clientului, cu buna credinta si la cererea acestuia, informatii privind evolutia cotațiilor in cadrul pietelor/locurilor de tranzactionare aferente instrumentelor financiare derivate ("**Informatiile**"), din surse pe care Banca le considera ca fiind de incredere. Cu toate acestea, este acceptat de catre Parti faptul ca aceste Informatii nu pot fi considerate de catre Client ca o invitatie de a tranzactiona.

5.7. Datele de contact din cadrul Bancii, in scopul prezentei sectiuni, sunt:

Departament Vanzari Piete de Capital/ Divizia Markets, Investment Banking & Personal Financial Planning

Pentru furnizarea de instructiuni si informatii:

Tel: +40 21 306 1991

e-mail: treasury.sales@raiffeisen.ro

5.8. Fara a aduce atingere altor prevederi din Contract, Banca poate suspenda temporar, toate sau o parte din serviciile prestate in baza prezentului Contract 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 aplicatia/aplicatiile care permite/permit utilizarea serviciului (iii) in cazul notificarii de catre Client a modificarii Reprezentantilor Autorizati daca sunt necesare informatii sau documente suplimentare, (iv) in situatii de volatilitate a pietei, asa cum sunt determinate de Banca.

O asemenea suspendare va fi notificata Clientului de catre Banca de indata ce aceasta ia la cunostinta de acest fapt. Suspendarea nu aduce atingere Tranzactiilor in derulare. Partile se obliga sa isi respecte obligatiile de plata aferente tranzactiilor in derulare si dupa suspendarea serviciului prestat sau suspendarea accesului la Platformele de Tranzactionare.

5.9. Banca își rezerva dreptul de a bloca total sau partial accesul la serviciu sau la Platformele de Tranzactionare in oricare din urmatoarele cazuri: (i) Clientul nu-si respecta oricare dintre obligatiile contractuale asumate prin prezentul Contract; (ii) in cazul folosirii necorespunzatoare a serviciului sau cu incalcare a legii; (iii) in cazul in care Clientul nu si-a indeplinit obligatia de a furniza Bancii informatiile/documentele/declaratii solicitate conform CGB sau daca Banca primeste informatii incomplete, insuficiente ori declaratii neconforme cu realitatea sau daca Banca are suspiciuni rezonabile sau motive rezonabile de suspiciune cu privire la realitatea informatiilor si documentelor furnizate de Client ori a declaratiilor asumate de acesta; (iv) in cazul in care asupra Clientului exista suspiciuni rezonabile sau motive rezonabile de suspiciune cu privire la spalarea banilor, finantarea terorismului, fraude, sanctiuni international sau daca Clientul este Persoana Desemnata sau Parte Restrictionata , asa cum sunt definite in CGB, sau in orice alta situatie in care Clientul nu se incadreaza in profilul de risc stabilit de Banca in normele sale interne, fara a fi obligata sa motiveze Clientului aceasta decizie.

Blocarea accesului la serviciu va fi comunicata Clientului imediat dupa blocare. Blocarea nu aduce atingere Tranzactiilor in derulare. Partile se obliga sa isi respecte obligatiile de plata aferente tranzactiilor in derulare si dupa blocarea serviciului prestat sau blocarea accesului la Platformele de Tranzactionare.

## **Secțiunea 6. DECLARATII SI GARANTII**

### **Declaratii si Garantii**

**6.1.** Fiecare Parte declara si garanteaza celeilalte Parti (aceste declaratii si garantii vor fi considerate a fi repetate de fiecare Parte la data incheierii fiecarei Tranzactii) cu privire la:

**(i) Situatie.** Este infiintata si isi desfasoara activitatea in mod legal conform legilor din jurisdicia in care a fost infiintata sau inregistrata si este solvabila.

**(ii) Atributii.** Are puterea si autoritatea necesara de a incheia prezentul Contract si fiecare Tranzactie. Persoana sau persoanele care semneaza prezentul Contract sunt reprezentantii autorizati in mod legal, avand autoritate deplina de a semna si a duce la indeplinire prezentul Contract.

**(iii) Nicio incalcare sau Conflict.** Incheierea prezentului Contract nu incalca sau nu este in conflict cu vreo lege aplicabila, oricare dintre prevederile cuprinse in documentele de constituire ale acesteia, vreun ordin sau decizie a oricarui tribunal sau agentie guvernamentala aplicat in legatura cu aceasta sau orice restrictie contractuala angajanta pentru aceasta sau de care aceasta este afectata.

**(iv) Aprobări.** Toate aprobarile care tin de guvernanta companiei si orice alte aprobari necesare a fi obtinute de aceasta in legatura cu prezentul Contract sunt in vigoare si produc efecte si au fost indeplinite toate conditiile unor astfel de aprobari.

**(v) Absenta anumitor evenimente.** Nu a intervenit si nici nu continua in legatura cu Partea respectiva un Caz de Neindeplinire sau un potential Caz de Neindeplinire.

**(vi) Absenta Litigiilor.** Nu se afla in curs sau, conform informatiilor acesteia, nu se afla pe cale sa fie initiata impotriva acesteia nicio actiune, proces sau procedura legala in niciun tribunal, organizatie guvernamentala, agentie sau arbitru care ar putea afecta legalitatea, valabilitatea sau aplicabilitatea Contractului.

**(vii) Acuratetea Informatiilor Furnizate.** Toate informatiile aplicabile care sunt furnizate in scris de catre sau in numele unei Parti catre cealalta Parte sunt, la data fiecărei Confirmari, adevarate, corecte si complete din toate punctele de vedere.

**(viii) Lipsa reprezentarii.** Incheie prezentul Contract, inclusiv fiecare Tranzactie, in nume propriu si nu ca agent al vreunei persoane sau entitati.

**(ix) Joc sau Pariu.** Nicio Tranzactie nu a fost sau nu se va incheia in scopuri speculative sau ca un joc sau un pariu, in sensul articolului 2264 – 2266 Cod civil.

**(x) Partile se vor baza pe propria experienta**

Fiecare Parte va fi considerata a declara catre cealalta Parte la data la care incheie o Tranzactie ca (in absenta unui contract scris intre Parti care impune in mod expres obligatii afirmative care prevad altceva): (A) actioneaza in cont propriu si a luat propriile decizii independente de incheiere a Tranzactiei (B) nu se bazeaza pe nicio comunicare (scrisa si orala) a celeilalte Parti interpretata ca o consultanta privind investitiile sau ca o recomandare de a incheia Tranzactia respectiva, intelegandu-se ca informatiile si explicatiile referitoare la termenii si conditiile unei Tranzactii nu vor fi considerate o consultanta cu privire la investitii sau o recomandare de a incheia Tranzactia respectiva; (C) nu a primit de la cealalta Parte nicio asigurare sau garantie privind rezultatele asteptate ale Tranzactiei respective; si (D) este capabila de a evalua si a intelege (in nume propriu sau prin consultanta profesionala obtinuta independent de prezentul Contract) si intelege si accepta termenii, conditiile si riscurile Tranzactiei respective si ca cealalta Parte nu actioneaza ca fiduciar sau consultant pentru aceasta in legatura cu Tranzactia respectiva

**6.2.** Clientul declara si garanteaza ca (aceste declaratii si garantii vor fi considerate a fi repetate de Client la data incheierii fiecărei Tranzactii):

**(i) Tranzactii in scop de hedging.** Toate Tranzactiile sunt incheiate in scop de hedging respectiv pentru diminuarea riscurilor legate de activul suport al Tranzactiei.

In cazul in care Clientul nu incheie tranzactia in scop de hedging, se obliga sa prezinte Bancii noile informatii in vederea reevaluării cadrului de desfasurare a acestor tranzactii.

**(ii) Tranzactii forward avand ca activ suport cursul de schimb (FX Forward) cu decontare fizica**

- orice astfel de tranzactie este utilizata in scop de plata a unor bunuri, servicii sau investitii directe ale Clientului in legatura cu afacerile Clientului, cu exceptia cazului in care Banca este informata in scris de contrariul inainte ca o astfel de tranzactie sa fie incheiata.

- a luat la cunostinta ca Banca poate considera ca orice tranzactie FX Forward cu decontare fizica incheiata intre Client si Banca este utilizata de Client in scop de plata a unor bunuri, servicii sau investitii directe ale Clientului in legatura cu afacerile Clientului, cu exceptia cazului in care Banca este informata de contrariul inainte ca o astfel de tranzactie sa fie incheiata.

**(iii) Factorul de Decizie**

- nu are o companie terta sau o persoana fizica care ia deciziile de tranzactionare in numele sau ("**Factor de Decizie**"). Persoanele fizice indicate in cuprinsul Anexei 4 la prezentul Contract nu sunt considerate Factori de Decizie pentru scopul acestei clauze.

In cazul in care Clientul doreste sa autorizeze o companie terta sau o persoana fizica sa ia deciziile de investitii in numele sau, Clientul va informa in scris Banca in acest sens, furnizand Bancii formularul specific completat.

Cu exceptia cazului in care Banca primeste formularul specific completat, Banca va considera ca Clientul nu are un Factor de Decizie.

**(iv) Fara consultanta (Non-advisory)**

In ceea ce priveste Tranzactiile, Banca ofera servicii de investitii fara consultanta, care constau in executarea ordinelor si/sau preluarea si transmiterea ordinelor de cumparare sau vanzare de instrumente financiare. Serviciile vor fi furnizate si Tranzactiile vor fi acceptate doar pe baza evaluarii de catre Banca a cunostintelor si experientei Clientului cu privire la tipul de instrument financiar relevant si tipul de serviciu (fara consultanta). Banca nu va accepta tranzactii fara evaluarea oportunitatii respectivului instrument financiar raportat la cunostintele si experienta Clientului in baza Testului de Oportunitate, cu exceptia situatiei in care clientul este clasificat ca profesional sau contraparte eligibila.

Prin exceptie, Clientii Profesionali si Contraparti Eligibile (astfel cum sunt definitii in Legea nr. 126/2018 privind pietele de instrumente financiare) vor beneficia in baza prezentului Contract de serviciul de investitii de tip executie (execution only).

Decizia de investitie apartine intotdeauna Clientului care evalueaza si ia la cunostinta toate riscurile Tranzactiilor. Clientul a luat la cunostinta ca ar trebui sa incheie doar tranzactiile cu instrumente financiare ale caror riscuri le intelege si asupra carora are o imagine clara a tuturor riscurilor pe care le presupun.

**(v) Interpretare, familiaritatea cu instrumentele financiare derivate. Categoria Client de retail. Testul de Oportunitate**

Clientul confirma ca a luat la cunostinta ca in conformitate cu prevederile Legii nr. 126/2018 privind pietele de instrumente financiare tranzactiile care urmeaza a fi incheiate conform prezentului Contract au ca obiect instrumente financiare considerate complexe. Astfel, este necesara detinerea unor abilitati preliminare privind piata si instrumentele financiare derivate – inclusiv, dar fara a se limita la, terminologia profesionala speciala. In consecinta Clientul declara ca semneaza prezentul Contract si/sau incheie orice Tranzactie conform acestuia daca este pe deplin familiar cu modul de functionare a produselor tranzactionate.

Pentru a beneficia de servicii si activitati de investitii prestate de Banca, Clientul este informat prin prezentul Contract si ia la cunostinta ca Banca il incadreaza in categoria Clientilor de retail (care beneficiaza de cel mai mare grad de protectie din perspectiva MiFID II), in masura in care Clientul nu a obtinut schimbarea categoriei MiFID II in relatia cu Banca, anterior sau ulterior prezentului Contract.

Pentru ca Banca sa verifice daca un instrument financiar solicitat de Clientul de retail (astfel cum este definit de Legea nr. 126/2018) este oportun in considerarea cunostintelor si experientei Clientului in privinta acelui tip de instrument financiar, Banca trebuie sa obtina informatii in vederea evaluarii daca Clientul Retail intelege riscurile asociate instrumentului financiar (**Testul de Oportunitate**).

Completarea Testului de Oportunitate in forma furnizata de Banca este o conditie obligatorie pentru orice tranzactie cu instrumente financiare sau furnizarea unui serviciu de investitii pentru Clientii de retail. Banca va pune la dispozitia Clientului de retail un test de oportunitate pentru categoria relevanta de produse financiare. Testul va fi completat de Reprezentantul Autorizat indicat de Client. In cazul in care exista un Factor de Decizie, atunci Testul de Oportunitate va fi completat de acesta din urma.

