

Varianta Iulie 2024**Termenii si conditiile contractului de intermediere unitati de fond**

Prezentul document nu reprezinta o oferta sau un contract si nu obliga Raiffeisen Bank S.A.

Documentul este pus la dispozitia clientului cu scop de informare conform cerintelor legale.

Pentru incheierea unui contract va rugam sa luati legatura cu responsabilul de clientela.

ART. 1 PREVEDERI GENERALE

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

- a. **Certificat de Investitor** – document emis de RAM care evidentiaza detinerile Clientului in Unitati de Fond, la data emiterii si operatiunile aferente perioadei pentru care a fost emis.
- b. **CGB** – Conditii Generale de Derulare a Operatiunilor Bancare, care reglementeaza relatia Clientului cu Banca in vederea indeplinirii obligatiilor legale ale Bancii in calitate de intermediar si distribuitor, respectiv ale RAM in calitate de societate de administrare a investitiilor.
- c. **Confirmarea Operatiunilor** - document emis care atesta o operatiune de subscriere/rascumpare, respectiv emiterea/anularea Unitatilor de Fond la o anumita data, comunicat Clientului de RAM sau Banca.
- d. **Document cu informatii esentiale – DIE/KID**, document elaborat de RAM care prezinta riscurile, beneficiile si costurile Unitatilor de Fond, care inlocuieste Documentul cu Informatii Cheie – DICI.
- e. **Fond** - organism de plasament colectiv in valori mobiliare administrat de RAM pentru care s-a delegat Intermediarului activitatea de distributie a Unitatilor de Fond; Fondurile sunt descrise pe adresa de internet a RAM, www.raiffeisenfonduri.ro, la sectiunea Investitii.
- f. **Format Electronic** orice Suport durabil, asa cum e definit mai jos, la pct. 1.1. lit. m), altul decat hartia.
- g. **Legislatia aplicabila** – prezentului Contract ii sunt aplicabile in special (i) Legea nr. 126/2018 privind pietele de instrumente financiare, (ii) Regulamentul ASF nr. 5/2019 privind reglementarea unor dispozitii referitoare la prestarea serviciilor si activitatilor de investitii conform Legii nr. 126/2018 privind pietele de instrumente financiare (iii) Regulamentul UE nr. 600/2014 privind pietele instrumentelor financiare, (iv) Regulamentul ASF/BNR nr. 10/4/2018 privind protejarea instrumentelor financiare si a fondurilor care apartin clientilor, obligatiile de guvernanta a produsului si normele aplicabile la acordarea sau primirea de onorarii, comisioane sau alte tipuri de beneficii pecuniare sau nepecuniare, (v) Regulamentul UE nr. 565/2017 de completare a Directivei 2014/65/UE in ceea ce priveste cerintele organizatorice si conditiile de functionare aplicabile firmelor de investitii si termenii definiti in sensul directivei mentionate, (vi) OUG nr. 32/2012 privind organismele de plasament colectiv in valori mobiliare si societatile de administrare a investitiilor, precum si pentru modificarea si completarea Legii nr. 297/2004 privind piata de capital, (vii) Regulamentul ASF nr. 9/2014 privind autorizarea si functionarea societatilor de administrare a investitiilor, a organismelor de plasament colectiv in valori mobiliare si a depozitarilor organismelor de plasament colectiv in valori mobiliare, precum si legislatia secundara aplicabila si orice alte prevederi legale, care completeaza prevederile prezentului Contract.
- h. **Ordin** - instructiunea transmisa de Client Intermediarului, de a subscrie sau de a rascumparara Unitati de Fond pe care Intermediarul o preia in baza prezentului Contract si o transmite RAM.
- i. **Prospect de Emisiune** – document care prezinta termenii, contractul de administrare, strategia de investitii si obiectivele Fondului.

- j. **RAM** - S.A.I. Raiffeisen Asset Management S.A, persoana juridica romana, cu sediul social in Bucuresti, Calea Floreasca nr. 246 D, Et. II, camera 2, sector 1, inmatriculata la Registrului Comertului Bucuresti sub nr. J40/18646/2005, cod unic de inregistrare 18102976, cod de inregistrare fiscala in scopuri de TVA RO18102976, autorizatia de functionare nr. 432/08.02.2006 emisa de ASF in data de 08.02.2006, inscrisa in Registrul ASF sub nr. PJR05S.A.I.R/400019/08.02.2006, administratorul Fondului.
- k. **Reprezentant Autorizat/Imputernicit** – persoana fizica imputernicita de Client prin semnarea unei Anexe 2 (i) sa solicite prestarea serviciului de investitii, respectiv sa transmita Ordine de subscriere si rascumparare privind Unitati de Fond catre Raiffeisen Bank S.A si sa intreprinda orice este necesar in vederea derularii Contractului, putand semna orice documente in acest sens; (ii) sa solicite si sa obtina orice informatii referitoare la situatia detinerilor Clientului si a istoricului operatiunilor realizate cu Unitati de Fond; (iii) sa primeasca de la Intermediar/RAM si sa transmita orice Notificari, consimtaminte, acorduri Intermediarului/RAM in vederea derularii prezentului Contract.
- l. **Stimulent**– onorarii si comisioane platite sau alte tipuri de beneficii primite de Intermediar de la un tert, inclusiv de la RAM, in legatura cu Serviciul.
- m. **Support durabil** inseamna orice instrument care:
- (a) permite Clientului sa stocheze informatii care ii sunt adresate personal, intr-un mod care sa permita ca informatiile respective sa poata fi consultate ulterior pe o perioada de timp adaptata scopului acestor informatii si care
 - (b) permite reproducerea fidela a informatiilor stocate.
- Supportul durabil include transmiterea informatiilor in Format Electronic, cat si pe suport de hartie.
- n. **Testul de Oportunitate** – test prevazut de Legislatia aplicabila prin care Intermediarul verifica cunostintele si experienta Clientului de retail si a Imputernicitului in vederea evaluarii intelegerii riscurilor asociate investitiei in Unitati de Fond.
- o. **Unitati de Fond** – instrumente financiare, titluri de participare emise de un Fond.

ART. 2 OBIECTUL CONTRACTULUI

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

ART. 3 DURATA SI INCETAREA CONTRACTULUI

- 3.1.** Presentul Contract se incheie pe o durata nedeterminata, de la incheierea acestuia de catre Parti.
- 3.2.** Presentul Contract inceteaza:
- a) prin acordul Partilor, la data stabilita de Parti;
 - b) prin denuntare unilaterala de catre oricare dintre Parti. Ca regula, Contractul poate fi denuntat unilateral, cu notificarea cu 14 zile inainte a celeilalte Parti, fara justificarea deciziei de denuntare si fara penalizari. In situatia in care Clientul detine Unitati de Fond, acesta nu va putea stabili o data de denuntare a Contractului anterioara rascumpararii totale a Unitatilor de Fond, data denuntarii de catre Client a Contractului fiind automat prelungita pana la rascumpararea totala a Unitatilor de Fond.
 - c) prin reziliere de catre Banca, in caz de nerespectare de catre Client a obligatiilor asumate prin prezentul Contract si pentru cazurile, expres prevazute de CGB, de reziliere a relatiei contractuale de cont curent, reglementate in prezent la articolul 3.6.3. literele a)-d) din CGB. Contractul va fi desfiintat de plin drept, fara a fi necesara punerea in intarziere, fara interventia instantei de judecata si fara alte formalitati prealabile, judiciare sau extrajudiciare; Banca instiinteaza Clientul, despre rezilierea Contractului intr-un termen rezonabil ulterior incetarii Contractului;
 - d) in orice alte cazuri prevazute expres de prezentul Contract sau de lege.
- 3.3.** Suplimentar fata de cauzele de incetare prevazute mai sus, in cazul contractului la distanta, Clientul beneficiaza de dreptul de denuntare unilaterala a Contractului, fara termen de preaviz, fara justificarea denuntarii si fara comisioane penalizatoare, in primele 14 zile calendaristice de la data incheierii Contractului sau de la data transmiterii documentelor prevazute in Anexa 1 daca acestea sunt transmise ulterior incheierii Contractului. Denuntarea se realizeaza prin transmiterea catre Banca a unei notificari, prin orice mijloc care poate fi probat, anterior expirarii termenului de 14 zile, cu suportarea costurilor Serviciului prestat pana la data denuntarii, daca este cazul. Notificarea scrisa se poate transmite (i) la adresa de corespondenta si cu detaliile de contact indicate in Documentul de prezentare MiFID, postat in varianta actualizata pe site-ul Bancii www.raiffeisen.ro la sectiunea despre noi/ guvernanta corporativa/ MiFID, link: <https://www.raiffeisen.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid.html> sau (ii) prin remitere personala in agentiile Bancii. Costurile Serviciului prestat nu vor depasi o suma stabilita proportional cu perioada in care Serviciile au fost furnizate, raportata la durata totala a Contractului. In situatia in care Clientul a subscri Unitati de Fond, acestea trebuie rascumparate inainte de data incetarii Contractului, rascumpararea Unitatilor de Fond putand fi realizata doar in baza unui contract de intermediere valabil. Neexercitarea dreptului de retragere in termenul mentionat presupune derularea in continuare a Contractului si posibilitatea plasarii de Ordine cu privire la unitati de fond.
- 3.4.** Transmiterea unei notificarii de denuntare nu afecteaza valabilitatea Ordinilor transmise anterior. Incetarea Contractului nu exonereaza Partile de indeplinirea obligatiilor contractuale nascute in perioada in care Contractul era in vigoare. Orice sume datorate de Client Bancii in baza prezentului Contract trebuie restituite in termen de maxim 30 de zile calendaristice, de la data incetarii prezentului Contract.
- 3.5.** Incetarea Contractului are ca efect incetarea contractelor pentru servicii conexe, daca este cazul.
- 3.6.** In termen de maximum 30 de zile de la data primirii notificarii privind denuntarea unilaterala a contractului la distanta, Intermediarul va rambursa orice sume primite in baza Contractului, cu exceptia sumei prevazute la art. 3.3. de mai sus.

ART. 4 DREPTURILE SI OBLIGATIILE INTERMEDIARULUI

4.1. DREPTURI.

1. Intermediarul are dreptul sa refuze preluarea si transmiterea unui Ordin al Clientului, in situatia in care:

- a)** sumele de bani necesare subscrierii de Unitati de Fond si/sau Comisionul si/sau orice alte sume datorate (i) nu au fost virate in contul colector al Fondului pentru care Clientul a solicitat subscrierea sau rascumpararea din orice motiv, inclusiv in situatia in care nu s-a realizat plata recurenta; sau (ii) in cazul unei plati realizate automat, disponibilitatile existente in conturile Clientului nu permit

efectuarea operatiunilor solicitate, si achitarea taxelor si comisioanelor aferente respectivei operatiuni.

b) sumele de bani necesare rascumpararii Unitatilor de Fond cum ar fi Comisionul si/sau orice alte sume datorate nu au fost virate in contul colector al Fondului pentru care Clientul a solicitat rascumpararea;

c) Clientul nu si-a actualizat datele de identificare si contact, conform prevederilor legale si procedurilor interne ale Intermediarului, Prospectului de Emisiune.

d) Clientul nu a completat/consimtit/realizat documentatia MIFID constand in principal din prezentul Contract si Testul de Oportunitate, precum si in cazul in care Clientul refuza sa semneze sau isi isi dea consimtamantul necesar derularii Contractului sau sa confirme consimtamantul exprimat la solicitarea Bancii;

e) au intervenit erori de comunicare in cazul folosirii mijloacelor de comunicare la distanta;

f) Ordinele transmise nu respecta reglementarile legale in vigoare, precum si reglementarile si procedurile interne ale Bancii;

g) Banca apreciaza ca solicitarile au ca scop „spalarea banilor” sau finantarea actelor de terorism;

h) exista dispozitii executorii ale organelor juridictionale sau orice alte impedimente/constrangeri legale. Banca este exonerata de raspundere pentru orice pierdere sau prejudiciu suferit de Client si/sau de terte persoane derivand din refuzul Bancii de preluare a Ordinilor pentru motivele mentionate anterior.