Daca Testul de Oportunitate arata ca instrumentele financiare solicitate nu sunt oportune in considerarea cunostintelor si experientei Clientului sau in cazul in care Clientul refuza furnizarea informatiilor necesare evaluarii oportunitatii tranzactiilor pentru Clientul respectiv, Banca va face cunoscut Clientului rezultatul testului, si va avertiza Clientul ca instrumentul financiar/ serviciul nu-i este potrivit sau ca informatiile furnizate Bancii nu permit acesteia evaluarea caracterului oportun al tranzactiilor. Banca va prelua instructiunea Clientului numai dupa asumarea de catre acesta a executarii tranzactiei impotriva rezultatului Testului de Oportunitate sau in lipsa unui astfel de rezultat.

Clientii Profesionali si Contrapartile Eligibile, au potrivit legii, cunostintele si experienta necesare cu privire la tranzactii si pot suporta riscurile aferente. In consecinta, evaluarea oportunitatii instrumentelor financiare sau ale serviciului de investitii printr-un test de oportunitate nu este efectuata de Banca.

#### **(vi) Riscuri**

Clientul declara ca:

- are cunostinte despre: elementele care determina profitul si pierderea in cadrul tranzactiilor cu instrumente financiare derivate si faptul ca sunt influentate de conditiile prevalente pe piata;
- inchiderea pozitilor deschise (la solicitarea Clientului sau la initiativa Bancii) poate fi intarziata datorita conditiilor de pe piata potentiala.

Banca nu va fi tinuta raspunzatoare de catre Client pentru pierderile cauzate acestuia de evolutia nefavorabila a cotațiilor instrumentelor financiare derivate ce fac obiectul Tranzactiilor incheiate cu Banca in baza prezentului Contract.

#### **(vii) Costuri**

A luat la cunostinta ca toate costurile de produs in legatura cu tranzactiile cu instrumente financiare sunt identificate in Documentul cu informatii esentiale – KID, pe care Banca il pune la dispozitie clientilor sai prin publicarea pe site-ul Bancii, [www.raiffeisen.ro](http://www.raiffeisen.ro) la sectiunea Despre-noi/ Guvernanta Corporativa (<https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/priips/>). Costurile serviciului de investitii sunt zero. Aceste KID-uri sunt generice cu privire la grupul sau sub-grupul relevant de astfel de tranzactii, astfel cum sunt descrise pe site si prevad costurile maxime care pot aparea in functie de client si de termenii tranzactiei, inclusiv exemple Prin semnarea prezentului Contract, Clientul isi exprima acordul expres pentru primirea costurilor si cheltuielilor aferente produsului prin intermediul KID-ului, pe un suport durabil altul decat hartia (de exemplu, prin intermediul e-mail-ului sau al site-ului). De asemenea, in cazul in care Tranzactia este incheiata prin intermediul unor Mijloace de comunicare la distanta care împiedica furnizarea prealabila a informatiilor privind costurile si cheltuielile si acestea nu au fost furnizate anterior Clientului, Clientul are urmatoarele optiuni: (i) poate amana incheierea Tranzactiei pana la primirea informatiilor privind costurile si cheltuielile, (ii) poate solicita primirea costurilor si cheltuielilor prin telefon inainte de incheierea Tranzactiei (iii) poate solicita primirea informatiilor privind costurile si cheltuielile dupa incheierea Tranzactiei. Banca poate furniza informatiile privind costurile si cheltuielile fie în Format Electronic, fie pe hartie daca Clientul de retail solicita acest lucru.

#### **6.3. Clauze specifice contractului incheiat la distanta**

Clauzele de mai jos sunt aplicabile daca ati incheiat Contractul printr-un sistem de incheiere la distanta (prin e-mail (inclusiv prin semnarea electronica) sau fax).

6.3.1. Clientul declara ca isi exprima acordul expres pentru:

- (i) incheierea Contractului la distanta utilizand Mijloace de comunicare la distanta, cum ar fi, fara a se limita la: posta, fax sau e-mail;
- (ii) incheierea de Tranzactii in Perioada de Retragere;
- (iii) derularea Contractului prin Mijloace de comunicare la distanta, dupa semnarea prezentului Contract;
- (iv) comunicarea informatiilor prevazute de lege in Format Electronic;
- (v) inregistrarea mijloacelor de comunicare electronice in legatura cu prezentul Contract indiferent de Mijlocul de comunicare la distanta ales.

6.3.2. Clientul declara ca a luat la cunostinta ca are dreptul de a denunta unilateral prezentul Contract in Perioada de Retragere, fara a fi nevoit sa justifice aceasta decizie si fara a suporta comisioane penalizatoare. Solicitarea de denuntare se va trimite Bancii in cadrul Perioadei de Retragere conform Sectiunii 11.4 din prezentul Contract.

Exercitarea dreptul de denuntare unilateral nu afecteaza valabilitatea obligatiilor Partilor care au luat nastere anterior. In cazul in care, la momentul denuntarii, sunt in derulare operatiuni pentru care Banca a primit Instructiuni din partea Clientului, Banca va efectua aceste operatiuni conform Instructiunilor primite, iar Clientul

isi va indeplini propriile obligatii in legatura cu operatiunea respectiva, inclusiv va suporta toate comisioanele si taxele aferente Tranzactiilor.

Dreptul de denuntarea unilaterală a Contractului nu se va aplica in cazul FX SWAP, intrucat pretul depinde de fluctuatiile de pe pietele financiare care pot aparea in timpul Perioadei de retragere si sunt independente de Banca.

#### **Sectiunea 7. CAZURI DE NEINDEPLINIRE**

**Cazuri de Neindeplinire.** Aparitia in orice moment in legatura cu o Parte ("**Partea in culpa**") a uneia dintre urmatoarele situatii constituie un caz de neindeplinire (un "**Caz de Neindeplinire**") in legatura cu Partea respectiva (cealalta Parte fiind "**Partea care isi respecta obligatiile**"):

**(i) Neplata.** Partea in culpa nu achita, la scadenta, orice suma pe care trebuie sa o achite conform prezentului Contract sau aferenta oricarei Tranzactii care face parte din prezentul Contract, precum si dobanzile, comisioanele, majorările, penalitățile si oricare alte sume datorate in baza prezentului Contract si in legatura cu acesta.

Cheltuielile curente si pagubele suferite in legatura cu neexecutarea/nedecontarea Tranzactiei includ dobanda perceputa in legatura cu suma tranzactiei (incepand cu data scadentei individuale pentru fiecare Tranzactie in parte), cat si costurile de finantare si/sau pierderea suferita generate de incetarea sau restabilirea unei pozitii de tranzactionare corespunzatoare (de exemplu o tranzactie de sens contrar) in legatura cu Tranzactia respectiva, dar fara a se limita la acestea.

**(ii) Neindeplinirea obligatiilor.** Partea in culpa nu respecta sau nu isi indeplineste oricare dintre obligatiile care ii revin conform prezentului Contract sau oricarei Tranzactii care face parte din prezentul Contract.

**(iii) Declaratii false.** Oricare declaratie sau garantie a Clientului data conform prezentului Contract este sau se dovedeste a fi neadevarata sau incorecta la orice moment sau Clientul a omis sa dezvaluie un fapt sau o imprejurare care, intr-o apreciere rezonabila, ar fi putut influenta hotararea Bancii de a incheia prezentul Contract sau respectiva Tranzactie.

**(iv) Culpa extinsa.** O obligatie a Clientului asumata fata de Banca sau fata de terti (incluzand, fara a se limita la institutii de credit, societati de leasing, institutii financiare nebancale etc) referitoare la o Indatorare Specificata (in cazul in care suma totala a principalului din astfel de contracte sau documente, separat sau impreuna, depaseste Suma Plafon aplicabila) nu este platita la scadenta sau devine platibila/executabila sau poate deveni platibila/executabila inainte de scadenta.

**(v) Faliment.** Clientul: **(1)** este dizolvat (in alt mod decat ca urmare a unei fuziuni, insa inclusiv fara a se limita la proceduri de lichidare si dizolvare); **(2)** devine insolvent sau este in incapacitate de a-si plati datoriile sau nu isi indeplineste obligatia sau admite in scris incapacitatea generala de a-si plati datoriile pe masura ce acestea devin scadente (inclusiv, insa fara a se limita la situatii de insolventa prezumata si insolventa iminenta, astfel cum se prevede prin Legea nr. 85/2014 privind procedurile de prevenire a insolventei si de insolventa); **(3)** efectueaza o cesiune generala sau un aranjament impreuna cu sau in beneficiul creditorilor sai (si inclusiv, insa fara a se limita la procedura mandatului ad-hoc si a concordatului preventiv); **(4)** este instituita impotriva sa o procedura avand ca scop o hotarare privind insolventa sau falimentul (si inclusiv, insa fara a se limita la proceduri de insolventa, faliment si reorganizare judiciara) sau orice alta protectie in baza oricarei legi privind falimentul sau insolventa sau oricarei legi similare care afecteaza drepturile creditorilor, sau este prezentata o cerere de faliment sau lichidare (inclusiv, insa fara a se limita la proceduri de insolventa, faliment si reorganizare judiciara), si respectiva procedura sau cerere este instituita sau prezentata de orice persoana sau de orice entitate si care (I) are ca rezultat o hotarare a instantei privind insolventa sau falimentul (inclusiv, insa fara a se limita la orice proceduri de insolventa, faliment si reorganizare judiciara), sau inregistrarea unui ordin pentru acordarea unei perioade de gratie sau intocmirea unui ordin pentru falimentul sau lichidarea sa (inclusiv, insa fara a se limita la orice proceduri de insolventa, faliment si reorganizare judiciara) sau (II) nu este respinsa, suspendata sau limitata sau nu se renunta la aceasta, in fiecare caz in termen de 30 de zile de la instituirea sau prezentarea acesteia; **(5)** o parte garantata intra in posesia tuturor sau a unei parti importante din bunurile sale

sau se declanșează, intenționează sau începe o executare, poprire, sechestrul sau o altă procedură legală în legătură cu toate sau o importantă parte din bunurile acesteia și respectiva parte garantată păstrează posesia, sau respectiva procedură nu este respinsă, suspendată sau limitată sau nu se renunță la ea, în fiecare caz în termen de 30 de zile după ce a avut loc, sau în cazul în care, după expirarea termenului de 30 de zile, respectiva procedură sau cerere este evaluată de cealaltă Parte ca având o importantă redusă, evaluare care este în întregime supusă determinării cu bună credință a Partii respective; **(6)** cauzează sau face obiectul unei acțiuni care, sub imperiul legii aplicabile respectivei jurisdicții, are efecte similare celor prevăzute la punctele (1) până la (5) de mai sus (inclusiv); sau **(7)** inițiază orice acțiune în legătură cu, sau indicând că este de acord cu, aproba sau achiesează la, oricare din actele de mai sus.

**(vi) Fuziune fara asumarea obligatiilor.** Partea în culpa fuzionează sau transferă toate sau o mare parte dintre activele acesteia către o altă entitate, iar bonitatea entității rezultante, care supraviețuiește sau care beneficiază de transfer este inferioară celei a Partii în culpa înainte de inițierea unei astfel de acțiuni.

**(vii) Cazuri suplimentare de Neindeplinire.** Va exista un Caz de Neindeplinire a Contractului, aplicabil Clientului, dacă:

(a) se produce orice schimbare în situația economică, financiară sau de orice altă natură a Clientului sau a perspectivelor sale, care, în opinia rezonabilă a Băncii, va putea afecta semnificativ și în mod negativ abilitatea de a-și onora obligațiile ce îi revin prin acest Contract;

(b) Clientul încetează sau amenință să înceteze desfășurarea, în tot sau într-o parte substanțială, a afacerilor sale;

(c) activele Clientului sau o parte semnificativă din acestea vor fi expropriate sau vor fi trecute într-un alt mod în proprietate publică.

## **Secțiunea 8. INCETARE**

### **8.1. Incetare**

(i) Dacă, în orice moment, intervine un Caz de Neindeplinire în legătură cu Partea în culpa și acesta continuă, Partea în culpa va transmite Partii care își respectă obligațiile, nu mai târziu de 5 zile de la data la care a aflat de apariția Cazului de Neindeplinire, o notificare care să menționeze Cazul de Neindeplinire.

(ii) Dacă, în orice moment, intervine un Caz de Neindeplinire în legătură cu Partea în culpa și acesta continuă, Partea care își respectă obligațiile, indiferent dacă a fost transmisă notificarea menționată la paragraful (i) de mai sus, poate stabili o dată ca fiind Data de Incetare Anticipată pentru toate Tranzacțiile în curs, printr-o notificare către Partea în culpa, care să menționeze Cazul de Neindeplinire. Data stabilită, nu poate fi mai devreme de data la care intră în vigoare notificarea respectivă, stabilită potrivit paragrafului 8.2.2. din CGB.