2. Intermediarul are dreptul sa suspende temporar - toate sau o parte - din modalitatile de transmitere a Ordinilor in oricare din urmatoarele situatii: (i) modificarile legislative o impun; (ii) la initiativa Bancii, din motive tehnice (inclusiv in cazul unor probleme tehnice provocate de un tert furnizor de servicii de telecomunicatii) sau de securitate sau cand sunt asigurate serviciile de mentenanta pentru aplicatiile/platformele utilizate; (iii) in cazul notificarii de catre Client a modificarii Imputernicitilor/Reprezentantilor Autorizati, daca sunt necesare informatii sau documente suplimentare, (iv) in cazurile in care RAM suspenda emisiunea si anulara Unitatilor de Fond. O asemenea suspendare va fi notificata Clientului de catre Banca de indata ce aceasta ia la cunostinta de acest fapt. Suspendarea nu aduce atingere ordinelor preluate de Banca care sunt in curs de procesare la RAM. Partile se obliga sa isi respecte obligatiile de plata aferente ordinelor preluate de Banca si dupa suspendarea Serviciului prestat sau suspendarea accesului la Platformele de Tranzactionare.

3. Intermediarul isi rezerva dreptul de a bloca total sau partial accesul la mijloacele de transmitere a Ordinilor in oricare dintre urmatoarele cazuri: (i) Clientul nu-si respecta oricare dintre obligatiile contractuale asumate prin prezentul Contract; (ii) in cazul folosirii abuzive, necorespunzatoare, sau cu incalcarea legii a mijloacelor de transmitere a ordinelor (iii) dupa realizarea rascumpararii totale de Client sau RAM ca urmare a nerespectarii obligatiilor Clientului prevazute in Prospectul de Emisiune (iv) in cazul in care Clientul nu si-a indeplinit obligatia de a furniza Bancii informatiile/documentele/declaratii solicitate conform CGB sau daca Banca primeste informatii incomplete, insuficiente ori declaratii neconforme cu realitatea sau daca Banca are suspiciuni rezonabile sau motive rezonabile de suspiciune cu privire la realitatea informatiilor si documentelor furnizate de Client ori a declaratiilor asumate de acesta; (v) in cazul in care asupra Clientului exista suspiciuni rezonabile sau motive rezonabile de suspiciune cu privire la spalarea banilor, finantarea terorismului, fraude, sanctiuni internationale sau daca Clientul este Persoana Desemnata sau Parte Restrictionata, asa cum sunt definite in CGB, sau in orice alta situatie in care Clientul nu se incadreaza in profilul de risc stabilit de Banca in normele sale interne, fara a fi obligata sa motiveze Clientului aceasta decizie. (vi) in conformitate cu orice legislatie sau reglementari emise de autoritatile competente din Romania sau de un organism supranational (la nivelul UE), (vii) in cazul unei decizii a unei instante sau autoritati competente de inghetare a fondurilor sau orice masura legata de sanctiuni, prevenirea infractiunilor sau investigarea acestora, (viii) in cazul in care Intermediarul ia cunostinta de faptul ca dosarul clientului este incomplet in ceea ce priveste documentatia de identificare a clientului si/sau identificarea tranzactiei, in sensul cel mai larg posibil, (ix) in cazul unor circumstante neobisnuite cu privire la continutul unui Ordin, cuantumul sau valuta acestuia, sau orice

alte caracteristici, rezultand suspiciunea ca Ordinul nu a fost initiat de client sau a fost falsificat sau modificat.

Blocarea accesului la Serviciu va fi comunicata Clientului imediat dupa blocare, cu exceptia cazului in care furnizarea de astfel de informatii ar fi inacceptabila din motive de securitate sau interzisa de orice lege sau reglementare aplicabila. Blocarea nu aduce atingere Ordinelor preluate de Banca si aflate in curs de procesare la RAM. Partile se obliga sa isi respecte obligatiile de plata aferente Ordinelor preluate de Banca si dupa blocarea Serviciului prestat sau blocarea accesului la Platformele de Tranzactionare. Banca nu isi asuma nicio raspundere cu privire la blocarea contului sau suspendarea Ordinelor si, in consecinta, Clientul nu poate pretinde nicio despagubire in legatura cu aceasta. Banca are dreptul de a refuza orice solicitare a Clientului de ridicare a blocarii accesului la Serviciu atat timp cat considera ca motivele blocarii raman valabile.

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

4.2. OBLIGATII. Intermediarul are urmatoarele obligatii:

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

ART. 5 DREPTURILE SI OBLIGATIILE CLIENTULUI

5.1. DREPTURI. Clientul are urmatoarele drepturi:

- 1.** sa transmita Ordine de subscriere si de rascumparare Unitati de Fond catre Intermediar;
- 2.** sa isi numeasca Imputerniciti/Reprezentanti Autorizati care au dreptul de a efectua orice operatiuni cu Unitati de Fond in numele Clientului, prin Anexa 2 completata pentru fiecare dintre acestia sau prin aplicatiile si platformele de tranzactionare care vor fi puse la dispozitie de catre Banca, pe masura ce dezvoltarile tehnologice o permit. Imputernicirea acceptata de Intermediar este valabila pana la notificarea revocarii acesteia catre Intermediar sau modificarea setarilor in aplicatia sau platforma relevanta. Imputernicitii vor putea transmite Ordine in numele Clientului numai dupa prezentarea 5ntr.-o unitate a Intermediarului, completarea formularelor specifice si depunerea semnaturii in vederea inregistrarii lor in sistemele Intermediarului; Clientul va transmite Imputernicitului/Reprezentantului Autorizat prezentul Contract, documentele aferente mentionate in Anexa 1 si orice alte documente necesare pentru derularea Contractului in bune conditii si va prelua de la Imputerniciti/Reprezentanti Autorizati orice documente si formulare necesare pentru derularea Contractului in bune conditii, transmise de Banca Imputernicitilor/Reprezentantilor Autorizati;
- 3.** sa ii fie pus la dispozitie de catre RAM sau Banca, pe Suport durabil sau in alt mod permis de lege: Certificatul de Investitor, Confirmarea Operatiunilor si fisa de portofoliu necesara Clientului pentru indeplinirea obligatiilor rezultate din reglementarile fiscale. Banca va pune aceste documente la dispozitia Clientului la cerere, in orice unitate si va putea pe masura ce dezvoltarile tehnice o permit sa le puna la dispozitie in aplicatiile si platformele online precum si prin orice alte mijloace de comunicare la distanta, platforme electronice de comunicare la distanta si/sau de prestare de servicii care sunt puse/vor fi puse la dispozitie de Banca. In situatia in care Clientul va furniza o adresa de e-mail, aceasta va putea fi folosita de Banca si RAM pentru comunicarea documentelor. La data incheierii prezentului Contract, Confirmarea Operatiunilor este transmisa de catre RAM, in scris pe Suport durabil la adresa de e-mail a Clientului declarata in evidentele RAM sau este pusa la dispozitie prin mesaj in aplicatia de mobile, respectiv serviciul Raiffeisen Smart Mobile;

4. pe toata durata detinerii Unitatilor de Fond, in relatia cu RAM, are drepturile prevazute in Prospectul de Emisiune aferent.
5. pe toata durata derularii contractului la distanta, Clientul are dreptul sa solicite comunicarea conditiilor si prevederilor contractuale pe suport hartie. Clientul este, de asemenea, indreptatit sa solicite schimbarea modului de comunicare la distanta folosit daca acest lucru nu este incompatibil cu termenii contractului sau cu natura serviciului furnizat.

5.2. OBLIGATII. Clientul are urmatoarele obligatii:

1. sa plateasca, anterior plasarii Ordinului, sumele de bani necesare subscrierii in Unitati de Fond, in contul colector al Fondului in legatura cu care urmeaza sa se plaseze Ordinul si sa plateasca comisionul aferent Serviciului prestat de catre Intermediar sau in cazul unei plati concomitente cu subscrierea, in masura in care aceasta este permisa in aplicatiile si platformele puse la dispozitie de catre Banca, sa se asigure ca disponibilitatile existente in conturile sale permit atat efectuarea operatiunilor solicitate, cat si achitarea taxelor si comisiunelor aferente; in nicio situatie Banca nu va credita contul Clientului cu sume proprii necesare pentru finalizarea subscrierii.
2. sa citeasca si sa isi insuseasca informatiile cuprinse in documentele transmise de Intermediar, mentionate in Anexa 1 in vederea luarii unei decizii informate cu privire la investitia in Unitati de Fond;
3. Clientul de retail se obliga sa puna la dispozitia Bancii informatii la zi, necesare in vederea completarii Testului de Oportunitate. In cazul in care Clientul desemneaza un factor de decizie, atunci Testul de Oportunitate va fi completat de acesta din urma. In cazul in care Clientul nu a furnizat informatii sau a furnizat informatii insuficiente Bancii incheierea tranzactiei se face pe raspunderea Clientului.
4. Clientul de retail care nu a trecut Testul de Oportunitate pentru o anumita categorie de produse primind un avertisment in acest sens din partea Bancii va putea subscrie instrumentele respective pe proprie raspundere. In acest caz, Ordinul poate fi preluat doar daca Clientul insista in executarea Ordinului.
5. pe toata durata detinerii Unitatilor de Fond se angajeaza fata de Banca si RAM sa respecte conditiile si obligatiile mentionate in Prospectul de Emisiune al Fondului al carui investitor este;
6. sa completeze toate formularele necesare pentru derularea prezentului Contract, astfel cum sunt acestea puse la dispozitie de Intermediar;
7. sa puna la dispozitia Bancii toate datele si documentele necesare identificarii, inrolarii Clientului, Imputernicitului/Reprezentantului Autorizat si Beneficiarului Real si actualizarii datelor acestora, atat pentru evidentele proprii ale Bancii cat si in evidentele RAM, cu scopul respectarii prevederilor legale si efectuarii verificarilor inclusiv pentru prevenirea si combaterea spalarii banilor si finantarii terorismului precum si pentru cunoasterea si acceptarea clientelei.
8. sa isi actualizeze datele de identificare si contact ori de cate ori este cazul, asumandu-si in totalitate efectele neindeplinirii acestei obligatii si sa comunice Imputernicitilor/Reprezentantilor Autorizati, daca este cazul, obligatia actualizarii datelor lor
9. sa rascumpere integral Unitatile de Fond detinute, de indata conform Prospectului de Emisiune a Fondului inclusiv (i) pentru nerespectarea obligatiilor prevazute in acesta sau (ii) ca urmare a deciziei Bancii de a inceta relatia de cont curent cu Clientul.

ART. 6 COMISIOANE, COSTURI SI IMPOZITE

- 6.1. Comisionul Intermediarului aferent Serviciului de preluare Ordine de subscriere si rascumparare, este stabilit in formularul de subscriere si/sau rascumparare si este acceptat de Client, la depunerea Ordinului, respectiv este afisat Clientului in aplicatia/platforma folosita ca mijloc de comunicare a Ordinului ("**Comisionul**"). La data semnarii prezentului Contract, Comisionul este 0 (zero)/tranzactie si nu va depasi 0,35% din valoarea tranzactiei.
- 6.2. Orice modificare a Comisionului pentru fondurile pentru care Clientul are calitatea de investitor, inclusiv sub pragul maximal mentionat la punctul 6.1 va fi notificata Clientului cu 60 de zile

calendaristice înainte de aplicarea acesteia. Modificarea peste pragul maximal se va face cu acordul scris al Clientului prin incheierea unui act aditional in acest sens.

- 6.3.** Clientul isi exprima consimtamantul expres cu privire la aplicarea Comisionului astfel cum a fost modificat si notificat de Intermediar, in conformitate cu prevederile paragrafului 6.2., prin formularul de subscriere respectiv prin formularul de rascumparare sau in orice alt mod convenit de Parti. Prevederile formularelor cu privire la acceptarea valorii Comisionului au valoare de act aditional.
- 6.4.** Pentru serviciile furnizate RAM de catre Intermediar, RAM plateste Intermediarului un Stimulent in valoarea specificata in cuprinsul formularului de subscriere. Stimulentul platit de RAM este folosit de catre Intermediar pentru sporirea calitatii Serviciului furnizat Clientului. In cazul in care se impune, transferul acestuia, sau a unei parti din acesta catre Client se va face in contul curent al Clientului deschis la Intermediar.
- 6.5.** Costurile Serviciului sunt mentionate alaturi de costurile produsului in Documentul de informare cu privire la costuri, transmis de Intermediar Clientului inaintea incheierii prezentului Contract, pe suport durabil si/sau prin intermediul website-ului, si sunt afisate pe site-ul Bancii www.raiffeisen.ro la sectiunea despre noi/ guvernanta corporativa/ MiFID, link:<https://www.raiffeisen.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid.html>.
- 6.6.** Clientul a luat la cunostinta cu privire la posibilitatea existentei altor taxe si/sau costuri care nu sunt platite prin Intermediar, sau impuse de acesta, astfel, in conditiile in care, ca urmare a operatiunii de rascumparare, exista un castig de capital, in conformitate cu dispozitiile Codului Fiscal cu privire la plata impozitului pe castig, in vigoare la data efectuarii operatiunii, RAM va calcula si retine la sursa impozitul pe venit datorat de investitor, urmand ca acesta sa fie declarat si platit catre bugetul de stat pana pe 25 ale lunii urmatoare celei in care a fost retinut, orice alte obligatii de natura fiscala fiind in sarcina exclusiva a investitorului.
- 6.7.** Plata valorii subscrierii si a comisioanelor RAM se face prin virament in contul Fondului din oricare din conturile curente deschise la Banca pe numele Clientului si reprezinta o conditie prealabila subscrierii. Pot fi utilizate si servicii de plati recurente puse la dispozitie de Intermediar, de exemplu pentru persoane juridice Fix Pay - ordinul de plata programat RAM, sau pentru persoane fizice plata programata prin Smart Mobile. Prin exceptie, plata aferenta Ordinilor de subscriere generate in cadrul serviciului de mobile banking Raiffeisen Smart Mobile, se realizeaza automat de Banca, concomitent cu preluarea si transmiterea Ordinului de subscriere, Clientul acordand un mandat expres Bancii, prin prezentul Contract, de debitare a contului curent denumit in valuta Fondului. Ordinele de plata trebuie sa contina numele/denumirea si CNP/CUI-ul investitorului. Platile corespunzatoare unor Ordine nepreluare/refuzate vor fi returnate de RAM in conturile din care au fost virate. Comisionul aferent mijloacelor de transmitere a Ordinilor la distanta este prevazut in contractul specific, daca este cazul.
- 6.8.** Intermediarul si/sau RAM poate diminua, in functie de strategia de marketing a Fondurilor, costurile aferente unei investitii si/sau ale Serviciului in conditiile unor plati recurente/pentru anumite perioade, pachete de produse de investitii etc.

ART. 7 INFORMARI SI RAPOARTE

- 7.1.** Intermediarul a pus la dispozitia Clientului, intr-o forma standardizata, informatiile necesare pentru ca acesta sa poata intelege natura Serviciului si a Unitatilor de Fond, precum si riscurile aferente acestora si sa poata lua decizii in materie de investitii in cunostinta de cauza. In acest scop Intermediarul a pus la dispozitia Clientului, in timp util, inainte ca acesta sa aiba obligatii rezultate din incheierea Contractului respectiv inainte de plasarea primului Ordin, informatii adecvate privind Intermediarul, Serviciul si Unitatile de Fond, precum si informatii privind toate costurile si cheltuielile aferente, prin transmiterea pe suport durabil si/sau prin intermediul website-ului a documentelor prevazute in Anexa 1 Cerere. In masura in care documentele au fost puse anterior la dispozitia Clientului cu ocazia contractarii/derularii altor servicii sau produse, acestea vor fi considerate puse la dispozitie si pentru scopul prezentului Contract. Aceste documente pot fi regasite, in forma actualizata pe site-ul Bancii www.raiffeisen.ro la sectiunea

despre noi/ guvernanta corporativa/ MiFID, link: <https://www.raiffeisen.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid.html> respectiv pe site-ul RAM www.raiffeisenfonduri.ro la sectiunea informare/ documente si rapoarte, link: <https://www.raiffeisenfonduri.ro/informare/documente-si-raapoarte-fonduri/>. Clientul poate tine legatura cu Intermediarul prin reprezentantul legal mentionat la rubrica semnatura in acest Contract sau cu orice reprezentant clientela care are in atributii distributia de Unitati de Fond din unitati sau call center.

- 7.2. Intermediarul informeaza Clientul, cu privire la costurile produsului si Serviciului aferente investitiei in Unitati de Fond, inainte de furnizarea Serviciului ("**Costuri estimative**" sau "Costuri ex-ante"), in baza documentelor proprii si/sau documentelor si informatiilor suplimentare primite de la RAM. Costurile estimative sunt bazate pe costuri standard cu valori maxime si estimative pentru Unitatile de Fond si pentru segmentul din care face parte Clientul, conform procedurilor Intermediarului. Costurile estimative sunt prezentate in principal in Formularul de subscriere si in documentul de informare cu privire la Costuri transmis Clientului si aflat pe site-ul Bancii www.raiffeisen.ro la sectiunea despre noi/ guvernanta corporativa/ MiFID, link: <https://www.raiffeisen.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid.html>.
- 7.3. Intermediarul transmite Clientului raportul anual privind toate costurile si cheltuielile efectiv suportate de Client ("**Costuri efective**" sau Costuri ex-post"). In raportul anual al Costurilor efective pot aparea diferente fata de Costurile efective prezentate Clientului care reprezinta estimari ale Intermediarului pe baza datelor disponibile la momentul furnizarii Serviciului, deoarece Costurile efective reprezinta costuri efectiv, suportate de Client, aferente fiecarei operatiuni cu Unitati de Fond.
- 7.4. RAM va furniza Clientului Confirmarea Operatiunilor in ziua lucratoare urmatoare emiterii respectiv anularii Unitatilor de Fond pentru operatiunile de subscriere respectiv rascumparare a Unitatilor de Fond. Suplimentar , la cererea Clientului i se pot furniza pe suport durabil (ex. prin e-mail, pe suport de hartie la unitatile Intermediarului sau prin mesaj in cadrul aplicatiilor si platformelor de comunicare la distanta sau prestare servicii la distanta, respectiv Serviciul Raiffeisen Smart Mobile, in masura in care functionalitatile acestora permit), Fisa de portofoliu, Certificatul de Investitor si Confirmarea Operatiunilor.
- 7.5. Informatii complete despre Fondul distribuit prin Intermediar (contractul de societate, Prospectul de emisiune, regulile fondului, DIE si rapoarte periodice sunt disponibile gratuit, in agentiile Bancii) la sediul RAM, telefon 021 306 17 11, fax 0213120533, e-mail: office@raiffeisenfonduri.ro, respectiv pe site-ul www.raiffeisenfonduri.ro sectiunea Informare/ Documente si rapoarte fonduri, link: <https://www.raiffeisenfonduri.ro/informare/documente-si-raapoarte-fonduri/>. De asemenea, informatii actualizate despre modalitatea in care RAM prelucreaza datele cu caracter personal sunt prezentate in cuprinsul Politicii privind protectia datelor cu caracter personal si confidentialitatea, disponibila pe site-ul www.raiffeisenfonduri.ro sectiunea despre noi/ politica de confidentialitate link: <https://www.raiffeisen.ro/ro/despre-noi/politica-de-confidentialitate.html>.

ART. 8 DECLARATII

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

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

4. i-au fost aduse la cunostinta caracteristicile Unitatilor de Fond pentru care si-a manifestat interesul precum si faptul ca investitiile in Fond nu sunt depozite bancare, iar Intermediarul care cumuleaza si calitatea de actionar al RAM, nu ofera nicio garantie investitorului cu privire la recuperarea sumelor investite;
5. a luat la cunostinta ca datele si informatiile privitoare la Unitatile de Fond nu constituie recomandari de investitii, indicii sau garantii ale performantelor viitoare ale acestor instrumente financiare;
6. a luat la cunostinta ca, in vederea indeplinirii de catre RAM a obligatiei de cunoastere a clientelei, precum si in vederea derularii prezentului Contract, Intermediarul va transfera si comunica acestuia orice fel de informatii si documente necesare referitoare la Client, beneficiarul real si Imputernicitii/Reprezentantii Autorizati sau necesare pentru derularea prezentului Contract;
7. la data incheierii prezentului Contract si pe parcursul derularii lui, atat Clientul cat si imputernicitii sai au actualizate informatiile inregistrate in sistemele Bancii (inclusiv datele de identificare si contact), intelege obligatia de a-si actualiza datele de identificare si contact ori de cate ori este cazul si isi asuma efectele neindeplinirii acestei obligatii care pot consta, in principal, in imposibilitatea de a plasa ordine la Intermediar cat si in imposibilitatea obtinerii de informatii privind derularea Contractului si investitia, denuntarea sau rezilierea Contractului si rascumpararea totala a Unitatilor de Fond de catre RAM;
8. a luat la cunostinta ca Imputernicitii/Reprezentantii Autorizati vor putea transmite Ordine in numele si pe seama Clientului numai dupa prezentarea intr-o unitate a Intermediarului, completarea formularelor specifice si depunerea semnaturii in vederea inregistrarii lor in sistemele Intermediarului si isi asuma intreaga responsabilitate in ceea ce priveste efectuarea de operatiuni de catre Imputernicitii/Reprezentantii Autorizati, numiti prin completarea Anexei 2 la prezentul Contract;
9. a luat la cunostinta si este informat prin Contract de incadrarea sa in categoria "client retail" (care beneficiaza de cel mai inalt grad de protectie din perspectiva MiFID II). In masura in care Clientul persoana juridica, a obtinut schimbarea categoriei MiFID II in relatia cu Intermediarul, anterior sau ulterior prezentului Contract, se va aplica respectiva categorie MiFID II;
10. i-au fost puse la dispozitie, gratuit, cu suficient timp inainte de incheierea prezentului Contract, a primit, a citit si a inteles toate documentele prevazute in Anexa 1 respectiv (i) Documentul de informare cu privire la costurile aferente unitatilor de fond; (ii) Documentul de prezentare MiFID II al Raiffeisen Bank S.A.; (iii) Politica de executare a ordinelor a Raiffeisen Bank S.A.; (iii) Termenii si conditiile contractului de intermediere unitati de fond; (iv) Document de informare precontractuala; (v) Prospectul de Emisiune si (vi) Documentul cu Informatii Esentiale – DIE/KID, care inlocuieste Documentul cu Informatii Cheie – DICI, aferente fiecarui Fond in care intentioneaza sa investeasca Clientul va reinnoi prezenta declaratie inainte de plasarea fiecarui Ordin;
11. a luat la cunostinta si este informat despre inregistrarea tuturor comunicarilor realizate prin mijloace de comunicare la distanta/electronice cu Intermediarul;
12. a luat la cunosinta de perioada de 14 zile de la data incheierii contractului la distanta (daca Clientul a primit informatiile si documentele prevazute in Anexa 1) sau de la transmiterea documentelor prevazute in Anexa 1 (cand acestea au fost transmise ulterior incheierii Contractului) in care poate denunta unilateral Contractul, conform prevederilor articolului 3.3.;
13. a luat la cunostinta in timp util, inainte de incheierea Contractului si plasarea oricarui Ordin de (i) informarile prealabile obligatorii legate de derularea Contractului la distanta conform capitolului "Contractul la distanta" din Documentul de prezentare Mifid al Intermediarului (ii) Documentul de informare precontractuala si Termenii si Conditiiile Contractului, puse la dispozitia Clientului anterior incheierii Contractului precum si afisate pe site-ul Bancii www.raiffeisen.ro la sectiunea despre noi/ guvernanta corporativa/ MiFID, link: <https://www.raiffeisen.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid.html>;