### **8.2. Calcule**

La Data de Incetare Anticipată sau imediat ce acest lucru va fi posibil ulterior acestei date, Banca va face calculele și va transmite Clientului o declarație (a) care va prezenta, cu suficiente detalii, calculele respective (inclusiv orice informații de piață sau informații despre piață din surse interne folosite la efectuarea unor astfel de calcule) și care (b) va menționa Suma datorată în caz de Incetare Anticipată, reprezentând câștigul net sau pierderea netă a acesteia. La stabilirea sumei aferente compensării, Banca poate lua în considerare costurile de înlocuire (cotații ferme sau indicative de la terți pentru tranzacții de înlocuire, date relevante despre piață, rate, curbe de randament etc.).

În cazul în care Clientul contestă în mod rezonabil calculul Băncii, Clientul va notifica Banca până la sfârșitul zilei următoare primirii declarației care conține calculele menționate mai sus.

Partile se vor consulta reciproc încercând să rezolve disputa. În cazul în care nu reușesc să rezolve disputa în termen de 2 Zile Lucratoare, Banca va recalcula Valoarea de Lichidare astfel:



- va obtine patru cotate concrete la media pietei de la terti in scopul calcularii Valorii de Lichidare, prin adoptarea mediei aritmetice a cotateiilor obtinute;
- daca patru cotate nu sunt obtinute, atunci se vor folosi cate sunt disponibile;
- daca nicio cotație nu este disponibila, atunci vor fi folosite calculele initiale ale Bancii.

### **8.3. Plati in caz de Incetare Anticipata**

In cazul in care apare o Data de Incetare Anticipata, suma, daca este cazul, platibila cu privire la acea Data de Incetare Anticipata („**Suma aferenta Incetarii Anticipate**”) va fi o suma egala cu Moneda de Incetare a (i) Valorii de Lichidare (fie pozitiva, fie negativa) determinata de Banca pentru toate Tranzactiile incetate si (ii) a oricarei sume datorata de Partea care este in culpa Partii care nu este in culpa minus (iii) suma datorata de Partea care isi respecta obligatiile Partii care este in culpa.

Suma aferenta Incetarii Anticipate va fi achitata pana la sfarsitul programului de lucru in Ziua Lucretoare urmatoare primirii de catre Partea in culpa a notificarii transmise de Partea care isi respecta obligatiile continuand calculul in conformitate cu Sectiunea 8.2. din prezentul Contract si aplicarea compensarii in temeiul Sectiunii 9 din prezentul Contract.

## **Sectiunea 9. Compensare bilatarala. Dobanzi**

### **9.1 Compensare bilaterala**

9.1.1. Daca a avut loc un Caz de Neindeplinire si acesta continua, Partea care isi respecta obligatiile va avea dreptul de a inchide toate obligatiile in curs, cu respectarea prevederilor art. 8.2 de mai sus.

9.1.2. Partea care isi respecta obligatiile va aduna toate sumele datorate/cuvenite conform prezentului Contract si le va compensa, astfel incat sa rezulte o singura suma platibila de catre sau catre Partea care isi respecta obligatiile.

9.1.3. Pentru lichidarea Tranzactiilor care urmeaza a fi decontate la Sumele in profit ale acestora, tranzactii care au incetat prin inchiderea pozitiei, Partea care isi respecta obligatiile va face urmatoarele:

(i) va calcula suma aferenta decontarii dupa cum urmeaza:

(a) pentru Tranzactiile ce urmeaza a se deconta, valoarea de piata curenta;

(b) suma pe care Partea care isi respecta obligatiile o stabileste, la Data Inchiderii Pozitiei, ca reprezentand pierderile, costurile si cheltuielile suplimentare ale acesteia;

(ii) va compensa orice suma pentru decontare calculata in conformitate cu clauza 9.1.3 (i) de mai sus, astfel incat toate aceste sume sa fie compensate intr-o singura suma datorata de catre o Parte celeilalte Parti;

(iii) atunci cand are loc inchiderea pozitiei, Partea care isi respecta obligatiile va avea, de asemenea, dreptul de a inchide orice alta tranzactie incheiata in baza Contractului Cadru de Trezorerie care este in curs de desfasurare in momentul respectiv.

### **9.2. Dobanzi**

Pentru orice suma datorata de Client conform prezentului Contract si neplatita la Data Scadentei, se va datora o dobanda calculata pentru fiecare zi incepand cu Data Scadentei si pana la data efectuarii platii efective, la o rata egala cu rata dobanzii percepute de Banca clientilor sai pentru overdraft neautorizat.

## **Sectiunea 10. Debitarea conturilor/ Garantarea obligatiilor Clientului/Obligatii fiscale /Modificarea Marjelor Individuale de Risc/ Situatii de volatilitate extrema a pietei**

### **10.1 Mandat de debitarea a Conturilor si schimb valutar**

Clientul declara si este de acord sa mandateze Banca (i) sa debiteze la scadenta, automat, fara a mai fi necesar acceptul prealabil al Clientului, oricare dintre conturile de disponibilitati sau de depozit (chiar neajunse la termen) deschise in evidentele Bancii, cu orice sume pe care acesta le datoreaza in baza prezentului Contract,

precum și (ii) să efectueze schimbul valutar necesar la cursul de schimb al Bancii valabil pentru monedele respective la data plății/executării garanțiilor constituite. Dacă în urma schimbului valutar efectuat de Banca conform mandatului primit de la Client și a plății comisioanelor și a altor taxe aferente schimbului valutar, suma rezultată din schimb nu acoperă întreaga creanță datorată de către Client Bancii, aceasta va rămâne în continuare obligat la plata diferenței rămase.

Respectarea obligațiilor de plată asumate de Client față de Banca, reprezintă o condiție esențială pentru încheierea și derularea Contractului, neplata la scadență a sumelor datorate atrăgând decăderea din beneficiul termenelor stipulate în favoarea sa.

#### **10.2. Garantarea obligațiilor Clientului**

Clientul constituie și înregistrează garanții satisfăcătoare pentru Banca, astfel cum sunt acestea identificate în Anexa 8 la prezentul Contract.

#### **10.3. Obligatii fiscale**

Clientul este singurul responsabil cu suportarea și plata oricărui tip de taxă sau impozit prezent sau viitor aferent veniturilor obținute de acesta în baza prezentului Contract.

Clientul agreează că, în cazul în care, potrivit reglementărilor legale, Banca va trebui să efectueze rețineri din sumele cuvenite Clientului, Banca va putea face aceste rețineri.

#### **10.4. Modificarea Marjelor de Risc**

Banca își rezervă dreptul de a modifica în mod unilateral Marjele Individuale de Risc folosite pentru calcularea Expunerii Individuale. Noile Marje Individuale de Risc se vor aplica atât Tranzacțiilor valabile la data modificării, precum și noilor Tranzacții inițiate.

#### **10.5. Situatii de volatilitate extrema**

În situații de volatilitate extremă a pieței valutare, monetare și a pieței activului suport, care atrag pierderi potențiale suplimentare Bancii, Banca își rezervă dreptul de a lua una din următoarele măsuri:

- a) menținerea pozițiilor deschise ale Clientului, cu condiția constituirii de către Client în favoarea Bancii a unei garanții suplimentare asupra sumelor existente în Conturi/Contul Garanției, în cuantumul solicitat de Banca, într-un termen de maxim 5 zile lucrătoare de la data notificării în acest sens de către Banca;
- b) închide parțial sau total pozițiile deschise ale Clientului, folosind același mecanism cu cel descris în art. 9.1.3.

În cazul în care Banca își exercită dreptul de a nu mai încheia Tranzacții, toate Tranzacțiile în curs sunt considerate la risc și sunt închise. Clientul nu mai are dreptul de a iniția Tranzacții noi în baza prezentului Contract.

### **Sectiunea 11. Clauze diverse**

#### **11.1 Transfer**

Niciuna dintre Parti nu poate transfera niciun drept sau obligație din prezentul Contract, precum și Contractul în integralitatea sa fără aprobarea scrisă prealabilă a celeilalte Parti; orice astfel de transfer fără o astfel de aprobare va fi nul.

#### **11.2 Remedii cumulative**

Cu excepția prevederilor din prezentul Contract, drepturile, puterile, remediile și privilegiile cuprinse în acesta sunt cumulative și nu exclud drepturile, puterile, remediile și privilegiile prevăzute de lege.

#### **11.3 Confirmari**

Partile sunt angajate în mod legal de termenii fiecărei Tranzacții din momentul în care au stabilit termenii respectivi (oral sau în alt mod). O Confirmare va fi încheiată imediat ce acest lucru va fi posibil, urmând să fie

semnata si transmisa in mai multe exemplare sau poate fi creata prin schimb de mesaje electronice prin intermediul unui sistem electronic de mesagerie, prin schimb de e-mailuri pe adresele mentionate in Anexa 4 sau prin intermediul platformelor de tranzactionare, care, in fiecare dintre aceste cazuri, va fi suficient in orice scop pentru a face dovada unui document angajant suplimentar la prezentul Contract. Partile vor specifica in acestea sau prin orice alt mijloc eficient ca orice astfel de exemplar, mesaj electronic sau e-mail constituie o Confirmare.

#### **11.4 Notificari**

Notificarile in legatura cu prezentul Contract vor fi valabile daca vor fi transmise Bancii la adresa indicata la Sectiunea 5.7 din prezentul Contract, iar Clientului la adresa indicata in Anexa 4 la prezentul Contract, precum si prin mijloacele si la adresele din clauza de notificare din CGB prevazuta de paragraful 9.2 deja acceptate de Client, astfel cum sunt modificate din cand in cand. CGB actualizate pot fi solicitate de la responsabilul clientela al Clientului.

Prin exceptie, orice comunicari si notificari transmise intre Parti legate de implementarea EMIR si a oricaror acte normative adoptate pentru aplicarea sa, precum si orice comunicari in legatura cu Anexa 5 se vor efectua si prin adresa de e-mail mentionata in Anexa 5, notificarea fiind considerata primita in ziua transmiterii acesteia daca este o Zi Lucratoare si daca a fost transmisa pana in ora 16.

#### **11.5 Denuntare**

Prezentul Contract poate fi denuntat de catre orice Parte printr-o notificare scrisa prealabila de 7 (sapte) Zile Lucratoare adresata celeilalte Parti, conform clauzei 11.4. Notificarea de denuntare nu va afecta nicio Tranzactie in derulare, alte drepturi legale sau obligatii scadente conform Contractului.

#### **11.6. Impreviziunea**

Clientul accepta in mod expres si isi asuma riscul schimbarii imprejurarilor executarii Contractului, avand in vedere specificul obiectului Contractului, incluzand fara a se limita la riscul valutar, al fluctuatiei indicilor financiar bancari etc.

#### **11.7 Calificarea Contractului. Lege aplicabila si Jurisdicție**

In vederea precizarii relatiilor dintre Parti si stabilirii prevederilor legale aplicabile, Partile sunt de acord ca prezentul Contract reprezinta un contract financiar calificat care permite operatiunea de compensare bilaterala asa cum aceste notiuni sunt definite in legislatia aplicabila. Prezentul Contract este guvernate de legea romana si va fi interpretat in conformitate cu aceasta. Orice disputa rezultata din sau care are legatura cu prezentul Contract va fi solutionata pe cale amiabila. In cazul in care acest lucru nu este posibil, orice astfel de disputa, va fi supusa instantei judecatoresti competente conform legislatiei din Romania.

#### **11.8 Conditile Generale de Derulare a Operatiunilor Bancare si alte documente**

**11.8.1** Prin prezentul Contract, Clientul confirma:

- primirea unei copii a CGB, care face parte integranta din prezentul Contract,
- primirea, in Format Electronic, fara costuri suplimentare pentru Client, a urmatoarelor documente:

(i) **documentul MiFID de prezentare al Grupului Raiffeisen**, care contine o descriere a organizarii grupului, a produselor financiare oferite si politicilor variate utilizate in oferirea de produse si instrumente financiare. Documentul de prezentare MiFID este disponibil pe site-ul Bancii: [www.raiffeisen.ro](http://www.raiffeisen.ro) la sectiunea Guvernanta Corporativa;

(ii) **politica de executare a ordinelor emisa de catre RBRO** care contine o descriere a politicii de cea mai buna executie in executarea ordinelor, a platformelor de tranzactionare disponibile pentru executarea ordinelor, tipurile de ordine si metodele de executare si este disponibila pe site-ul Bancii: [www.raiffeisen.ro](http://www.raiffeisen.ro) la sectiunea Guvernanta Corporativa (aplicabila doar pentru Clientii de retail si Profesionalii);

(iii) **documentul cu informatii esentiale – KID.**, aferent unui produs de investitii individual structurat si bazat pe asigurari (PRIIP), disponibil la adresa <https://priips.raiffeisen.ro/>. Mai multe informatii despre regulamentul PRIIP pot fi gasite pe site-ul bancii [www.raiffeisen.ro](http://www.raiffeisen.ro) sectiunea Despre noi/ Guvernanta Corporativa/PRIIP. La primirea unei Instructiuni aferenta unui produs PRIIP si atunci cand nu este posibil sa se furnizeze informatiile esentiale referitoare la acesta inainte de executarea Instructiunii, Clientul de retail este de acord ca Banca sa trimita Clientului documentul cu informatiile cheie (KID) dupa executarea Instructiunii, pe un suport durabil altul decat hartia sau prin intermediul altui mijloc de comunicare, luand la cunostinta prin prezentul Contract de optiunea de a amana tranzactia pentru a primi KID-ul inainte de transmiterea Instructiunii respective. Prezentul paragraf nu e aplicabil Clientilor Profesionalii si Contrapartilor Eligibile.

- luarea la cunostinta de catre Clientul de retail despre posibilitatea de a cere, in mod gratuit, in unitatile Bancii, comunicarea pe suport hartie a documentelor si informarilor transmise de catre Banca in Format Electronic.
- transmiterea documentelor mentionate la punctele (i), (ii) si (iii) de mai sus fiecarui Reprezentant Autorizat, care va incheia tranzactii cu instrumente financiare sau care plaseaza ordine la Banca in numele si pentru Client.

**11.8.2** Prin semnarea prezentului Contract, Clientul confirma ca este de acord cu conditiile si:

(i) isi da acordul pentru primirea de informatii de la Banca, despre instrumentele financiare si serviciile prestate de Banca, inclusiv costurile si cheltuielile acestora, in Format Electronic, prin intermediul mijloacelor de comunicare electronice, inclusiv prin intermediul e-mail-ului sau telefonului;

(ii) a luat la cunostinta ca va fi informat cu privire la modificarile canalelor de tranzactionare prin modalitatile de notificare stabilite in prezentul Contract;

(iii) Clientul incadrat in categoria Profesional sau cel incadrat in categoria Contraparte Eligibila a luat la cunostinta si este de acord cu aplicarea in relatia cu Banca a oricarei derogari/limitari/exceptii de la drepturile clientilor de retail premisa de MiFID, fara a fi necesara o prevedere expresa in acest Contract; cum ar fi dar fara a se restrange la, aplicarea limitata la minimul permis de lege/neaplicarea, dupa caz a cerintelor privind costurile aferente serviciului prestat in baza prezentului Contract. Clientul Contraparte Eligibila declara in acest sens ca nu intentioneaza sa ofere instrumentele financiare tranzactionate in baza acestui Contract propriilor sai clienti, notificand Banca anterior daca aceasta situatie se schimba. Acest paragraf nu este aplicabil Clientilor incadrati in categoria retail.

(iv) isi exprima acordul pentru incheierea contractelor viitoare privind instrumente financiare si servicii de investitii cu Banca la distanta, utilizand Mijloace de comunicare la distanta. Banca va propune in termen util termenii si conditiile respectivului contract si va furniza toate informatiile necesare pentru incheierea unui astfel de contract.

#### **11.9. Clauze neuzuale**

Clientul accepta in mod expres clauzele neuzuale din prezentul Contract, astfel cum sunt definite de art. 1203 C. Civ., precum si clauzele CGB care se considera incorporate in prezentul Contract prin referire, cum ar fi, insa fara a se limita la urmatoarele prevederi:

- **Contractul cadru:** Sectiunea 4 „Obligatii”, Sectiunea 5 „Instructiuni si furnizare de informatii”, Sectiunea 6 „Declaratii, garantii si angajamente”, Sectiunea 7 „Cazuri de neindeplinire”, Sectiunea 8 „Incetare”, Sectiunea 9 „Compensare si Inchiderea Pozitiei”, Sectiunea 10 „Debitarea conturilor/Garantarea obligatiilor Clientului/ Obligatii fiscale/ Modificarea Marjelor Individuale de Risc/ Situatii de volatilitate extrema a pietei/Executarea Obligatiilor de Plata”, Sectiunea 11 „Clauze diverse”;
- **Anexa 1 “Definitii”:** definitia “Confirmarea”, definitia “Marja Individuala de Risc”, definitia “Valoarea de Lichidare”;
- **Anexa 5:** art. 1 “Reconcilierea portofolilor”, art. 4 “Alte clauze”;

- **Anexa 6 "EMIR"**: art. 5 "Transmiterea datelor raportarii catre Banca", art. 6 "Raportarea EMIR la Registrul Central", art. 7 "Raspundere", art. 9 "Durata delegarii";
- **Anexa 7 "Contractul de ipoteca mobiliara"**: art. 5 "Ipoteca asupra Contului Garantiei", art. 6 "Prevederi generale aplicabile Ipotecii Mobiliare".

#### **11.10. Anexe la Contract**

Anexa 1 – Definitii, Anexa 2 - Tipuri de Tranzactii, Anexa 3 - Situatia Conturilor Principale, Anexa 4 - Reprezentanti Autorizati, Anexa 5 - EMIR, Anexa 6 - Clasificarea contrapartii si delegarea raportarii EMIR, Anexa 7 - Contractul de ipoteca mobiliara, Anexa 8 - Contul Garantiei, Formularul privind Factorul de Decizie, daca este cazul si Ghidul de utilizare al Platformei de Tranzactionare daca este cazul, fac parte integranta din prezentul Contract. Anexele atasate prezentului Contract, se vor modifica prin semnarea noii anexe de catre Parti fara a fi necesara semnarea unui act aditional.

Prezentul Contract inlocuieste orice conventie semnata anterior intre Parti avand acelasi obiect. Partile convin ca dispozitiile Contractului se vor aplica tuturor tranzactiilor cu instrumente derivate, pe care Partile le-au incheiat inainte de data prezentului Contract, care sunt in curs de derulare la data prezentului Contract, indiferent daca se califica drept Tranzactii.

Partile consimt ca exprimarea consimtamantului pentru incheierea prezentului Contract, precum si a eventualelor acte aditionale subsecvente, se poate face doar prin utilizarea de catre toate Partile a aceleiasi modalitati de semnare dintre urmatoarele:

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

(b) aplicarea pe documentul electronic a unei semnaturi electronice calificate valide, care indeplineste cerintele de validare prevazute de Regulamentul (UE) nr. 910/2014 al Parlamentului European si al Consiliului din 23 iulie 2014, privind identificarea electronica si serviciile de incredere pentru tranzactiile electronice pe piata interna si de abrogare a Directivei 1999/93/CE, bazata pe un Certificat digital calificat valid (nerevocat/ nesuspendat) la momentul semnarii.

Semnarea documentatiei contractuale in format electronic se va efectua prin intermediul canalelor electronice de comunicare agreeate de Parti in baza prezentului Contract.

Partile declara in mod expres si irevocabil ca: (i) documentul contractual semnat de Parti in modalitatile de semnare mentionate mai sus, contine un consimtamant valabil exprimat cu privire la cuprinsul acestuia, (ii) primirea de catre Banca a documentului contractual astfel semnat, de Client si transmis Bancii in modalitatea agreeata de aceasta, urmata de aplicarea semnaturii reprezentantului Bancii pe documentul contractual, marcheaza momentul incheierii valabile a contractului si face dovada deplina a acordului de vointa exprimat valabil si neingradit de Parti pentru continutul acestuia.

Partile convin ca prezentul Contract se incheie intr-un numar de exemplare originale corespunzator numarului Partilor si se considera incheiat la sediul Bancii; in ipoteza incheierii Contractului in format electronic, toate Partile vor primi varianta electronica semnata a acestuia, prin canalul de comunicare agreeat de Banca; contractul semnat in format electronic de catre toate Partile are valoare de original.

**Anexa 1 Contractul cadru pentru instrumente financiare derivate nr. .... din .....**  
**DEFINITII**

<p><b>„CGB”</b> înseamnă Condițiile Generale de Derulare a Operațiunilor Bancare pentru Persoane Juridice și Entități fără Personalitate Juridică.</p>
<p><b>“Confirmare”</b> înseamnă documentul primit de Client de la Banca conform prezentului Contract și reprezintă dovada irefutabilă a Tranzacțiilor încheiate între Client și Banca în conformitate cu instrucțiunile Clientului.</p> <p>Clientul are obligația de a remite Bancii toate Confirmările până la sfârșitul zilei transmiterii sau cel târziu până la sfârșitul zilei următoare datei primirii acestora, cu excepția cazurilor în care Tranzacția a fost efectuată prin intermediul Platformelor de Tranzacționare, situația în care Clientul declară că acceptă datele prezentate în confirmarea pusă la dispoziție de Banca prin intermediul Platformei de Tranzacționare.</p>
<p><b>“Contract la distanță”</b> înseamnă încheierea prezentului Contract între Banca și Client în cadrul unui sistem de vânzări sau prestări de servicii și activități de investiții la distanță, organizat de către Banca, exclusiv în baza unui sau mai multor Mijloace de comunicare la distanță până la momentul și, inclusiv, în momentul în care se încheie Contractul.</p>
<p><b>“Conturile”</b> înseamnă conturile identificate în Anexa 3 a prezentului Contract și reprezintă conturile principale de tranzacționare.</p> <p>Banca va accepta instrucțiuni de decontare pe orice alt cont curent deschis de Client la Banca, neidentificat în Anexa 3, dacă aceste conturi sunt identificate de către Reprezentanții Autorizați telefonic la numerele de telefon menționate în Anexa 4 la prezentul Contract sau prin intermediul e-mail-ului, la momentul plasării Instrucțiunii.</p> <p>Modul de utilizare a conturilor principale identificate în Anexa 3 la prezentul Contract va fi detaliat după caz în documentele de prezentare a Platformelor de Tranzacționare și/sau în ghidurile de utilizare ale acestora.</p>
<p><b>“Data Scadentei”</b> înseamnă data la care Tranzacția este decontată și se onorează obligațiile de plată.</p>
<p><b>„Expunere Individuală”</b> înseamnă expunerea asumată de către Banca pentru fiecare Tranzacție în parte, nivelul acesteia fiind calculată prin aplicarea marjei individuale de risc la valoarea sumei tranzacționate la care se adaugă zilnic valoarea rezultată din marcarea zilnică la piața a tranzacției respective, în funcție de prețurile curente ale pieței monetare, valutare și ale pieței activului suport.</p>
<p><b>“EMIR”</b> înseamnă Regulamentul Parlamentului European și Consiliului nr. 648/2012 privind instrumentele financiare derivate extrabursiere, contrapartile-centrale și registrele centrale de tranzacții.</p>
<p><b>“Format Electronic”</b> orice Suport durabil, așa cum e definit mai jos, altul decât hârtia. Formatul Electronic include fără a se limita la, furnizarea de informații nepersonalizate prin intermediul site-ului web cu transmiterea electronică a adresei site-ului web și a locului de pe site unde se pot accesa informațiile, precum și transmiterea ca document atașat la email.</p>
<p><b>“Indatorare Specificată”</b> înseamnă orice obligație (prezență sau viitoare, ca principal sau garanție) de plată a unei sume de bani.</p>
<p><b>“Instrucțiune”</b> înseamnă solicitare adresată de Client Bancii.</p>
<p><b>„Marja Individuală de Risc”</b> înseamnă ponderea de risc aferentă Tranzacțiilor ordonate de Client, stabilită de Banca.</p> <p>Marja Individuală de Risc depinde de evoluția pieței monetare și, valutare, respectiv a pieței activului suport. Marja Individuală de Risc este stabilită de Banca pentru fiecare categorie de tranzacții, pentru fiecare perioadă de scadență și pentru fiecare valută sau pereche valutară în parte.</p>
<p><b>“MiFID II”</b> - înseamnă (i) Legea nr. 126/2018 privind pietele de instrumente financiare de transpunere în legislația română a Directivei 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15.05.2014 privind</p>

pietele instrumentelor financiare si de modificare a Directivei 2002/92/CE si a Directivei 2011/61/UE ("Directiva"), (ii) Regulamentul (UE) nr. 600/2014 al Parlamentului European si al Consiliului din 15.05.2014 privind pietele instrumentelor financiare si de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 ("Regulamentul") si (iii) legislatia secundara emisa in aplicarea acestora.