14. a luat la cunostinta cu privire la faptul ca (i) fondurile de investitii sunt exceptate de la schemele de compensare a investitorilor si nu se ofera nicio garantie cu privire la recuperarea sumelor investite; (ii) investitiile in unitati de fond nu reprezinta sume disponibile in conturi bancare si nu sunt garantate prin Fondul de Garantare a Depozitelor Bancare;
15. a luat la cunostinta ca pe intreaga perioada de derulare a Contractului poate solicita in mod gratuit, in unitatile Bancii, comunicarea pe suport hartie a (i) Contractului si (ii) a tuturor documentelor si informatiilor a caror comunicare este ceruta de lege, transmise de catre Banca in Format Electronic;
16. a luat la cunostinta ca Banca va putea transmite Imputernicitului/Reprezentantului Autorizat orice informatii privind derularea contractului;
17. a luat la cunostinta ca poate folosi oricare din mijloacele de comunicare pe care Banca i le pune la dispozitie, prin incheierea contractelor specifice daca este cazul, sau care vor fi puse la dispozitie pe masura ce dezvoltarile tehnice o permit. Pentru mijloacele de comunicare reglementate de contracte specifice renuntarea de catre Client la mijlocul de comunicare respectiv se poate realiza prin denuntarea contractului specific conform prevederilor sale.
18. prin furnizarea Intermediarului a adresei sale de e-mail, Clientul permite Intermediarului sa-l contacteze prin adresa sa de e-mail, iar Intermediarul este autorizat sa trimita informatii si documente referitoare la relatiile sale de afaceri prin e-mail. Clientul este de asemenea de acord ca Intermediarul si persoanele care actioneaza in numele Clientului sa comunice prin e-mail. Clientul recunoaste ca integritatea, autenticitatea si confidentialitatea datelor schimbate prin e-mail nu pot fi garantate si exonereaza Intermediarul de orice raspundere pentru orice consecinte negative directe sau indirecte care pot aparea din utilizarea acestora.
19. a luat la cunostinta si a verificat ca nivelul riscului si randamentului Fondurilor corespunde tolerantei sale la risc

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

1. inregistrarea si stocarea de catre Intermediar a instructiunilor, Ordinilor si a oricaror convorbiri telefonice sau realizate prin alte mijloace electronice de comunicare la distanta in legatura cu prezentul Contract. In cazul in care Clientul nu este de acord cu inregistrarea si stocarea instructiunilor telefonice si electronice, Clientul va notifica Intermediarul in scris, si va putea plasa Ordine doar in unitatile Intermediarului dupa efectuarea platii aferente utilizand canalele puse la dispozitie de contractul specific de cont curent. Clientul a luat la cunostinta ca inregistrarile efectuate in conformitate cu prezenta clauza sunt puse la dispozitia sa la cerere, si sunt pastrate timp de 5 ani sau, in cazul in care se solicita de catre ASF, pe o perioada de pana la 7 ani;
2. primirea confirmarilor, a informarilor si a documentelor privind derularea Contractului si investitiile, din partea Intermediarului si a RAM, prin mijloace electronice de comunicare la distanta, spre exemplu prin e-mail, website, platforma electronica inclusiv online/internet/home/mobile banking, respectiv prin mesaj postat in cadrul serviciului Raiffeisen Smart Mobile (in masura in care functionalitatile o permit); in acest sens Clientul, pune la dispozitia Intermediarului adresa de e-mail pentru primirea ulterioara a mijloacelor de identificare pentru accesarea platformelor electronice; totodata Clientul declara ca aceste mijloace de comunicare sunt adecvate in contextul derularii Contractului. In cazul in care Clientul nu este de acord cu utilizarea mijloacelor electronice de comunicare la distanta, oricand pe parcursul derularii Contractului Clientul va notifica Intermediarul in scris si va putea plasa Ordine doar pe suport de hartie in unitatile Intermediarului;
3. Politica de executare a ordinelor clientilor Intermediarului care a fost pusa la dispozitia sa si poate fi consultata inclusiv pe site-ul Bancii www.raiffeisen.ro la sectiunea despre noi/ guvernanta corporativa/ MiFID <https://www.raiffeisen.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid.html>;
4. amanarea primirii unor informatii si documente respectiv: (i) primirea Termenilor si conditiilor contractului de intermediere unitati de fond, a Documentului de informare precontractuala precum si a oricaror informatii despre Serviciu si Fonduri, dupa incheierea Contractului prin utilizarea unor Mijloace de comunicare la distanta, in conditiile prevazute de lege; (ii) primirea

costurilor si cheltuielilor aferente produsului si Serviciului in cazul in care Ordinul este transmis prin intermediul unor Mijloace de comunicare la distanta, in conditiile prevazute de lege, Clientul avand urmatoarele optiuni: (a) amanarea incheierii Tranzactiei pana la primirea informatiilor privind costurile si cheltuielile, (b) solicitarea primirii costurilor si cheltuielilor prin telefon inainte de incheierea Tranzactiei (c) solicitarea primirii informatiilor privind costurile si cheltuielile dupa incheierea Tranzactiei; (iii) primirea Documentului cu informatii esentiale (DIE/KID), dupa transmiterea Ordinului, in conditiile legii, luand la cunostinta prin prezentul Contract de optiunea de a amana tranzactia pentru a primi, a citi si a lua la cunostinta de cuprinsul DIE/KID-ului inainte de transmiterea Ordinului;

5. incheierea prezentului Contract si a actelor aditionale la prezentul Contract, la distanta, utilizand mijloace de comunicare la distanta (cum ar fi e-mailul, website-ul, aplicatii sau platforme electronice de tranzactionare sau de comunicare puse la dispozitie de Intermediar) in orice mod, inclusiv prin bifarea unei casute sau apasarea unui buton;
6. derularea la distanta a prezentului Contract, prin utilizarea mijloacelor de comunicare la distanta, respectiv prin transmiterea Ordinului prin telefon, internet sau prin alte mijloace de comunicare la distanta, cum ar fi mijloacele electronice inclusiv e-mail sau platforme de comunicare/tranzactionare care sunt sau ar putea fi puse la dispozitie Clientului pe masura implementarii solutiilor tehnice. De asemenea, in cazul contractului la distanta Clientul consimte ca (i) accesarea mijlocului de comunicare la distanta pus la dispozitie de Banca sau (ii) acceptarea termenilor si conditiilor acestuia, daca este cazul, sau (iii) plasarea unui Ordin in baza prezentului Contract, reprezinta acordul sau neechivoc pentru derularea Contractului si pentru utilizarea mijlocului de comunicare respectiv; dezacordul Clientului cu privire la utilizarea de mijloace de comunicare la distanta poate fi exprimat prin notificarea in scris a Bancii, ca urmare a unei astfel de notificari Clientul va putea plasa Ordine doar in unitatile Bancii in masura in care astfel de operatiuni sunt permise in activitatea curenta a Bancii.
7. toate Ordinele, sunt definitive, irevocabile si pe deplin opozabile Clientului din punct de vedere al efectelor juridice pe care le produc. Ordinele transmise telefonic sau prin alte mijloace de comunicare la distanta sunt asimilate intru totul unor Ordine trimise pe suport de hartie si semnate de catre Client. Clientul mandateaza prin prezentul Contract Banca sa completeze si sa semneze, in numele Clientului, Ordinul transmis de acesta in cadrul convorbirii telefonice. Ulterior plasarii telefonice a Ordinului de catre Client, Banca va transmite pe e-mailul Clientului inregistrat in evidentele Bancii sau ca mesaj in aplicatiile Bancii in masura in care functionalitatile tehnice o permit, Ordinul completat in numele acestuia;
8. orice documente inclusiv Contractul, Ordinele si Notificarile care au incorporata o semnatura electronica calificata sunt valabile si pe deplin opozabile Clientului din punct de vedere al efectelor juridice pe care le vor produce fiind asimilate intru totul unor Ordine si Notificari trimise pe suport de hartie si semnate de Client. Partile consimt ca orice astfel de documente vor produce efecte dupa ce reprezentantii legali ai Bancii au luat la cunostinta de acestea.

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

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

dupa incetarea relatiei contractuale cu Clientul, pentru a se conforma obligatiilor legale ce incumba in sarcina sa, inclusiv a obligatiilor incidente in materia arhivarii.

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

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

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

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

In vederea indeplinirii intereselor legitime ale Bancii, in contextul desfasurarii activitatii de intermediere unitati de fond, Banca prelucreaza datele cu caracter personal pentru: imbunatatirea serviciilor pentru care a fost autorizata; optimizarea fluxurilor si a reglementarilor

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

In baza consimtamantului exprimat de persoana vizata, cu ocazia deschiderii relatiei de afaceri cu Banca sau in alte situatii dupa caz pentru: a) prelucrarea datelor de contact pe care Persoana Vizata le-a furnizat catre Banca si le-a actualizat periodic, in scop de marketing adresat persoanelor fizice, prin realizarea de catre (i) Banca, direct si/sau prin partenerii sai contractuali si/sau de catre (ii) Grupul Raiffeisen (**Grupul Raiffeisen** este grupul format din urmatoarele entitati: Raiffeisen Bank S.A., Raiffeisen Broker de Asigurare - Reasigurare S.R.L., Raiffesien Leasing Financiar IFN S.A., Aedificium Banca pentru Locuinte S.A., SAI Raiffeisen Asset Management S.A., Raiffeisen Bank International AG si entitatile care fac parte din grupul Raiffeisen Bank International AG. Mai multe informatii sunt disponibile la link-ul de aici <https://www.raiffeisen.ro/ro/despre-noi/raiffeisen-bank-international.html>) si/sau de catre (iii) partenerii contractuali ai Bancii, dupa caz, a unor comunicari de informatii si/sau oferte cu privire la produse, servicii si activitati, care pot fi de interes pentru Persoana Vizata in mod personal (independent de o eventuala relatie a sa cu un Client persoana juridica/entitate fara personalitate juridica a Bancii), ale Bancii si/sau ale altor entitati din Grupul Raiffeisen si/sau ale partenerilor contractuali ai acestora, precum si a studiilor de marketing cu privire la produsele, serviciile si activitatile Bancii si/sau ale altor entitati din Grupul Raiffeisen si/sau ale partenerilor contractuali ai acestora; b) prelucrarea datelor cu caracter personal de catre Banca si/sau Grupul Raiffeisen, direct si/sau prin partenerii contractuali ai acestora, pentru generarea de oferte si comunicari personalizate bazate pe analiza preferintelor si a altor aspecte ce tin de Persoana Vizata (cum ar fi comportamentul acesteia), prin utilizarea unor tehnici informatice (de exemplu, fisiere cookies, pixeli si/sau alte tehnologii similare) care implica efectuarea unui proces decizional automatizat (incluzand crearea de profiluri) si care pot produce efecte juridice asupra Persoanei Vizate sau care o pot afecta in mod similar intr-o masura semnificativa.

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

Profilari si procese decizionale automatizate: Pentru indeplinirea scopurilor de prelucrare mentionate anterior, in anumite situatii (de exemplu, in contextul aplicarii masurilor de cunoastere a clientelei in vederea prevenirii spalarii banilor si combaterii finantarii terorismului, inclusiv prin crearea si utilizarea listelor de avertizare, in contextul efectuării anumitor teste de oportunitate), este necesara prelucrarea prin mijloace automate a datelor cu caracter personal. Astfel de activitati de prelucrare pot implica si evaluarea anumitor aspecte referitoare la Persoanele Vizate pentru scopul analizei sau preconizării unor caracteristici cu privire la

acestea, precum educatia, varsta, situatia economica, fiabilitatea sau comportamentul acestora (inclusiv din perspectiva tranzactiilor, respectiv a activitatilor vizand jocuri de noroc si/sau pariuri). In baza acestor prelucrari realizate prin mijloace automate se iau decizii, cu sau fara interventie umana, care pot conduce la efecte juridice pentru Persoanele Vizate (de exemplu, refuzul furnizarii unui produs sau serviciu bancar) sau o pot afecta similar intr-o masura semnificativa (de exemplu, afectarea situatiei financiare a Persoanei Vizate, cum ar fi eligibilitatea pentru o activitate/un produs de investitii si servicii auxiliare).

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

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

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

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

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

- a) datele cu caracter personal care ii sunt furnizate in mod direct de Persoana Vizata, inclusiv in contextul accesarii produselor si serviciilor Bancii sau utilizarii aplicatiilor puse la dispozitie de catre Banca (cum sunt: nume si prenumele Clientului, pseudonimul, datele din actul de identitate: seria, numarul, data eliberarii si emitentul, CNP, data nasterii, locul nasterii, tara de origine, cetatenia, rezidenta, rezidenta fiscala, adresa domiciliului stabil/ rezidentei, adresa de corespondenta, date privind locul de munca, ocupatia, angajatorul si natura activitatii proprii, calitatea de persoana expusa public, calitatea de „Asociat apropiat al unei persoane expuse public”, functie publica detinuta, sursa fondurilor banesti subscrise, calitatea de beneficiar real al tuturor operatiunilor cu unitati de fond ale fondurilor), numarul de telefon, adresa de email si datele pe care Banca le genereaza pe baza acestora: date ce tin de clasa de risc a persoanei vizate si profilul investitorului ca urmare a completarii Trestului de Oportunitate de catre persoana vizata;
- b) datele obtinute din urmatoarele surse externe: furnizori de servicii, public, autoritati publice, RAM, informatii ce rezulta din neconformitatile semnalate de catre orice persoana, date de la autoritati publice si din baze de date publice/private ce contin informatii despre savarsirea de infractiuni, date de tranzactionare. Refuzul de a furniza datele cu caracter personal poate determina imposibilitatea furnizarii serviciilor de intermediere si/sau a indeplinirii celorlalte scopuri de prelucrare ale Bancii.

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

8.3.8. Refuzul de a furniza datele cu caracter personal poate determina imposibilitatea furnizării serviciilor și/sau a îndeplinirii celorlalte scopuri de prelucrare ale Bancii.

8.3.9. Unele date cu caracter personal colectate de Banca pot avea un regim special potrivit legislației aplicabile, context în care este necesară asigurarea unor garanții suplimentare pentru prelucrarea lor. În cazul prelucrării unor astfel de date cu regim special, Banca asigură garanțiile suplimentare prevăzute de legislația aplicabilă în domeniul protecției datelor.

8.3.10. Pentru îndeplinirea scopurilor de prelucrare, Banca va dezvălui sau poate dezvălui datele cu caracter personal către următoarele categorii de destinatari: Persoana Vizată, reprezentanții legali sau convenționali ai Persoanei Vizate, reprezentanții Bancii, RAM, alte persoane fizice sau juridice care prelucrează datele personale în numele Bancii, entitățile din Grupul Raiffeisen, parteneri contractuali ai Bancii și ai entităților din Grupul Raiffeisen, imputerniciți ai Bancii în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal, operatori asociați ai Bancii în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal, autoritatea judecatorească, autorități publice centrale, inclusiv Banca Națională a României și Autoritatea de Supraveghere Financiară, autorități cu atribuții în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, furnizori / operatori ai rețelelor de socializare și care pot avea calitatea de operatori, operatori asociați împreună cu Banca sau persoane imputernicite ale Bancii.

8.3.11. În vederea realizării scopurilor de prelucrare menționate, Banca va prelucra datele cu caracter personal pe durata necesară îndeplinirii scopurilor de prelucrare, cum ar fi pe durata îndeplinirii serviciilor, precum și ulterior, atunci când există o necesitate de afaceri legitimă pentru a proceda astfel (de exemplu, pentru a vă furniza informațiile solicitate sau pentru a ne respecta obligațiile legale, fiscale sau contabile). Este posibil ca, în urma îndeplinirii termenelor legale de arhivare, Banca să dispună de anonimizarea datelor, lipsindu-le astfel de caracterul personal și să continue prelucrarea datelor anonime pentru scopuri statistice.

8.3.12. În prezent, în vederea îndeplinirii scopurilor mai sus-menționate este posibil ca Banca să transfere anumite categorii de date cu caracter personal în afara României, în state din cadrul UE/SEE: Austria, Slovacia, Grecia, Ungaria, Germania, Irlanda, Luxembourg cât și în afara UE/SEE, către Marea Britanie, Statele Unite ale Americii, Kosovo. Pentru transferurile în afara UE/SEE, Banca își va întemeia transferul datelor cu caracter personal pe baza clauzelor contractuale standard adoptate la nivelul Comisiei Europene sau pe alte garanții recunoscute de lege.

Este posibil ca pe parcursul desfășurării activității, statele de transfer mai sus-menționate să se modifice. Puteti obține o listă actualizată cu statele unde se transferă datele cu caracter personal accesând Politică privind protecția datelor cu caracter personal și confidențialitatea, disponibilă la link-ul <https://www.raiffeisen.ro/ro/despre-noi/politica-de-confidentialitate.html> sau trimițând o cerere în acest sens către centrala@raiffeisen.ro sau să contactați Responsabilul privind Protecția Datelor la nivelul Bancii, la următoarea adresă de e-mail: dpo@raiffeisen.ro. Pentru a obține o copie a garanțiilor de transfer implementate de Banca, vă rugăm să transmiteți o cerere în acest sens (pe suport hârtie/in format electronic, prin e-mail) către: centrala@raiffeisen.ro sau să contactați Responsabilul privind Protecția Datelor la nivelul Bancii, la următoarea adresă de e-mail: dpo@raiffeisen.ro.

8.3.13. Persoanele vizate beneficiază de următoarele drepturi în contextul prelucrării datelor cu caracter personal: dreptul la informare, dreptul de acces la date, dreptul la rectificare, dreptul la ștergerea datelor („dreptul de a fi uitat”), dreptul la restricționarea prelucrării, dreptul la portabilitatea datelor, dreptul la opoziție, dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale automate, și dreptul de a se adresa Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau instanțelor competente, în măsura în care persoana vizată consideră necesar.

Este posibil ca, în urma solicitării de ștergere a datelor, Banca să anonimizeze aceste date (lipsindu-le astfel de caracterul personal) și să continue în aceste condiții prelucrarea pentru scopuri statistice.

8.3.14. Pentru detalii suplimentare cu privire la activitățile de prelucrare efectuate de către Raiffeisen Bank SA, precum și cu privire la drepturile de care beneficiați în acest context, vă rugăm

sa va adresati printr-o cerere scrisa, la adresele oricareia dintre unitatile Bancii (pentru lista completa a unitatilor, acceseaza pagina <https://www.raiffeisen.ro/ro/home/retea.html>) sau printr-un e-mail catre Banca in acest sens, catre: centrala@raiffeisen.ro.

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

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

8.4. Prelucrarea datelor cu caracter personal pentru clientul persoana juridica

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

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

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

Banca poate folosi date de contact ale Persoanelor Vizate pentru comunicarea cu acestea in contextul Contractului si a Contractelor specifice, in acest situatii datele de contact fiind folosite in considerarea calitatii pe care o are desemnata Persoana Vizata fata de Client.

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

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

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

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

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

dupa caz, pentru:

- prelucrarea, pe teritoriul Romaniei si/sau in strainatate, de catre Banca, direct si/sau prin partenerii sai contractuali, de catre entitatile din Grupul Raiffeisen, de catre partenerii contractuali ai Bancii, dupa caz, a datelor sale de contact furnizate de Persoana Vizata catre Banca si actualizate periodic, in scop de marketing, prin realizarea de catre (i) Banca direct si/sau prin partenerii sai contractuali si/sau de catre (ii) Grupul Raiffeisen (Grupul Raiffeisen este grupul format din urmatoarele entitati: Raiffeisen Bank S.A., Raiffeisen Broker de Asigurare - Reasigurare S.R.L., Raiffesien Leasing Financiar IFN S.A., Aedificium Banca pentru Locuinte S.A., SAI Raiffeisen Asset Management S.A., Raiffeisen Bank International AG si entitatile care fac parte din grupul Raiffeisen Bank International AG. Mai multe informatii sunt disponibile la link-ul de aici <https://www.raiffeisen.ro/ro/despre-noi/raiffeisen-bank-international.html>) si/sau de catre (iii) partenerii contractuali ai Bancii dupa caz, a unor comunicari comunicarea de informatii si/sau oferte cu privire la produse, servicii si activitati, care pot fi de interes pentru Persoana Vizata in calitate de persoana fizica (independent de relatia cu Clientul persoana juridica/entitate fara personalitate juridica), ale Bancii si/sau ale altor entitati din Grupul Raiffeisen si/sau ale partenerilor contractuali ai acestora, precum si a prin efectuarea de studiilor de marketing cu privire la produsele, serviciile si activitatile Bancii si/sau ale altor entitati din Grupul Raiffeisen si/sau ale partenerilor contractuali ai acestora;
- analiza detaliilor comportamentale necesare in vederea generarii de oferte personalizate de produse si servicii la cererea Persoanei Vizate sau a Clientului, inclusiv prin consultarea unor baze de date, precum si a oricaror baze de date puse la dispozitie de autoritati publice, in masura in care consimtamantul este necesar potrivit cerintelor legale;
- prelucrarea datelor cu caracter personal de catre Banca si/sau Grupul Raiffeisen, direct si/sau prin partenerii contractuali ai acestora, pentru generarea de oferte si comunicari personalizate, bazate pe analiza preferintelor si a altor aspecte ce tin de Persoana Vizata (cum ar fi comportamentul acesteia) prin utilizarea unor tehnici informatice (de exemplu, fisiere cookies, pixeli si/sau alte tehnologii similare) care implica efectuarea unui proces decizional automatizat (incluzand crearea de profiluri) si care pot produce efecte juridice asupra Persoanei Vizate (astfel cum aceasta notiune este definita mai jos) sau care o pot afecta in mod similar intr-o masura semnificativa. In acest scop, pentru a transmite oferte si comunicari personalizate, cat mai apropiate de interesele Persoanei Vizate, inclusiv prin canale on-line precum retele de socializare, Banca si/sau celelalte entitati din Grupul Raiffeisen pot prelucra toate sau numai o parte din datele furnizate direct Bancii, date rezultand din utilizarea aplicatiilor puse la dispozitie de catre Banca, inclusiv aplicatiile online prin care Banca furnizeaza servicii de tip internet banking/mobile banking, datele pe care le furnizeaza partenerii contractuali ai Bancii, precum si date ce rezulta din operatiunile de plata inregistrate la nivelul conturilor / cardurilor. Tehnicile informatice/algoritmii folositi permit Bancii si/sau celorlalte entitati din Grupul Raiffeisen sa identifice preferintele in ceea ce priveste unele dintre categoriile de produse si servicii puse la dispozitie de catre Banca, de catre membrii Grupului Raiffeisen si/sau de catre partenerii contractuali ai acestora. In urma preferintelor astfel conturate si a altor detalii care rezulta din comportamentul avut in contextul relatiei contractuale, Banca si/sau entitatilor din Grupul Raiffeisen vor aduce in atentia Persoanei Vizate oferte si comunicari axate in special pe categoriile de produse si servicii care pot fi de interes pentru aceasta. Prelucrarea datelor in acest scop prezinta beneficiul de a se pune la dispozitia Persoanei Vizate oferte cat mai adaptate nevoilor si intereselor acesteia. De asemenea, tinand cont de faptul ca Banca si/sau entitatilor din Grupul Raiffeisen isi doresc sa genereze oferte personalizate, in functie de preferintele si interesele manifestate, Persoana Vizata ia la cunostinta ca este posibil ca ofertele vizand produse si servicii pentru care Persoana Vizata nu si-a manifestat anterior interesul sa nu ii fie aduse la cunostinta acesteia.