**"Mijloace de comunicare la distanta"** inseamna orice mijloace care, fara a necesita prezenta fizica simultana a Bancii si a Clientului, pot fi utilizate pentru realizarea acordului de vointa intre parti.

**„Moneda de Incetare"** inseamna RON. In scopul calcularii Sumei aferente Incetarii Anticipate, orice suma denominata in alta moneda decat in Moneda de Incetare va fi convertita de Banca in Moneda de Incetare, la cursul de schimb al Bancii.

**"Perioada de Retragere"** inseamna perioada de 14 zile calendaristice de la data incheierii prezentului Contract.

**"RNPM"** inseamna Registrul National de Publicitate Mobiliara infiintat in conformitate cu prevederile Legii nr. 297/2018 privind Registrul National de Publicitate Mobiliara si este un sistem national electronic de interes public, structurat pe persoane si bunuri, de evidenta a prioritatii in caz de executare silita si de publicitate a actelor si operatiunilor juridice prevazute de lege.

**"Servicii si activitati de investitii"** reprezinta orice serviciu si orice activitate enumerate în Anexa nr. 1 sectiunea A si referitoare la orice instrument prevazut în Anexa nr. 1 sectiunea C din **"Legea nr. 126/2018 privind pietele de instrumente financiare"**.

**"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.

**"Suma Plafon"** inseamna limita maxima acceptata de Banca a Indatorarii Specificate, stabilita potrivit propriilor reglementari interne care este 0 (zero) daca nu este specificata o alta valoare in cuprinsul sau.

**"Tranzactie"** inseamna o tranzactie cu instrumente financiare derivate cu decontare financiara de tipul celor definite in Anexa 2 si tipuri similare incheiate intre Parti in baza prezentului Contract.

**„Valoarea de Lichidare"** inseamna, cu privire la Tranzactiile incetate suma pierderilor sau a costurilor Partii respective care sunt sau ar fi suportate in conditiile date (exprimata ca un numar pozitiv) sau castigurile Partii care sunt sau ar fi realizate in conditiile date (exprimata ca un numar negativ) pentru inlocuirea Tranzactiilor incetate sau pentru a fi obtinut de catre acea Parte echivalentului economic al termenilor acestor Tranzactii Incetate.

Fiecare Valoare de Lichidare va fi determinata la Data Incetarii Anticipate sau, in cazul in care acest lucru nu este rezonabil din punct de vedere comercial, la data sau datele care urmeaza dupa Data Incetarii Anticipate, dupa cum ar fi rezonabil din punct de vedere comercial.

In calculul Valorii de Lichidare, Banca poate lua in considerare orice informatie relevanta, inclusiv fara a se limita la, una sau mai multe dintre urmatoarele tipuri de informatii:

(i) cotationile (fie ferme, fie indicative) pentru inlocuirea tranzactiilor furnizate de catre unul sau mai multi terti care pot lua in calcul solvabilitatea Partii care va calcula la momentul la care cotationia este furnizata si termenii oricarei documentatii relevante incheiate intre Partea care va calcula si terta parte care ofera cotationia;

(ii) informația constând în date de piață relevante în piața relevantă furnizată de către unul sau mai mulți terti, incluzând dar fără a se limita la rate relevante, preturi, randamente, curbe de randament, volatilități, spread-uri, corelații sau alte date de piață relevante în piața relevantă; sau

(iii) informații de tipul celor descrise la clauzele (i) sau (ii) de mai sus din surse interne, dacă informația respectivă este utilizată în modul de calcul uzual al Partii ce calculează pentru evaluarea unor tranzacții similare pe parcursul derulării afacerilor proprii.

**"Zi Lucratoare"** reprezintă o zi în care Banca este deschisă pentru activitatea cu publicul.

PENTRU INFORMARE



<b>Anexa 2 din data de ..... la Contractul cadru pentru instrumente financiare derivate nr ..... din data de ..... privind Tranzacțiile care se pot încheia în baza prezentului Contract</b>
Situația Tranzacțiilor care pot fi încheiate se va actualiza prin redactarea unei noi Anexe, care o înlocuiește pe precedentă și își produce efectele de la data semnării de către ambele Parti, fără încheierea unui act adițional între Parti.
Prezenta Anexa înlocuiește Anexa depusă anterior și intră în vigoare la data ..... (se va completa dacă este cazul).
Tranzacțiile reprezintă operațiuni cu instrumente financiare derivate care constau în schimbul de fonduri în diferite valute sau schimbul și plata fondurilor, ale căror sume sunt stabilite pe baza unor cursuri de schimb și sunt decontate financiar ulterior încheierii, respectiv tranzacțiile pe cursul de schimb, care prevăd cumpărarea unei sume agreeate într-o valută de către o parte la o astfel de tranzacție în schimbul vânzării de către acea parte a unei sume agreeate în alta valută altei parti la tranzacție.
<b>a) FX FORWARD</b>
O tranzacție care prevede schimbul unei valute cu o altă valută, cu decontarea la o dată viitoare specificată a valorii notionale agreeate la data tranzacției. (mai târziu decât "spot" – două zile lucrătoare).
<b>b) FX SWAP</b>
Un schimb efectuat simultan între aceleși două valute, dar în sensuri diferite (cumpărare/vanzare) și la date diferite de valută/decontare (de exemplu, cumpărare în spot și vânzare în forward), și unde valoarea tranzacției este fixă pentru una din valutele tranzacționate.
<b>c) FLEXIBLE FORWARD</b>
O variantă a FX FORWARD-ului în care cumpărătorul poate deconta oricând până la data maturității orice sumă din valoarea totală a notionalului.
<b>d) NON-DELIVERABLE FORWARD</b>
O tranzacție pentru care nu are loc schimbarea valorii notionale agreeate. Profitul sau pierderea care trebuie plătit(a) se calculează în moneda cotate, ca produs al valorii notionalului în moneda de bază și a diferenței dintre cursul de referință și cursul agreeat. Cursul de referință se stabilește cu două zile înaintea datei decontării. În ziua decontării, dacă suma decontată este: (A) un număr pozitiv, cumpărătorul valutei cotate va plăti suma respectivă în moneda decontării sau (B) un număr negativ, vânzătorul valutei cotate va plăti valoarea absolută a acelei sume în moneda decontării cumpărătorului valutei.

**Anexa 3 din data de [..... ]  
la Contractul cadru pentru instrumente financiare derivate nr. [.....] din [.....]  
privind Conturile principale de tranzactionare ale Clientului [..... ]**

Prezentul formular inlocuieste Anexa depusa anterior si intra in vigoare la data [.....](se va completa  
daca este cazul) / la data semnarii de catre ambele Parti.

**CONTURILE PRINCIPALE DE TRANZACTIONARE**

contul nr. [.....] denominat in RON;  
contul nr. [.....] denominat in EUR;  
contul nr. [.....] denominat in USD;  
contul nr. [.....] denominat in [.....];  
contul nr. [.....] denominat in [.....];  
contul nr. [.....] denominat in [.....];

Situatia conturilor de tranzactionare se va actualiza prin redactarea unei noi Anexe, care o inlocuieste pe  
precedenta si isi produce efectele de la data semnarii de ambele Parti, fara incheierea unui act additional intre Parti.  
Noua situatie a Conturilor din prezenta Anexa astfel modificată va fi înregistrată în RNPM, printr-un aviz de ipotecă  
modificator.

PENTRU INFORMARE

**Anexa 4 la Contractul cadru pentru instrumente financiare derivate nr. [.....] din data [.....] privind Clientul [.....]**

Prezentul formular inlocuieste Anexa depusa anterior si intra in vigoare la data [.....](se va completa daca este cazul) / la data semnarii de catre ambele Parti.

**Reprezentanti Autorizati**

Nr	Nume si prenume	CI sau Pasaport	Telefon	Imputernicit sa transmita instructiuni	
				Via Telefon	Via BBG

Clientul isi asuma obligatia de a informa Banca cu privire la orice modificare a datelor mentionate in prezenta Anexa privind Reprezentantii Autorizati sau adresa de email; orice astfel de modificare este opozabila Bancii doar de la momentul la care Clientul depune la Banca in original prezenta Anexa continand aceste modificari, semnata de persoanele abilitate sa reprezinte Clientul.

Informarea Reprezentantilor Autorizati cu privire la prevederile contractuale ramane in sarcina reprezentantilor legali ai Clientului.

**Protectia datelor cu caracter personal („Date personale“)**

Datele personale ale Reprezentantilor Autorizati se vor prelucra de catre Banca in conditiile Regulamentului (UE) 2016/679 privind protectia persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu caracter personal si privind libera circulatie a acestor date si de abrogare a Directivei 95/46/CE („Regulamentul“), in scopul executarii Contractului, al indeplinirii obligatiilor legale, precum si in scopuri legitime (ex. prevenirea fraudei, realizarea raportarilor interne, aplicarea masurilor de analiza a clientelei conform legislatiei aplicabile etc).

Clientul are obligatia de a-si informa direct, conform art. 12 si 13 si 14 din Regulament, reprezentantii, colaboratorii, persoanele implicate in executarea Contractului, persoanele de contact salariatii imputerniciti in relatia cu Banca cu privire la prelucrarea Datelor lor personale de catre aceasta din urma, pentru scopurile mentionate anterior

In executarea acestei obligatii, Clientul isi va informa persoanele mentionate mai sus desemnate de catre Client in ceea ce priveste prelucrarea datelor lor cu caracter personal de catre Banca utilizand nota de informare mentionata in cadrul *Politicii privind prelucrarea si confidentialitatea datelor*, sectiunea 2.3 cu privire la partenerii contractuali, disponibila la urmatorul link : <https://www.raiffeisen.ro/despre-noi/politica-de-confidentialitate/>

Banca asigura standardele de securitate cu privire la prelucrarea Datelor personale conform art. 32 din Regulament, prin luarea si aplicarea tuturor masurilor tehnice si operationale adecvate in vederea protejarii Datelor personale impotriva oricaror distrugereri accidentale sau ilegale, pierderi, modificari, dezvaluiri sau acces neautorizat si impotriva procesarii ilegale

In ceea ce priveste toate confirmarile in legatura cu Tranzactiile noastre, prin prezenta instruim Banca sa transmita documentele prin e-mail la urmatoarele adrese [.....]

[.....] este Reprezentantul Autorizat desemnat de Client pentru completarea Testului de Oportunitate in numele Clientului.

Fiecare Reprezentant Autorizat a luat la cunostinta de rezultatul Testului de Oportunitate realizat de Client, acest rezultat fiind reprezentativ pentru fiecare dintre acestia in exercitarea calitatii de Reprezentat Autorizat cat si pentru Client, in baza prezentului Contract.

Instructiunile se transmit prin mijloacele agreate la Sectiunea 5.7. din Contract. Datele de contact ale Clientului, pentru orice alte comunicari cu privire la prezentul Contract sunt urmatoarele si orice schimbare in aceste date de contact va fi comunicata Bancii imediat ce are loc:

Telefon:....., fax:....., e-mail: .....