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

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

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

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

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

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

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

- se vor utiliza datele de contact pe care Rezentantii Legali le-au furnizat in relatie cu Banca, prin formularul dedicat persoanelor fizice aflate in relatie cu un Client persoana juridica/entitate fara personalitate juridica sau prin oricare alte formulare/ modalitati puse la dispozitie de Banca, in temeiul interesului legitim;

- comunicările în scop de marketing direct pot consta în transmiterea de informații și/sau oferte cu privire la produse, servicii și activități ale Bancii și/sau ale entităților din Grupul Raiffeisen și/sau ale partenerilor contractuali ai acestora, precum și pentru efectuarea studiilor de marketing cu privire la produsele, serviciile și activitățile actuale și/sau viitoare ale Bancii și/sau ale entităților din Grupul Raiffeisen și/sau ale partenerilor contractuali ai acestora;
- prelucrările aferente acestor comunicări pot fi desfășurate pe teritoriul României și/sau în străinătate, direct de către Banca și/sau de către partenerii contractuali și/sau de către entitățile din Grupul Raiffeisen și/sau de către partenerii contractuali ai acestora.

Consimțământul exprimat de Clientul persoană juridică/entitate fără personalitate juridică cu privire la activitățile de marketing direct de mai sus este voluntar, iar retragerea acestuia se poate face în orice moment (fără a afecta legalitatea activităților de marketing direct efectuate înainte de retragere), prin transmiterea unei cereri scrise, datate și semnate, la adresele oricăreia dintre unitățile Raiffeisen Bank S.A. (pentru lista completă a unităților, accesează pagina <https://www.raiffeisen.ro/ro/home/retea.html>) sau prin transmiterea unui e-mail către Banca în acest sens, la următoarea adresă de e-mail: centrala@raiffeisen.ro. O astfel de cerere trebuie să facă dovada deplină a manifestării de voință exprimate valabil și neîngradit de către Clientul persoană juridică/entitate fără personalitate juridică, prin raportare la puterile de reprezentare ale Reprezentanților săi Legali.

8.4.5. Datele colectate în scopurile menționate anterior pot fi prelucrate și în scopuri subsecvente, însă numai în măsura în care aceste scopuri subsecvente sunt compatibile cu scopurile inițiale în care au fost colectate datele. În acest sens, Banca va lua măsurile necesare pentru analizarea compatibilității scopurilor, potrivit cerințelor legale.

8.4.6. În vederea îndeplinirii scopurilor de prelucrare menționate mai sus, Banca prelucrează:

- a) datele cu caracter personal care îi sunt furnizate în mod direct de Clientul persoană juridică/entitate fără personalitate juridică, inclusiv în contextul accesării produselor și serviciilor Bancii sau utilizării aplicațiilor puse la dispoziție de către Banca (cum sunt: nume și prenumele reprezentanților legali și ale împuterniților desemnați, datele din actul de identitate: seria, numărul, data eliberării și emitentul, CNP, data nașterii, locul nașterii, țara de origine, cetățenia, rezidența, rezidența fiscală, adresa domiciliului stabil/ rezidenței, date privind locul de muncă, ocupația, angajatorul și natura activității proprii, calitatea de persoană expusă public, calitatea de „Asociat apropiat al unei persoane expuse public”, funcție publică detinută, calitatea de membru de familie al unei persoane expuse public, funcția detinută în cadrul persoanei juridice/puterea de angajare a entității, numărul de telefon, adresa de email, și datele pe care Banca le generează pe baza acestora: date ce tin de clasa de risc a persoanei vizate și profilul investitorului ca urmare a completării Trestului de Oportunitate de către persoana vizată;
- b) datele obținute din următoarele surse externe: furnizori de servicii, public, autorități publice, ONRC, RAM, informații ce rezultă din neconformitățile semnalate de către orice persoană, date de la autorități publice și din baze de date publice/private ce conțin informații despre săvârșirea de infracțiuni, date de tranzacționare. Refuzul de a furniza datele cu caracter personal poate determina imposibilitatea furnizării serviciilor de intermediere și/sau a îndeplinirii celorlalte scopuri de prelucrare ale Bancii.

8.4.7. În vederea efectuării operațiunilor de identificare și înregistrare potrivit art. 24. din Regulamentul (UE) nr. 910/2014 în numele Prestatorului de servicii de încredere calificat, Banca prelucrează următoarele categorii de date cu caracter personal: prenume, nume, cod personal de identificare (CNP), seria și numărul cărții de identitate/alt document în baza căruia se face identificarea (de ex. pasaport, certificat de rezidență), precum și alte informații pe care aceste documente le pot conține (de ex. data și locul nașterii, cetățenia), semnatura, datele de contact (de ex. număr de telefon, e-mail), înregistrări video ale interacțiunii cu agenții Bancii în scopul verificării identității Persoanei Vizate. Pentru a putea beneficia a Persoanei Vizate un certificat calificat pentru semnatura electronică, emis de un prestator de servicii de încredere este necesar ca aceasta să comunice Bancii o adresă de e-mail și un număr de telefon mobil.

8.4.8. Refuzul de a furniza datele cu caracter personal poate determina imposibilitatea furnizării serviciilor și/sau a îndeplinirii celorlalte scopuri de prelucrare ale Bancii.

Unele date cu caracter personal colectate de Banca pot avea un regim special potrivit legislației aplicabile, context în care este necesară asigurarea unor garanții suplimentare pentru prelucrarea lor. În cazul prelucrării unor astfel de date cu regim special, Banca asigură garanțiile suplimentare prevăzute de legislația aplicabilă în domeniul protecției datelor.

8.4.9. Pentru îndeplinirea scopurilor de prelucrare, Banca va dezvălui sau poate dezvălui datele cu caracter personal către următoarele categorii de destinatari: Persoana Vizată, reprezentanții legali sau convenționali ai Persoanei Vizate, reprezentanții Bancii, RAM, alte persoane fizice sau juridice care prelucrează datele personale în numele Bancii, entitățile din Grupul Raiffeisen, parteneri contractuali ai Bancii și ai entităților din Grupul Raiffeisen, împuterniciți ai Bancii în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal, operatori asociați ai Bancii în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal, autoritatea judecătorească, autorități publice centrale, inclusiv Banca Națională a României și Autoritatea de Supraveghere Financiară, autorități cu atribuții în domeniul prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului, furnizori / operatori ai rețelelor de socializare și care pot avea calitatea de operatori, operatori asociați împreună cu Banca sau persoane împuternicite ale Bancii.

8.4.10. În vederea realizării scopurilor de prelucrare menționate, Banca va prelucra datele cu caracter personal pe durata necesară îndeplinirii scopurilor de prelucrare, cum ar fi pe durata îndeplinirii serviciilor, precum și ulterior, atunci când există o necesitate de afaceri legitimă pentru a proceda astfel (de exemplu, pentru a vă furniza informațiile solicitate sau pentru a ne respecta obligațiile legale, fiscale sau contabile). Este posibil ca, în urma îndeplinirii termenelor legale de arhivare, Banca să dispună anonimizarea datelor, lipsindu-le astfel de caracterul personal și să continue prelucrarea datelor anonime pentru scopuri statistice.

8.4.11. În prezent, în vederea îndeplinirii scopurilor mai sus-menționate este posibil ca Banca să transfere anumite categorii de date cu caracter personal în afara României, în state din cadrul UE/SEE: Austria, Slovacia, Grecia, Ungaria, Germania, Irlanda, Luxembourg cât și în afara UE/SEE, către Marea Britanie, Statele Unite ale Americii, Kosovo. Pentru transferurile în afara UE/SEE, Banca își va întemeia transferul datelor cu caracter personal pe baza clauzelor contractuale standard adoptate la nivelul Comisiei Europene sau pe alte garanții recunoscute de lege.

Este posibil ca pe parcursul desfășurării activității, statele de transfer mai sus menționate să se modifice. Puteti obtine o lista actualizata cu statele unde se transfera datele cu caracter personal accesand Politica privind protectia datelor cu caracter personal si confidentialitatea, disponibila la link-ul <https://www.raiffeisen.ro/ro/despre-noi/politica-de-confidentialitate.html> sau trimittand o cerere in acest sens catre centrala@raiffeisen.ro sau sa contactati Responsabilul privind Protectia Datelor la nivelul Bancii, la urmatoarea adresa de e-mail: dpo@raiffeisen.ro.

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

8.4.12. Persoanele vizate beneficiază de următoarele drepturi în contextul prelucrării datelor cu caracter personal: dreptul la informare, dreptul de acces la date, dreptul la rectificare, dreptul la ștergerea datelor („dreptul de a fi uitat”), dreptul la restricționarea prelucrării, dreptul la portabilitatea datelor, dreptul la opoziție, dreptul de a nu fi supus unei decizii individuale automate, și dreptul de a se adresa Autorității Naționale de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal sau instanțelor competente, în măsura în care persoana vizată consideră necesar.

Este posibil ca, în urma solicitării de ștergere a datelor, Banca să anonimizeze aceste date (lipsindu-le astfel de caracterul personal) și să continue în aceste condiții prelucrarea pentru scopuri statistice.

8.4.13. Pentru detalii suplimentare cu privire la activitățile de prelucrare efectuate de către Raiffeisen Bank SA, precum și cu privire la drepturile de care beneficiați în acest context, va rugăm să vă adresați printr-o cerere scrisă, la adresele oricărui dintre unitățile Bancii (pentru lista

completa a unitatilor, acceseaza pagina <https://www.raiffeisen.ro/ro/home/retea.html>) sau printr-un e-mail catre Banca in acest sens, catre: centrala@raiffeisen.ro.

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

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

ART. 9 NOTIFICARI SI ORDINE

- 9.1.** Notificarile, corespondenta, cererile si comunicari, inclusiv notificarile de denuntare unilaterala (Notificari) in legatura cu prezentul Contract se vor face in scris, in limba romana in conformitate cu prevederile CGB, care la data prezentului Contract se regasesc la paragraful 8.2. postate in varianta actualizata pe site-ul <https://www.raiffeisen.ro> la sectiunea la sectiunea IMM, in sprijinul tau, infomatii utile link: <https://www.raiffeisen.ro/ro/persoane-fizice/in-sprrijinul-tau/documente.html>, <https://www.raiffeisen.ro/ro/imm/in-sprrijinul-tau/informatii-utile.html> sau pe site-ul www.raiffeisen.ro, la sectiunea corporatii, in sprijinul dumneavoastra, infomatii utile link <https://www.raiffeisen.ro/ro/corporatii/in-sprrijinul-dumneavoastra/documente-utile.html> . Clientul confirma ca intelege pe deplin limba Romana si ca va numi Imputerniciti/Reprezentanti Autorizati ce inteleg pe deplin aceasta limba.
- 9.2.** Suplimentar fata de mijloacele de comunicare prevazute in CGB, Intermediarul poate transmite Notificari Clientului prin intermediul paginii de internet, a canalelor electronice, aplicatiilor si platformelor electronice utilizate in derularea Contractului, inclusiv dar fara a se limita la canalele, aplicatiile si platformele electronice de transmitere a Ordinilor.
- 9.3.** Clientul va putea transmite Notificari la adresa de corespondenta si detaliile de contact indicate in Documentul de prezentare Mifid pentru Serviciul reglementat prin prezentul Contract, postat in varianta actualizata pe site-ul Bancii www.raiffeisen.ro la sectiunea despre noi/ guvernanta corporativa/ MIFID, link: <https://www.raiffeisen.ro/ro/despre-noi/guvernanta-corporativa/mifid.html> sau prin remitere personala in agentiile Bancii.
- 9.4.** Prin exceptie de la modalitatile de comunicare a Notificarilor, Banca pune la dispozitie mijloacele de comunicare a Ordinilor pe masura ce dezvoltarile tehnice au loc si in functie de strategia de comunicare cu clientii, astfel Ordinele vor fi transmise utilizand platforme/aplicatii de internet/home/mobile banking ale Intermediarului, si orice alte mijloace de comunicare la distanta inclusiv aplicatii/platforme de tranzactionare. Ordinele vor putea fi semnate cu semnatura olografa sau semnatura electronica calificata sau consimtite in cadrul aplicatiilor si platformelor in modalitatile stabilite de Banca. Mijloacele de comunicare a Ordinilor pot fi permanente sau temporare (e.g in situatii exceptionale), pot diferi in functie de categoria de clienti si pot presupune sau nu plata unui comision. Intermediarul va notifica Clientului punerea la dispozitie de noi mijloace de preluare a Ordinilor si daca va fi cazul va propune Clientului incheierea unor contracte specifice. In masura in care un contract specific e necesar a fi incheiat, niciun Ordin nu va putea fi transmis prin acest canal inainte de primirea de catre Banca a contractului specific incheiat cu Clientul. Acesta va reglementa intre altele conectarea si utilizarea mijlocului de comunicare/aplicatiei/platformei. In cazul disfunctionalitatii mijloacelor de preluare Ordine la distanta, preluarea se va face prin agentiile Bancii.
- 9.5.** La data incheierii prezentului Contract, Ordinele aferente Serviciului pot fi transmise de Client si de Imputernicitul/Reprezentantul Autorizat al acestuia prin urmatoarele mijloace puse la dispozitie de catre Banca (i) utilizand serviciul de mobile banking Raiffeisen Smart Mobile, pentru subscrieri persoane fizice (ii) prin completarea si semnarea formularelor specifice pe suport de hartie in unitatile Intermediarului, pentru rascumparari persoane fizice si subscrieri si rascumparari persoane juridice, (iii) utilizand convorbiri telefonice realizate de la numarul de telefon al Clientului declarat in relatie cu Banca, catre numerele de telefon inregistrate, cum este

serviciul Raiffeisen Direct Top¹ sau serviciul Call Center la numarul *2000 in situatii exceptionale, si (iv) utilizand serviciul Raiconnect, pentru rascumparari persoane fizice.

9.6. Modificarea modalitatilor de preluare a Ordinelor, de catre Banca si utilizarea acestora de catre Client se va realiza fara a mai fi necesara incheierea unui Act Aditional la prezentul Contract. Noile modalitati de transmitere a Ordinelor vor putea fi utilizate de catre Client conform notificarii transmisa de Banca. Partile agreeaza ca prin accesarea noilor modalitati de transmitere a Ordinelor Clientul isi exprima consimtamantul pentru utilizarea lor si accesarea acestora valoreaza acord scris al Clientului pentru utilizare in derularea Contractului. Daca Clientul apreciaza ca modificarile contravin intereselor sale, acesta poate sa nu le utilizeze sau poate denunta unilateral prezentul Contract.

9.7. Pentru anumite perioade, cu titlu permanent sau temporar, Banca poate decide in strategia sa de distributie, sa puna la dispozitie Clientului, modalitati de subscriere programata pentru unul sau mai multe Fonduri. Clientul poate alege urmatoarele optiuni de subscriere programata: unica (la o data ulterioara) sau recurenta.

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

Subscrierea recurenta se poate initia si respectiv anula intr-o agentie a Bancii pentru persoane juridice sau prin mijloace de comunicare la distanta, prin: completarea formularului de plasare periodica a ordinelor si alegerea unei solutii de plata programata oferita de Banca - contract distinct Fix Pay pentru persoane juridice sau plata programata in aplicatia de mobile banking Serviciul Raiffeisen Smart Mobile pentru persoane fizice.

Achizitia unitatilor de fond se va face la Valoarea Unitara a Activului Net (VUAN) calculat in ziua creditarii contului Fondului, conform prospectului de emisiune al Fondului.

Clientul are responsabilitatea sa se asigure ca suma necesara pentru subscriere este disponibila in contul curent ales, denumit in moneda Fondului, la data programata. In caz contrar, ordinul aferent lunii respective nu va fi transmis. Subscrierile recurente vor fi reluate incepand cu luna in care Clientul va avea suma necesara disponibila in cont, pana la sfarsitul perioadei stabilite. Banca va putea inceta transmiterea ordinelor recurente/programate (i) la implinirea termenului, in cazul subscrierii recurente; (ii) la incetarea Contractului, conform prevederilor acestuia; (iii) la suspendarea/incetarea subscrierilor in Fond de catre RAM; (iv) in cazul abuzului de drept al Clientului, cu notificarea ulterioara a Clientului; (v) din orice alt motiv justificat prin notificarea prealabila a Clientului.

Pentru subscrierea recurenta, in cazul in care Clientul completeaza si semneaza un formular de plasare periodica a ordinelor sau agreeaza termeni si conditii pentru ordinele recurente in aplicatie de mobile banking Raiffeisen Smart Mobile, termenii si conditiile ordinului recurent vor prevala fata de prevederile prezentului Contract.

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

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

9.10. Intermediarul nu va fi tinut raspunzator de catre Client, si poate in consecinta sa se intemeieze, fara a fi raspunzator pentru pierderile rezultate, pe faptul ca a actionat pe baza oricarei Notificari, Ordin sau alt document considerat de Intermediar, cu buna credinta, ca fiind autentic si semnat sau furnizat de catre persoanele indreptatite, incluzand, dar fara a se limita la, Ordinele furnizate

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

de catre acele persoane considerate de catre Intermediar ca fiind Imputerniciti/Reprezentanti Autorizati ai Clientului.

- 9.11.** Intermediarul nu va fi tinut raspunzator pentru eventualele prejudicii aduse Clientului daca Ordinele au fost transmise de Client/Imputernicit/Reprezentant Autorizat prin mijloace de comunicare la distanta sau platforme si aplicatii de tranzactionare conform prezentului articol, iar preluarea acestora de catre Intermediar a fost efectuata cu verificarea autentificarii conform contractelor specifice, dupa caz.

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

- 10.1.** Executarea/procesarea Ordinelor, emiterea respectiv anulara Unitatilor de Fond ca urmare a Ordinului Clientului de subscriere, respectiv rascumparare se face in conformitate cu prevederile Prospectului de Emisiune este in responsabilitatea RAM si se efectueaza conform propriei proceduri de executare. Intermediarul nu isi asuma obligatii privind aceste operatiuni efectuate de catre RAM.
- 10.2.** Clientul este informat despre faptul ca RAM si ASF, fiecare sau impreuna, in anumite circumstante, pot suspenda emisiunea si anulara Unitatilor de Fond si astfel Intermediarul nu va fi in masura sa preia Ordinele Clientului.
- 10.3.** Conditile de suspendare ale emisiunii si anularii sunt prevazute in mod expres in Prospectul de Emisiune.
- 10.4.** Intermediarul este indreptatit sa nu execute Ordine care nu respecta conditiile de fond si de forma. Toate instructiunile date prin fax, telefon (inclusiv prin utilizarea unui serviciu telefonic automat), pe suport informatic (ex. prin e-mail) sau prin orice alte mijloace agreeate intre Client si Banca vor fi efectuate de Intermediar pe raspunderea Clientului.
- 10.5.** Faptul de a plasa un Ordin nu garanteaza executarea acestuia. Clientul declara ca este constient si intelege riscurile de orice fel inerente oricarei conexiuni si transfer de date intr-o retea deschisa.
- 10.6.** Clientul se obliga in prealabil sa suporte toate consecintele:
- de acceptare a Ordinelor date necorespunzator de catre un tert neautorizat;
 - neintelegeri sau erori care pot rezulta din plasarea Ordinelor prin fax, telefon sau e-mail, in masura in care acestea sunt puse la dispozitie de catre Banca;
 - neprimirea sau primirea cu intarziere a unui Ordin plasat prin fax sau e-mail, care rezulta, in special, dar nu exclusiv, dintr-o defectiune tehnica a sistemului informatic, o supraincarcare a retelei, opriri pentru intretinere sau o revizie a sistemului informatic de catre Intermediar, lipsa liniilor telefonice, sau erorile, actele de neglijenta sau greselile comise de furnizorii de servicii de internet, terti sau clienti, in cazul in care aceste mijloace au fost puse la dispozitie de catre Banca;
 - neexecutarea sau executarea cu intarziere a unui Ordin plasat prin e-mail, in cazul in care acest mijloc a fost pus la dispozitie de catre Banca;
 - a oricarui furt, pierdere sau modificare a datelor ca urmare a accesului ilegal la sistemul informatic al Clientului de catre un tert sau la transmiterea unei instructiuni prin fax sau e-mail, in cazul in care aceste mijloace au fost puse la dispozitie de catre Banca;
- 10.7.** In cazul in care Clientul confirma un Ordin dat anterior, acesta va specifica fara ambiguitate ca este o confirmare si ca este indicat sa se aiba grija pentru a evita orice dublare. In cazul in care nu face acest lucru, Clientul suporta consecintele care decurg dintr-un Ordin care este executat de doua ori. Intermediarul nu va fi raspunzator in lipsa confirmarii si o astfel de absenta a confirmarii nu va afecta valabilitatea tranzactiilor executate in conformitate cu aceste ordine.
- 10.8.** Pentru operatiunile in care semnatura olografa a fost inlocuita cu o semnatura electronica, un mijloc personal si confidential de acces electronic sau un cod unic, cum ar fi tastarea unui numar de identificare pe o tastatura si/sau comunicatia electronica a unei parole sau a unei caracteristici de identificare biometrica, utilizarea unor astfel de mijloace de catre Client va avea aceeasi forta obligatorie ca si utilizarea unei semnaturi olografe.

10.9. Ordinele pot fi executate numai daca acestea respecta standardele de reglementare si de piata si prevederile Prospectului de Emisiune al Fondului (spre exemplu: la data incheierii Contractului prima subscriere cat si detinerea minima sunt de o unitate de fond per clasa de unitati). Intermediarul nu va fi raspunzator pentru niciun fel de daune care ar putea rezulta din neexecutarea sau executarea defectuoasa a unui Ordin in cazul in care aceasta neexecutare sau executare defectuoasa se datoreaza faptului ca Clientul a furnizat informatii care nu erau in conformitate cu standardele de reglementare si de piata.