PENTRU INFORMARE

**Anexa 5 la Contractul cadru pentru instrumente financiare derivate nr [.....] din [.....]**  
**EMIR**

<p><b>1. Reconcilierea portofoliului</b></p>
<p>1.1. Partile agreeaza reconcilierea portofoliilor prin transmiterea de catre Banca a unui document cuprinzand datele referitoare la portofoliul de Tranzactii in derulare (denumit in continuare „<b>Raport</b>”) catre Client la fiecare data de reconciliere a portofoliului (denumita „<b>Data RP</b>”). Datele cuprinse in Raport se vor referi la Tranzactiile in derulare ale Partilor si vor contine informatii relevante referitoare la aceste Tranzactii (denumite in continuare „<b>Date</b>”). Reconcilierea portofoliului va avea loc periodic conform prevederilor EMIR.</p> <p>In Ziua Lucratoare imediat urmatoare datei in care Raportul a fost transmis catre Client, la adresa de e-mail agreata intre Parti in prezenta Anexa, Clientul va efectua reconcilierea Datelor. Reconcilierea Datelor consta in confruntarea Datelor transmise de Banca cu inregistrarile Clientului pentru a identifica orice discrepante care privesc Datele. Daca Clientul identifica discrepante care sunt importante pentru drepturile si obligatiile Partilor, in opinia rezonabila a Clientului, in legatura cu una sau mai multe Tranzactii, acesta va notifica Banca in scris de indata si Partile vor discuta in vederea eliminarii discrepantelor. Daca Clientul nu notifica Banca despre existenta discrepantelor in continutul unui Raport in termen de 5 (cinci) Zile Lucratoare, de la data primirii Raportului, Partile sunt de acord ca, Clientul confirma tacit Datele cuprinse in Raport.</p>
<p>1.2. In vederea indeplinirii obligatiilor prevazute la articolul anterior, Partile pot desemna terte parti, numai dupa ce a fost obtinut acordul scris al celeilalte Parti.</p>
<p><b>2. Procedura de identificare si solutionare a disputelor</b></p>
<p>2.1. Partile agreeaza ca vor utiliza urmatoarea procedura pentru identificarea si rezolvarea disputelor dintre ei. „<b>Disputa</b>” inseamna orice neintelegere sau controversa care a intervenit intre Parti, care in opinia unei Parti trebuie sa fie supusa procedurii de rezolvare a disputelor si cu privire la care a fost transmisa o notificare de Disputa catre cealalta Parte.</p>
<p>2.2. Orice Parte poate identifica o Disputa prin transmiterea unei notificari de Disputa celeilalte Parti. In Ziua Lucratoare imediat urmatoare primirii notificarii de Disputa, Partile se vor consulta cu buna credinta in incercarea de rezolvare a Disputei cat mai curand posibil, facand schimb de informatii relevante, identificand si aplicand orice metoda care sa fie aplicabila Disputei in vederea rezolvarii acesteia.</p>
<p>2.3. In situatia in care Disputa nu este rezolvata in termen de 5 (cinci) Zile Lucratoare de la data primirii notificarii de Disputa, Partile vor supune de indata Disputa catre membrii seniori ai personalului fiecareia, consilierilor sau agentilor lor, conducerii fiecareia dintre Parti. Daca ambele Parti isi transmit notificari de Disputa cu privire la aceeasi Tranzactie se va lua in considerare data primirii primei notificari de Disputa.</p>
<p>2.4. Fiecare Parte va stabili intern proceduri privind inregistrarea si monitorizarea Disputelor pana la solutionarea acestora.</p>
<p>2.5. Prezenta procedura de identificare si solutionare a disputelor nu aduce atingere oricaror drepturi si obligatii ale Partilor izvorand din Contract sau din lege sau intr-un alt mod. Actiunea sau inactiunea uneia dintre Parti in temeiul acestor prevederi nu va reprezenta o renuntare in tot sau in parte la un drept sau privilegiu nascut in baza Contractului sau in alt mod, astfel a) orice evaluare a unei Tranzactii in scopul prezentei proceduri nu va afecta o alta evaluare a unei Tranzactii facuta in orice scop, b) Partile pot incerca identificarea si rezolvarea discrepantelor intre ele inainte de a transmite o notificare de Disputa.</p>

### 3. Renunțarea la obligația de confidențialitate

3.1. Prin excepție de la obligația de confidențialitate asumată de Partii în Contract, fiecare dintre Partii consimte să renunțe la această obligație în următoarele condiții: a) în limitele cerute sau permise de EMIR și în conformitate cu prevederile EMIR sau ale oricărui act normativ obligatoriu pentru una din Partii cu privire la raportarea unei Tranzacții și a informațiilor aferente (denumite în continuare "Cerințe de raportare"), b) cu privire la terțe parti care furnizează uneia dintre Partii servicii în legătură cu Cerințele de Raportare.

3.2. Fiecare Parte ia la cunoștință că: a) informațiile care vor fi transmise de cealaltă Parte includ identitatea contrapartii, detalii referitoare la Tranzacție și că b) aceste informații pot fi transmise și către terțe parti, sisteme și servicii operate de către terțe parti pentru îndeplinirea Cerințelor de Raportare. Prezentul acord de transmitere de date prevalează oricărei obligații de confidențialitate cu privire la care Partile pot dispune, conține acordul expres al Partii în acest sens și nu restrânge orice alt acord de transmitere de date încheiat între Partii. Fiecare dintre Partii este responsabilă pentru obținerea acordului transmiterii informației confidențiale relevante pentru prezenta Anexa EMIR de la orice terță parte față de care are stabilită o obligație de confidențialitate.

### 4. Alte clauze

4.1. Neîndeplinirea de către Partii a oricăreia dintre obligațiile asumate prin prezenta Anexa nu reprezintă un Caz de Neîndeplinire conform prevederilor Contractului.

4.2. Adresa de e-mail utilizată de Partii pentru a comunica referitor la EMIR este pentru Banca: emir@raiffeisen.ro și pentru Client:.....|

**Anexa 6 la Contractul cadru pentru instrumente financiare derivate nr. \_\_\_\_\_ din \_\_\_\_\_  
("Contractul") privind raportarea obligatorie EMIR**

Avand in vedere ca Banca are obligatia sa raporteze anumite date unui registru central sau, daca niciun registru central nu este disponibil, atunci organismului public relevant, in conformitate cu prevederile EMIR,
Este agreat dupa cum urmeaza:
<b>Art. 1. Interpretare. Contracte in derulare</b>
<b>1.1. Definitii</b>
Termenii definiti in aceasta Anexa au intelesul stabilit prin prezenta Anexa.
<b>"Date Comune"</b> inseamna, cu privire la o Tranzactie Relevanta, informatiile care corespund campurilor mentionate in Tabelul 2 ( <i>Date Obisnuite</i> ) din Anexele EMIR privind raportare EMIR, astfel cum a stabilit Banca, la discretia sa unica si absoluta.
<b>"ESMA"</b> inseamna Autoritatea Europeana privind Valorile Mobiliare si Piete.
<b>"Anexele EMIR privind raportarea"</b> inseamna (i) Anexa la Regulamentul Delegat (UE) nr. 148/2013 din 19 decembrie 2012, publicat in 23 februarie 2013 in Jurnalul Oficial al Uniunii Europene si (ii) Anexa la Regulamentul de punere in aplicare (UE) nr. 1247/2012 din 19 decembrie 2012, publicat in 21 decembrie 2012 in Jurnalul Oficial al Uniunii Europene, astfel cum este modificat sau inlocuit din cand in cand.
<b>"Instrument Financiar Derivat"</b> are intelesul prevazut in articolul 2(5) din EMIR.
<b>"FC"</b> inseamna "contraparte financiara", astfel cum este descrisa de articolul 2(8) din EMIR.
<b>"Pierderi"</b> inseamna pierderi, daune, amenzi, penalitati, costuri, cheltuieli sau alte obligatii (inclusive costuri juridice sau alte costuri cu profesionisti).
<b>"Raportarea obligatorie"</b> inseamna obligatia Bancii de raportare a datelor in numele Clientului in calitate de contraparte a sa in conformitate cu Prevederile Obligatiei de Raportare.
<b>"NFC"</b> inseamna o "contraparte nefinanciara" astfel cum este descrisa de articolul 2(9) din EMIR.
<b>"Instrument financiar derivate extrabursier"</b> astfel cum este descrisa de articolul 2(7) din EMIR.
<b>"Obligatie de Raportare"</b> inseamna obligatia de raportare a detaliilor contractelor incheiate cu contrapartide avand clasificarea EMIR (NFC-) si avand ca obiect instrumentele financiare derivate care sunt incheiate, modificate sau incetate unui registru central sau la ESMA in conformitate cu prevederile articolului 9 din EMIR.
<b>"Legislatie Primara si Secundara"</b> inseamna orice lege aplicabila, regula sau regulament sau orice lege, regula sau regulament emisa in aplicare care mandateaza raportarea si/au retinerea tranzactiei sau a informatiilor similar sau in masura in care se solicita sau este permis, sau efectuat in conformitate cu, orice ordin sau directiva privind raportarea si/sau retinerea tranzactiei si informatii similare emise de orice autoritate sau organism sau agentie in conformitate cu care cealalta parte ii este solicitat sau obisnuit sa actioneze.
<b>"Tranzactie Relevanta"</b> inseamna, daca nu este altfel agreat intre parti in scris, tranzactia avand ca obiect Instrumente Financiare Derivate Extrabursiere incheiate intre Client si Banca.
<b>"Termen limita de Raportare"</b> inseamna termenul limita pentru raportarea Tranzactiei Relevante mentionat in regimul(rile) aplicabil(e) raportarii si astfel cum este stabilit de Banca, la discretia sa unica si absoluta.
<b>"TR"</b> are intelesul prevazut in Articol 5 "Limitarea obligatiei de confidentialitate" din prezenta Anexa.

**“Registru Central”** înseamnă a persoana juridical care colectează și menține la nivel central evidența instrumentelor financiare derivate și le care le înregistrează în conformitate cu legislația aplicabilă.

## 2.1. Scop

În conformitate cu obligațiile reglementate ale Bancii, Banca va raporta datele în numele Clientului. Pentru a-și îndeplini obligația, Banca solicită anumite date Clientului.

## 2.2. Raportare obligatorie

**(A)** Cu privire la fiecare Tranzacție Relevantă, Clientul:

2.2.1. este de acord să furnizeze Bancii (furnizor direct de stocare de date) Datele privind Contrapartida la timp pentru ca Banca să se conformeze Obligației sale de Raportare, astfel cum este notificată de Banca;

2.2.2. este de acord că dacă ca după ce va lua la cunoștință ca oricare Date Relevante au încetat să mai fie adevărate, exacte și complete în orice aspect semnificativ, va notifica imediat Bancii orice modificare a acestor date;

2.2.3. declară Bancii că informațiile pe care le furnizează în temeiul prezentei Anexă sunt, la momentul furnizării, în mod continuu, adevărate, exacte și complete în orice aspect material;

2.2.4. ia la cunoștință că Banca poate, în cazul în care Clientul nu furnizează Date Relevante în conformitate cu prezenta Anexă, să stabilească valorile care urmează să fie prezentate Registrului Central Relevant la propria discreție (care poate, pentru evitarea îndoielilor, să includă valori implicite) pentru a se conforma obligației sale de raportare și Banca nu va avea niciun fel de răspundere față de Client, încălcarea obligațiilor legale sau de reglementare sau altfel cu privire la acuratețea sau completitudinea acestor valori și nu va avea nicio obligație față de Client de a corecta ulterior orice astfel de date depuse la Registrul Central Relevant;

2.2.5. ia la cunoștință că Banca se poate baza pe Datele privind Contrapartida fără verificări;

2.2.6. se angajează să ia măsurile necesare pentru a menține activ codul LEI. Banca nu va fi ținută răspunzătoare pentru consecințele eșecului Clientului de a-și actualiza codul LEI.

În cazul în care Clientul nu și-a reînnoit LEI-ul și, prin urmare, Banca nu a fost în măsură să raporteze cu succes în numele acestuia, Banca va transmite rapoartele lipsa fără întârziere nejustificată imediat ce clientul a notificat Banca cu privire la reînnoirea LEI. Clientul nu va ține responsabilă Banca și o va despăgubi la prima cerere a acesteia pentru orice pierdere, pagubă, obligație sau cheltuieli revendicate împotriva sau impuse asupra Bancii ca rezultat a unei astfel de acțiuni.

În ceea ce privește fiecare Tranzacție Relevantă, Banca va stabili, la discreția sa absolută, caracterizarea Tranzacției Relevante. În cazul în care este necesară o referință unică generată pentru a fi inclusă în Datele Relevante, Clientul este de acord că Banca va genera astfel de referință unică.

## **(B) Data intrării în vigoare**

Această Anexă intră în vigoare în data semnării.

## **(C) Regimul Raportării Aplicabil Clientului**

Raportările se va aplica următorul regim: EMIR.