ART. 11 RASPUNDEREA CONTRACTUALA

- 11.1** Intermediarul nu va fi tinut responsabil pentru nicio pierdere, raspundere sau cost suferite sau suportate de catre Client ca urmare a faptului ca Intermediarul a furnizat Servicii Clientului conform Legislatiei Aplicabile, cu exceptia cazului in care pierderea, raspunderea sau costul sunt cauzate de culpa grava, rea credinta sau frauda comise de Intermediar in timp ce actiona conform instructiunilor corespunzatoare ale Clientului.
- 11.2** Pentru evitarea oricarui dubiu, Intermediarul raspunde exclusiv pentru prejudiciul direct, si nu va acoperi prejudiciul indirect, incidental, potential, sau pierderea oricarei oportunitati de afaceri.
- 11.3.** Intermediarul nu va fi tinut responsabil pentru nicio pierdere sau paguba suferita de catre Client, ca urmare a transmiterii de catre Client a unor informatii eronate sau incomplete, ca urmare a transmiterii cu intarziere a informatiilor catre Intermediar ori a netransmiterii informatiilor catre Intermediar, potrivit obligatiilor asumate prin Contract.
- 11.4.** Intermediarul nu va fi tinut responsabil pentru nicio pierdere, raspundere sau cost pe care le poate suferi sau suporta Clientul ca urmare a neglijentei, nerespectarii intentionate sau fraudei comise de orice tert (inclusiv orice alt prestator, agent, orice alta entitate a pietei de tranzactionare a Unitatilor de Fond, depozitar sau casa de compensare) pe care Intermediarul l-a desemnat si care poate actiona in numele Intermediarului, in legatura cu prezentul Contract, fara a respecta insa instructiunile acestuia. In aceste situatii, Intermediarul va raspunde numai pentru lipsa de diligenta dovedita in selectarea, desemnarea si verificarile periodice ale activitatii tertului respectiv, precum si cat priveste instructiunile date acestuia, daca este cazul.
- 11.5.** Intermediarul va fi integral despagubit de catre Client pentru orice pierdere, obligatie, pretentie, cheltuala, impozit sau orice alta taxa legala provenind in mod direct sau indirect din (i) prestarea de catre Intermediar a Serviciilor conform Legislatiei Aplicabile precum si a dispozitiilor Contractului sau (ii) din indeplinirea de catre Intermediar a oricarui Ordin conform Legislatiei Aplicabile, precum si a dispozitiilor Contractului sau (iii) prestarea de catre Intermediar a Serviciilor pe baza informatiilor, declaratiilor, notificarilor, Ordinilor sau instructiunilor transmise de catre Client.
- 11.6.** Orice despagubire acordata in mod expres Intermediarului, derivand din Contract, va fi adaugata la, fara a prejudicia sau diminua, orice alta despagubire la care Intermediarul este indreptatit in mod legal.
- 11.7.** Intermediarul va putea lua sau omite sa intreprinda o actiune in cazul in care Intermediarul considera ca acest lucru este necesar in vederea conformarii cu Legislatia Aplicabila.
- 11.8.** Legislatia Aplicabila si orice actiune sau omisiune realizata de Intermediar in vederea conformarii cu Legislatia Aplicabila sunt opozabile Clientului. Niciunul dintre Intermediar, afiliatii, agentii, conducatorii sau angajatii sai nu va fi raspunzator pentru orice fel de pierderi suferite de Client din neexecutarea, executarea partiala sau intarzieri in executarea obligatiilor in baza Contractului (sau tranzactiilor incheiate in baza acestuia) in cazul in care acestea rezulta din actiuni luate de Intermediar cu scopul de a se conforma cu Legislatia Aplicabila.

11.9. Intermediarul nu va avea obligatia de a incepe proceduri legale sau de a actiona in instanta RAM sau Fondurile, in cazul neindeplinirii oricaror obligatii de catre RAM sau Fonduri. Banca nu este obligata sa intervina in orice cerere sau actiune in instanta avand drept obiect Unitatile de Fond.

ART. 12 LEGEA APLICABILA SI LITIGII

12.1. Prezentul Contract este guvernate de legea romana.

12.2. Orice diferend intervenit intre Parti in legatura cu executarea si interpretarea Contractului se va incerca a fi solutionat pe cale amiabila.

12.3. Clientul care are, potrivit legii, calitatea de consumator are dreptul de a apela si la solutionarea alternativa a unui litigiu potrivit Regulamentului ASF nr. 4/2016 si Ordonantei de Guvern 38/2015. In acest scop Clientul se poate adresa *Entitatii de Solutionare Alternativa a Litigiilor in domeniul financiar nonbancar (denumita SAL-FIN)*, entitate infiintata de ASF, cu sediul in Bucuresti, Splaiul Independentei nr. 15, sector 5, cod postal 050092, office@salfin.ro, care are misiunea de a organiza si solutiona litigiile dintre consumatori si comercianti prin proceduri numite SAL, care pot fi gasite pe website-ul internet www.salfin.ro. Pentru a solutiona un litigiu prin aplicarea procedurii SAL, consumatorul trebuie sa isi exprime aceasta optiune in mod voluntar si sa se adreseze SAL-FIN in scris, direct la sediul SAL-FIN, prin posta sau prin mijloace electronice de comunicare. De asemenea, Clientul trebuie sa faca dovada ca, in prealabil, a incercat sa solutioneze litigiul direct cu Banca. Procedurile administrate si organizate de catre SAL-FIN nu aduc atingere altor cai de solutionare a litigiilor prevazute de lege.

12.4. Pentru solutionarea pe cale amiabila a eventualelor dispute, Clientul poate apela la mecanisme extrajudiciare de reclamatie potrivit prevederilor Legii nr. 192/2006 privind medierea si organizarea profesiei de mediator, cu modificarile si completarile ulterioare.

12.5. In situatia in care solutionarea amiabila nu este posibila, diferendul va fi supus solutionarii instantei judecatoresti competente, conform legislatiei din Romania.

ART. 13 DISPOZITII FINALE

13.1. Anexa 1 Cerere si fiecare Anexa 2 privind Imputernicirii/Reprezentantii Autorizati (daca este cazul) fac parte din prezentul Contract.

13.2. (i) Documentul de prezentare MiFID II al Raiffeisen Bank S.A., (ii) Politica de executare a ordinelor a Raiffeisen Bank S.A.; (iii) Documentul de informare cu privire la costurile aferente unitatilor de fond si serviciului de intermediere; (iv) Testul de Oportunitate, rezultatul acestuia precum si avertismentele (v) Formularele de subscriere si rascumparare transmise de Client inclusiv formularele de plasare periodica de ordine; si (v) CGB, completeaza prezentul Contract, sunt incorporate prin referire si fac parte integranta din acesta.

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

13.4. Incheierea Contractului. Partile agreeaza ca exprimarea consimtamantului pentru incheierea prezentului Contract, precum si a eventualelor acte aditionale subsecvente si agreearea oricaror altor documente aferente, inclusiv Ordinele, se efectueaza pe baza acordului comun de vointa al Partilor, respectiv prin utilizarea oricareia din urmatoarele modalitati, in masura in care este pusa la dispozitie de Banca:

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

(b) aplicarea pe documentul electronic a unei semnaturi electronice calificate valabile, care indeplineste cerintele de validare prevazute de Regulamentul (UE) nr. 910/2014 privind identificarea electronica si serviciile de incredere pentru tranzactiile electronice pe piata interna, bazata pe un Certificat digital calificat valabil (nerevocat/ nesuspendat).

(c) in cadrul aplicatiilor si platformelor puse la dispozitie de Banca (cum ar fi, fara a se limita la serviciul de mobile banking Raiffeisen Smart Mobile pentru persoane fizice), dupa cum urmeaza:

(i) Banca își manifesta consimțământul prin punerea la dispoziția Clientului a termenilor și condițiilor Contractului în cadrul aplicației/platformei și prin crearea posibilității Clientului de a le accepta (oferta Bancii), Banca este reprezentată legal de persoanele nominalizate și notificate la ASF ca fiind responsabile pentru activitatea de distribuție unități de fond, respectiv de înlocuitorii lor și

(ii) Clientul își manifesta consimțământul prin bifarea casutei și/sau click pe butonul desemnat din pagina corespunzătoare încheierii Contractului (sau în alt mod de exprimare a consimțământului prevăzut de aplicația/platforma/mijlocul electronic respectiv), după identificarea prin logarea în aplicație folosind elementele de securitate specifice acesteia (acceptarea ofertei). Consimțămintele astfel exprimate, ale Bancii și Clientului au valoare egală cu consimțământul exprimat prin semnătura olografă de către Parti. Contractul se încheie în baza Regulamentului ASF 5/2019 și a Codului Civil. Proba Contractului se face potrivit prevederilor Codului de procedură civilă pentru înregistrările pe suport informatic, respectiv înregistrările întocmite de profesioniști, între altele.

Termenii și condițiile Contractului astfel încheiat sunt puși la dispoziția Clientului în Format Electronic, respectiv, link către site, înainte de încheierea Contractului iar după încheierea Contractului, Clientului îi este comunicat, în Format Electronic, Contractul astfel consimțit;

și

d) prin orice alt mod specific canalului de comunicare agreat de Parti, din care să reiasă consimțământul Clientului, inclusiv prin exprimarea consimțământului în cadrul apelului audio/video înregistrat de Banca, inițiat în cadrul aplicațiilor și platformelor puse la dispoziție de Banca sau în call center;

Partile agreează ca exprimarea consimțământului Clientului poate fi realizată și prin acceptare tacită în cazul neprimirii unui răspuns din partea Clientului cu privire la modificările comunicate acestuia și în condițiile derulării în continuare de către Client a Contractului cu Banca, prin transmiterea de solicitări, efectuarea de operațiuni, actualizarea datelor de identificare în raport cu Banca, și orice altă manifestare de voință a Clientului.

Partile declară în mod expres și irevocabil ca prezentul Contract și orice document consimțit de Parti în modalitățile menționate mai sus, conține un consimțământ valabil exprimat cu privire la cuprinsul acestora Utilizarea canalelor electronice de comunicare stabilite de Banca poate implica plata unui comision și/sau încheierea unui contract specific.

13.5 Momentul încheierii Contractului. Pentru Contractul încheiat conform punctelor (a) și (b) ale articolului 13.4 de mai sus. Partile declară în mod expres și irevocabil ca primirea de către Banca a documentului contractual semnat de Client, respectiv aplicarea semnăturii reprezentantului Bancii pe documentul contractual, ulterior semnării de către Client, marchează momentul încheierii valabile a Contractului și face dovada deplină a acordului de voință exprimat valabil și neingradit de Parti.

Pentru Contractul încheiat de Parti, conform punctului (c) al articolului 13.4 de mai sus, Partile declară în mod expres și irevocabil ca exprimarea de către Client a consimțământului prin bifarea casutei și/sau click pe butonul din pagina corespunzătoare încheierii Contractului, în aplicație/platforma, marchează momentul încheierii valabile a Contractului. Contractul astfel agreat păstrat în evidențele Bancii precum și exemplarul transmis de Banca Clientului în Format Electronic, reprezintă fiecare dintre ele, dovada deplină a acordului de voință exprimat valabil și neingradit de către Parti.

Pentru Contractul încheiat de Parti conform punctului (d) al articolului 13.4 de mai sus, momentul încheierii Contractului va fi stabilit în contractul specific.

13.6. Cu excepția unor prevederi contrare din prezentul Contract, dacă Intermediarul aduce modificări prezentului Contract, pe parcursul derulării acestuia, le va notifica Clientului cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de intrarea în vigoare. Clientul are obligația de a comunica opțiunea de acceptare sau neacceptare a noilor condiții în termenul de 30 de zile calendaristice menționat anterior printr-una din modalitățile stabilite mai sus. De asemenea în cazul primirii din partea Clientului a unui răspuns de acceptare a modificării clauzelor contractuale, se va putea considera

incheiat un act aditional intre Partile contractante avand continutul notificat de Banca. In situatia in care nu este de acord cu modificarile propuse Clientul are dreptul de a denunta unilateral Contractul in mod gratuit inainte de data propusa pentru intrarea in vigoare a modificarilor. Termenul de 30 de zile calendaristice nu se va aplica modificarilor contractuale impuse prin aplicarea unor noi prevederi legale, astfel de modificari aplicandu-se in functie de data intrarii in vigoare a reglementarilor respective sau data indicata in notificare.

13.7. Consimtamantul Clientului pentru derularea Contractului la distanta se exprima prin incheierea prezentului Contract respectiv in cadrul Anexei 1 la prezentul Contract, precum si prin orice alte mijloace, inclusiv in cadrul contractelor/termenilor si conditiilor privind mijloacele electronice de comunicare, daca este cazul.

13.8. Partile convin ca prezentul Contract semnat olograf se incheie in 2 (doua) exemplare originale corespunzator numarului Partilor, dintre care unul este remis Clientului.

In ipoteza incheierii Contractului in orice alt mod descris mai sus, Clientul va primi Contractul in Format Electronic prin canalul de comunicare agreat de Banca. Contractul semnat electronic sau consimtit prin utilizarea de aplicatii/platforme si mijloace electronice la distanta arhivat de Banca si cel comunicat de Banca Clientului in Format Electronic, au valoare de original.