## **(D) Transacții Relevante și Alegerile Aferente**

<b>A. Tipul Tranzacției</b>	<b>B. Partea care raportează</b>	<b>C. Forma raportării</b>
Instrumente Financiare Derivate Extrabursiere încheiate după data de 18 iunie 2020, precum și orice	Banca	Raportare obligatorie



eveniment post-tranzactionare pentru Tranzactiile Relevante in derulare.		
<b>(E) Clasificarii EMIR</b>		
<b>(a) Clasificarea EMIR a Clientului</b>		
Clientul comunica clasificarea sa EMIR ca fiind <input type="checkbox"/> NFC-, fiind stabilit in UE. Clientul va notifica Banca cu privire la orice modificare a clasificarii sale EMIR mentionata mai sus, iar aceasta notificare va fi furnizata inainte sau cat de repede se poate dupa o modificare a clasificarii sale EMIR.		
<b>(b) Clasificarea EMIR a Bancii</b>		
Banca este calificata ca entitate FC.		
<b>(F) Date Relevante</b>		
(1) <b>"Date Relevante"</b> inseamna, cu privire la fiecare Tranzactie Relevanta, daca nu este agreat altfel de Parti in scris: X Datele privind Contrapartea X Datele Obisnuite		
<b>(2) Datele privind Contrapartea</b> <b>"Datele privind Contrapartea"</b> inseamna, cu privire la o Tranzactie relevant si cu privire la Client: <input type="checkbox"/> informatia cu privire la acel Client care trebuie completata in campurile din Tabelul 1 ( <i>Datele privind Contrapartea</i> ) din Anexele de Raportare EMIR.		
<b>(G) Registrul Central Relevant</b>		
<b>(1) "Registrul Central Relevant"</b> este, cu privire la Tranzactia Relevanta, daca nu este agreat altfel catre parti in scris: (i) un Registru Central mentionat mai jos: <input type="checkbox"/> DTCC Data Repository (Ireland) Plc, inregistrat in Irlanda avand codul LEI 549300TZR2LZBUW04095 (ii) daca Bancii nu-i este permis sa transmita Datele Relevante acestui Registru Central pana la Data intrarii in vigoare, Registrul Central selectat de Banca; sau (iii) daca, in conformitate cu prevederile articolului 9(3) din EMIR niciun Registru Central nu este disponibil pentru a inregistra aceste Date Relevante, in ceea ce priveste EMIR, va fi ESMA, astfel cum a stabilit Banca, la discretia sa unica si absoluta; sau (iv) daca Banca alege sa transmita Datele Relevante catre un alt Registru Central, respectivul Registru Central selectat de Banca cu notificarea Clientului.		
<b>(2)</b> Daca va fi cazul, Banca va notifica Clientului Registrul Central ales conform punctelor (G)(1)(ii) - (iv) de mai sus, caruia ii trimite Datele Relevante in termen de 5 zile lucratoare dupa inceperea raportarii.		
<b>(3)</b> In cazul unui Registru Central ales conform punctului (G)(1)(i) de mai sus este stabilit Regatul Unit al Marii Britanii si Irlandei de Nord, se va considera ca include si o persona juridica separate din acelasi grup care actioneaza ca registru central intru-un stat membru UE, altul decat Regatul Unit al Marii Britanii si Irlandei de Nord.		
<b>Articolul 3. Raspundere</b>		

În măsura permisă de legea aplicabilă, Clientul este de acord ca Banca și directorii, ofiterii, angajații, contractorii și agenții Bancii nu vor avea nicio răspundere față de Client pentru orice pierderi care rezultă direct din sau în legătură cu îndeplinirea sau neexecutarea de către Client a obligațiilor sale în temeiul oricărei legi sau reglementări aplicabile.

#### **Articolul 4. Despăgubiri**

În măsura permisă de legea aplicabilă, Clientul este de acord să despăgubească și să nu țină responsabilă fiecare dintre Banca și directorii, ofiterii, angajații, contractorii și agenții Bancii pentru toate pierderile în legătură cu Raportarea Obligatorie suportate de sau pronunțate împotriva lor care rezultă din sau în legătură cu:

- orice informații furnizate Bancii de către Client, incluzând, dar fără a se limita la, toate informațiile incluse în orice Date Relevante puse la dispoziția Bancii de către Client sau de neprezentarea de către Client, în timp util sau deloc, a informațiilor solicitate în mod rezonabil de către Banca pentru îndeplinirea obligațiilor de raportare, în baza acestei Anexe sau altfel, și

- orice corecții care trebuie efectuate de către Banca la Datele Relevante transmise anterior unui Registru Central Relevant, ca urmare a furnizării de către Client de informații inexacte sau a omisiunii de a furniza informații,

cu excepția cazului în care astfel de Pierderi sunt rezultatul direct al: neglijenței grave, neîndeplinirii sau a fraudei din partea Bancii sau a directorilor, ofiterilor, angajaților, contractorilor sau agenților.

#### **Articol 5. Limitarea obligației de confidențialitate**

Fără a aduce atingere prevederilor care stabilesc contrariul în prezenta Anexa sau în orice acord de confidențialitate de nedezvaluire sau alt acord între părți, fiecare parte consimte la publicarea următoarelor informații:

- în măsura necesară sau permisă în conformitate cu prevederile Legislației Primare și Secundare în măsura necesară, în conformitate cu termenii prezentei Anexe, astfel cum a stabilit Banca, la discreția sa unică și absolută ("**Cerințe de Raportare**").

Fiecare parte recunoaște că, în conformitate cu Legislația Primară și Secundară, autoritățile de reglementare solicită raportarea datelor tranzacțiilor pentru a crește transparența pieței și pentru a permite autorităților de reglementare să monitorizeze riscurile sistemice pentru a se asigura că garanțiile sunt puse în aplicare la nivel global.

Fiecare parte recunoaște în plus că divulgările făcute în temeiul prezentei Anexe pot include, fără limitare, dezvaluirea informațiilor aferente tranzacțiilor, inclusiv identitatea unei părți (cu privire la nume, adresă, afiliere corporativă, identificator sau altfel) oricărui Registru Central sau la unul sau mai multe sisteme sau servicii operate de orice astfel de Registru Central ("**TR**") și orice autorități de reglementare relevante din Legislația Primară și Secundară și ca astfel de publicări ar putea face ca anumite date și tranzacții să fie disponibile publicului. Fiecare parte recunoaște în plus că, în scopul respectării obligațiilor de raportare a reglementărilor, un TR poate angaja serviciile unui registru central global reglementat de unul sau mai multe autorități de reglementare guvernamentale. Fiecare parte recunoaște, de asemenea, că divulgările făcute în conformitate cu aceasta pot fi făcute destinatarilor într-o altă jurisdicție decât cea a părții divulgatoare sau a unei jurisdicții care nu poate neapărat să ofere un nivel echivalent sau adecvat de protecție pentru date, ca jurisdicție de origine a contrapartidei.

Pentru evitarea îndoielilor, (1) în măsura în care nedivulgarea, confidențialitatea, secretul bancar, confidențialitatea datelor sau alte legi aplicabile impun cerințe de nedivulgare a tranzacției și informații similare necesare sau permise să fie dezvaluite așa cum este prevăzut în prezenta Anexă, dar permite unei părți să renunțe la aceste cerințe prin consimțământ, consimțământul și luarea la cunostință prevăzute în prezenta Anexă reprezintă un consimțământ al fiecărei părți în scopul acestei legi;

(2) orice acord între parti pentru pastrarea confidentialitatii informatiilor continute în prezenta Anexa sau în orice alta dezvaluire, confidentialitate sau alt acord va continua sa se aplice în masura în care un astfel de acord nu este incompatibil cu divulgarea informatiilor în legatura cu Cerintele de Raportare prevazute în prezenta Anexa; si

(3) nimic din prezenta Anexa nu are scopul de a limita sfera de aplicare a oricarui alt consimtamant de dezvaluire dat separat de fiecare parte celeilalte parti.

Partea care a consimtit reprezinta si garanteaza ca orice tert care are o obligatie de confidentialitate cu privire la informatiile divulgate a consimtit la dezvaluirea informatiilor respective.

PENTRU INFORMARE

**Anexa nr. 7 la Contractul cadru pentru instrumente financiare derivate nr {.....} din {.....}  
Contractul de ipoteca mobiliara**

**Art. 1. Definitii**

Urmatoarele definitii se aplica prezentei Anexe:

**"Bunurile afectate Garantiei"** inseamna Conturile, Contul Garantiei si Produsele acestora.

**"Contract de ipoteca mobiliara"** inseamna contractul de ipoteca mobiliara asupra Conturilor si contractul de ipoteca mobiliara asupra Contului Garantie agreate de Parti prin prezenta Anexa 7.

**"Partile Contractului de ipoteca mobiliara"** inseamna (i) Clientul asa cum este identificat in Contractul Cadru la paragraful de identificare a Partilor, legal reprezentat de persoanele mentionate la rubrica semnaturi din Contractul Cadru si prezentul Contract de ipoteca mobiliara, in calitate de debitor ipotecar si (ii) Banca asa cum este identificata in Contractul Cadru la paragraful de identificare a Partilor, legal reprezentat de persoanele mentionate la rubrica semnaturi din Contractul Cadru si prezentul Contract de ipoteca mobiliara, in calitate de creditor ipotecar.

**"Conturile"** inseamna conturile deschise la Bancă astfel cum acestea sunt identificate în Anexa 3 "Conturile Principale de Tranzactionare", precum si orice alte conturi deschise de Client la Banca care vor înlocui Conturile identificate în Anexa 3 "Conturile Principale de Tranzactionare" si care se află sub controlul Bancii în sensul art. 2.410 Cod Civil. Referirea la Conturi include si disponibilitatile prezente si viitoare din Conturi, indiferent de provenienta acestora. Anexa 3 la Contractul Cadru reprezinta si anexa la prezentul Contract de ipoteca mobiliara fiind incorporata prin referinta.

**"Contul Garantiei"** = conturile deschise la Bancă astfel cum acestea sunt identificate în Anexa 8 "Contul Garantiei", precum si orice alte conturi deschise de Client la Banca care vor înlocui Contul Garantiei identificate în Anexa 8 "Contul Garantiei" si care se află sub controlul Bancii în sensul art. 2.410 Cod Civil. Anexa 8 la Contractul Cadru reprezinta si anexa la prezentul Contract de ipoteca mobiliara fiind incorporata prin referinta.

Referirea la Conturi include si disponibilitățile prezente si viitoare din Conturi, indiferent de provenienta acestora.

**"Obligatiile de Plata"** inseamna oricare si toate obligatiile de plată ale Clientului născute sau care se vor naste în viitor în conformitate sau în legătură cu:

(i) Contractul Cadru in temeiul caruia Banca poate incheia Tranzactii cu Clientul pana la concurenta limitei de tranzactionare aprobata de Banca in suma de | se vor completa valuta, suma in cifre si in litere,| si a termenilor si conditiilor mentionati in Confirmari;

(ii) dobanzile datorate in conformitate cu prevederile Sectiunii 9.2 din Contractul Cadru;

(iii) obligatia de restituire/plata catre Banca a oricaror cheltuieli rezonabile făcute cu recuperarea sumei datorate, inclusiv prin executare silita.

**"Produsele"** inseamna oricare dintre următoarele:

(i) fructele si produsele Bunurilor afectate Garantiei si oricare bunuri primite în urma unui act de administrare ori de dispozitie cu privire la Bunurile afectate Garantiei;

(ii) bunurile în care se transforma sau care înlocuiesc Bunurile afectate Garantiei ori în care trece valoarea acestora.

**Art. 2. Interpretare**

Prezenta Anexa se completeaza cu prevederile Contractului Cadru inclusiv cu prevederile anexelor acestuia. Termenii scrisi cu initiala majuscula utilizati fara a fi definiti in alt mod, au sensurile prevazute in Anexa 1 la Contractul Cadru sau in Contractul Cadru.

### **Art. 3. Garantiile constituite de Client**

Clientul constituie și înregistrează garanții satisfăcătoare pentru Banca, astfel: - ipoteca mobilă asupra Conturilor și disponibilităților bănești din acestea ("**Ipoteca asupra Conturilor**"); și

- ipoteca mobilă asupra Contului Garanției și asupra disponibilităților bănești din acesta ("**Ipoteca asupra Contului Garanției**"), împreună fiind denumite "**Ipoteca mobilă**".

### **Art. 4. Ipoteca asupra Conturilor**

Clientul constituie în favoarea Băncii Ipoteca asupra Conturilor și disponibilităților bănești din acestea de prim rang de prioritate, astfel cum sunt acestea identificate în Anexa 3 la Contractul Cadru care reprezintă și anexa la prezentul Contract de ipotecă imobiliară, până la concurența Obligațiilor de Plată față de Banca. Costurile, cheltuielile și condițiile de funcționare ale Conturilor sunt prevăzute în contractul specific încheiat între Banca și Client.

### **Art. 5. Ipoteca asupra Contului Garanției**

#### **5.1. Constituirea Ipotecii.**

Clientul constituie în favoarea Băncii Ipoteca asupra Conturilor Garanției de prim rang de prioritate, astfel cum sunt acestea identificate în Anexa 8 la Contractul Cadru care reprezintă și anexa la prezentul Contract de ipotecă imobiliară până la concurența Obligațiilor de Plată față de Banca.

Partile convin în mod expres că la inițierea fiecărei Tranzacții, Clientul are obligația de a transfera o sumă de bani în cuantum egal cu valoarea Expunerii Individuale raportat la valoarea fiecărei Tranzacții ordonate (respectiv un procent minim din Tranzacția ordonată, egal cu Marja Individuală de Risc aplicabilă în conformitate cu Tranzacția respectivă) și de a face orice demersuri necesare, dacă este cazul, în vederea constituirii/extinderii asupra respectivelor sume a Ipotecii asupra Contului Garanției constituită în favoarea Băncii prin prezentul Contract de ipotecă mobilă.

Astfel, la data inițierii fiecărei Tranzacții, Banca va comunica Clientului prin telefon înregistrat sau pe Platforma de Tranzacționare care este valoarea fondurilor care trebuie indisponibilizate în favoarea Băncii, iar Clientul împuternicește expres Banca să transfere suma respectivă din Conturile Clientului în Contul Garanției.

**5.2. Indisponibilizarea fondurilor.** De la momentul transferului fondurilor în Contul Garanției, în cuantumul stabilit de către Parti conform prevederilor Contractului Cadru și a prezentului Contract de ipotecă mobilă, Clientul acceptă necondiționat și irevocabil că acestea sunt indisponibilizate în beneficiul Băncii sub forma unui depozit la termen, unde termen înseamnă data scadenței Obligațiilor de Plată, astfel cum este această convenită de Parti prin Contractul Cadru, la care se adaugă 30 (treizeci) de zile bancare („**Termenul**” și „**Depozitul**”). Partile acceptă că această constituire a Depozitului este făcută în scop de garantare și că Termenul este stabilit exclusiv în favoarea Băncii și, lichidarea Depozitului la cererea Clientului înainte de expirarea Termenului nu va fi posibilă în nicio situație înainte de stingerea integrală a Obligațiilor de Plată.

Sumele colectate și indisponibilizate în Contul Garanției vor fi utilizate de Banca, exclusiv în vederea îndeplinirii Obligațiilor de Plată garantate asumate de către Client față de Banca prin Contractul Cadru și prezentul Contract de ipotecă mobilă. Până la stingerea în totalitate a Obligațiilor de Plată, Banca are autoritatea controlului și dreptul necondiționat de a administra și dispune exclusiv de Conturi și Contul Garanției iar Clientul nu va putea dispune de sumele respective. Pentru sumele creditate în Contul Garanției Banca nu va plăti dobânda Clientului.

**5.3. Diminuarea sumelor din Contul Garanției.** În cazul în care, la scadența individuală a fiecăreia dintre Tranzacțiile ordonate, Clientul își îndeplinește Obligațiile de Plată asumate față de Banca prin Contractul Cadru, Banca va diminua fondurile bănești constituite în Depozitul din Contul Garanției cu suma aferentă Tranzacțiilor

respective și va credita contul curent al Clientului, deschis în aceeași valută ca și Contul Garantiei, cu valoarea acestor sume, în ziua următoare zilei scadentei Tranzacției.

Virarea oricărei sume din Contul Garantiei în contul curent, conform paragrafului precedent, nu afectează existența Ipotecii mobiliare, aceasta continuând să subsiste până la îndeplinirea integrală a Obligațiilor de Plată ale Clientului.

#### **Art. 6. Prevederi generale aplicabile Ipotecii mobiliare**

**6.1. Garanție continuă.** Ipotecile mobiliare constituite prin prezenta Anexa reprezentând Contractul de ipotecă mobilă și prin Contractul Cadru vor fi garanții continue și vor rămâne în vigoare până la îndeplinirea integrală a Obligațiilor de Plată ale Clientului.

**6.2. Publicitate.** Clientul mandatează Banca să înregistreze cu promptitudine în RNPM în favoarea Bancii, un aviz de ipotecă care să confere prim rang de prioritate Ipotecii mobiliare constituite prin prezentul Contract de ipotecă mobilă și Clientul va suporta toate cheltuielile legate de constituirea, înregistrarea, modificarea, anularea prezentei Ipotecii mobiliare la RNPM; în acest scop, Clientul autorizează Banca să-i debiteze în mod automat Conturile deschise(e) la acesta cu sumele respective. Clientul poate să solicite oricând Bancii, la sediul acesteia, o copie a avizului de ipotecă.

Banca are dreptul de control asupra Conturilor/Contului Garantiei, fiind creditor ipotecar și instituția de credit la care sunt deschise Conturile/Contul Garantiei.

În acest sens, Clientul se obligă să nu confere controlul asupra Conturilor/Contului Garantiei unui tert, inclusiv prin schimbarea titularului Conturilor/Contului Garantiei sau prin numirea unui tert drept cotitular al Conturilor/Contului Garantiei, iar Banca va avea dreptul să refuze operarea oricărui astfel de modificări solicitate de Client.

Clientul declară și recunoaște că efectuarea înscrierii la RNPM a Ipotecii mobiliare nu constituie o încălcare a obligației de confidențialitate.

**6.3. Cheltuieli.** Toate spezele privind ipotecă mobilă sunt și rămân în sarcina Clientului care se obligă să le achite integral și cu promptitudine și/sau să le ramburseze, iar în caz de executare silită, este de acord că toate spezele, precum și toate sumele rămase neacoperite prin valorificarea Ipotecii mobiliare sunt și rămân în sarcina sa, fiind înțeles că ipotecă mobilă va fi acordată fără costuri pentru Banca. Fiecare astfel de plată sau rambursare va fi efectuată de către Client, la cerere, împreună cu dobânda aferentă calculată pe baza ratei dobânzii penalizatoare comunicată de Banca începând cu data când oricare astfel de cost, cheltuială, taxă rezultând din sau în legătură cu Contractul Cadru și cu prezentul Contract de ipotecă mobilă au fost suportate de Banca.

**6.4. Declarații și garanții.** Clientul declară și garantează că, atât la data semnării acestuia, cât și pe întreaga durată a existenței obligațiilor sale decurgând din Contractul Cadru și din prezentul Contract de ipotecă mobilă:

- a) este unicul titular și beneficiar al Bunurilor afectate Garantiei, iar acestea sunt libere de orice garanție, privilegiu sau sarcină de orice fel, alta decât cea astfel constituită;
- b) Bunurile afectate Garantiei nu fac obiectul nici unui litigiu aflat pe rolul instanțelor judecătorești sau supus arbitrajului, și nu a fost instituită și nu e în derulare nici o procedură asiguratorie sau de executare împotriva acestuia;
- c) nici o altă persoană nu este și nu are motive să creadă că este îndreptățită să pretindă drepturi de proprietate sau un alt drept cu privire la Bunurile afectate Garantiei.

**6.5. Obligațiile Clientului.** Clientul se obligă:

- a) să pastreze în ființă Conturile și Contul Garantiei pe toată durata existenței Ipotecii mobiliare;
- b) să nu vatăme drepturile Bancii în cursul folosirii, administrării, efectuării actelor de dispoziție pe care le va efectua asupra Bunurilor afectate Garantiei;
- c) să nu constituie sau să înregistreze nici o altă ipotecă mobilă asupra/cu privire la Bunurile afectate Garantiei;

d) să garanteze și să apere drepturile Bancii rezultate din prezentul Contract de ipoteca mobiliară împotriva pretențiilor și cererilor din partea oricărei terțe parti și să informeze cu promptitudine Banca despre orice pretenție sau cerere din partea oricărei persoane în legătură cu Bunurile afectate Garanției, respectiv, dar fără a se limita la toți creditorii ipotecari și privilegiați a căror garanție i-a devenit opozabilă pe altă cale, în temeiul legii;

e) să nu întreprindă nimic care să aducă atingere drepturilor constituite în favoarea Bancii în baza prezentului Contract de ipoteca mobiliară.

Clientul este de acord că încălcarea oricăreia dintre obligațiile menționate la acest articol, constituie un motiv obiectiv pentru Banca să considere că Bunurile afectate Garanției au fost sau sunt pe cale de a fi pus în pericol, ori perspectiva plății Obligațiilor de Plata a fost sau este pe cale de a fi împiedicată.

#### **6.6. Drepturile Bancii**

Banca are dreptul:

(i) să își însușească Bunurile afectate Garanției, în cazul în care acestea sunt sume de bani și să reducă Obligațiile de Plata cu o valoare egală, imputată plății fiind făcută conform CGB;

(ii) să cesioneze dreptul de ipoteca sau rangul acesteia, separat de creanța pe care o garantează, în condițiile legii;

(iii) să solicite anularea actelor de dispoziție făcute de Client asupra Bunurilor afectate Garanției efectuate fără acordul Bancii și care pot avea ca efect imposibilitatea de executare a Ipotecii mobiliare de către Banca.

**6.7. Cesiune.** Clientul se obligă să nu cesioneze către sau în favoarea unor terțe parti drepturi cu privire la Bunurile afectate Garanției, sau cu privire la oricare parte a acestora, fără acordul prealabil scris al Bancii. Partile convin că încălcarea acestei obligații de către Client atrage după sine obligația Clientului de a plăti Bancii penalități în valoare cel puțin egală cu valoarea Bunurilor afectate Garanției cu privire la care a dispus fără acordul Bancii, dar nu mai mare decât valoarea Obligațiilor de Plata.

**6.8. Executarea în cazul apariției unui Caz de Neindeplinire.** În situația apariției unui Caz de Neindeplinire, așa cum sunt definite aceste cazuri la Secțiunea 7 "Cazuri de Neindeplinire" din Contractul Cadru, Banca are dreptul, fără a fi necesară vreo autorizație a Clientului și fără îndeplinirea oricăror altor formalități judiciare sau extrajudiciare, să inițieze procedura de executare a Ipotecii mobiliare, la alegerea sa, fie potrivit prevederilor Codului de procedură civilă, fie potrivit prevederilor din Codul civil.

Dacă Banca optează să execute ipoteca mobilă potrivit prevederilor art. 2466 din Codul civil, va putea să-și satisfacă creanța prin compensare cu sumele care constituie din timp în timp soldul creditor al Conturilor, blocând și debitând în acest scop Conturile/Contul Garanției, fără notificarea prealabilă a Clientului și fără îndeplinirea oricăror altor formalități judiciare sau extrajudiciare, cu sumele necesare pentru plata Obligațiilor de Plata în vederea stingerii acestora, cu respectarea dreptului de preferință prioritar al altor creditori având constituite ipoteci mobiliare asupra Conturilor/Contului Garanției, dacă există.

Banca va avea dreptul să execute silit sau să valorifice în orice altă modalitate aleasă de către Parti orice garanție, în combinație cu orice altă garanție sau orice alte drepturi în vederea satisfacerii integrale a oricăror obligații de plată care reprezintă Obligații de Plata.

În acest sens, Clientul renunță în mod irevocabil și necondiționat, în măsura permisă de legislația aplicabilă:

(i) la orice drept, excepție sau apărare prin care ar solicita Bancii să se îndrepte mai întâi împotriva altei persoane, să execute mai întâi o altă garanție sau sarcină ori să urmeze orice altă procedură de remediere aflată la dispoziția Bancii;

(ii) la beneficiul de discuțiune;

(iii) la beneficiul de diviziune; și

(iv) la orice drept, exceptie sau aparare care ar avea ca scop/finalitate intarzierea sau impiedicarea executarii silite a garantiei cu exceptia situatiei in care Banca ar actiona contrar prevederilor legale si contractuale sau in mod abuziv.

**6.9. Titlu executoriu.** Prezentul Contract de ipoteca mobiliara constituie titlu executoriu conform legislatiei aplicabile in vigoare si Cartii V, Titlul XI, Cap. IV din Codul civil.

PENTRU INFORMARE



**Anexa 8 din data de [.....]  
la Contractul cadru pentru instrumente financiare derivate nr [.....] din [.....]  
privind Contul Garantiei**

Prezentul formular inlocuieste Anexa depusa anterior si intra in vigoare la data [.....](se va completa  
daca este cazul) / la data semnarii de catre ambele Parti.

**CONTUL GARANTIEI**

contul nr. [.....] denumit in [.....]

Situatia Contului Garantiei se va actualiza prin redactarea unei noi Anexe, care o inlocuieste pe precedenta si isi  
produce efectele de la data semnarii de ambele Parti, fara incheierea unui act aditional intre Parti.  
Noua situatie a Contului Garantiei din prezenta Anexa astfel modificată va fi înregistrată în RNPM, printr-un aviz  
de ipotecă modificador.

PENTRU INFORMARE