

TERMENI SI CONDITII GENERALE DE AFACERI PENTRU SERVICIILE SI ACTIVITATILE DE INVESTITII FINANCIARE

Nr. _____ / _____

I. Partile contractului

Prezentul contract se incheie intre:

FIRST BANK S.A., denumita in continuare First Bank, cu sediul social în Bucuresti, Sector 1, Sos. N Titulescu , nr. 29-31, Tel: 021 30 50 370 Fax: 021 30 50 375, cod unic de inregistrare nr. 7025592, nr. de inregistrare la Oficiul Registrului Comerțului al Municipiului Bucuresti J40/1441/27.02.1995, inscrisa in Registrul Public ASF-SIIF cu nr. PJR01INCR/400014

reprezentata legal prin D-na. _____ – Director, si prin
 Dl. _____ - Persoana autorizata, in calitate de Banca/Intermediar

si

A. Persoana fizica

Nume Prenume.....
 CNP..... Legitimat (a) cu B.I./C.I./Pasaport Seria.....Nr..... eliberat
 (a) de la data de valabil (a)
 Adresa (domiciliu).....
 Adresa de corespondenta
 Telefon.....Fax.....E-mail.....
 Cont IBAN RON.....deschis lacod SWIFT.....
 Reprezentat (a) prin Dl/D-na
 Legitimat (a) cu B.I./C.I./Pasaport Seria.....Nr..... eliberat (a) de la data de
 valabil (a) conform Procurii nr.....din data de
 (autenticata de Biroul Notarului Public si anexata la prezentul contract)

B. Persoana juridica

Denumirea.....
 Sediul social.....
 Adresa de corespondenta.....
 Telefon.....Fax.....E-mail.....pagina internet.....
 Cont IBAN RON.....deschis lacod SWIFT.....
 Inmatriculata la Registrul Comertului al Mun./Jud. cu nr.....Cod CUI/Cod Fiscal.....
 Reprezentata legal prin Dl/D-na.....conform actului constitutiv ,
 hotararilor AGA / CA , Imputernicirii , anexat (e) prezentului contract.

Denumit in continuare **Client**,

In conformitate cu termenii si cu conditiile de mai jos asupra carora partile au convenit:

II. Aspecte generale, obiect si interpretare

- 2.1. Banca presteaza pentru Client servicii / activitati de investitii financiare in conformitate cu prevederile legale aplicabile si in baza prevederilor documentelor contractuale specifice fiecarui serviciu / fiecarei activitati in parte, care se completeaza in mod corespunzator cu prevederile prezentului document.
- 2.2. Relatia contractuala dintre FIRST BANK S.A. si Client in legatura cu un anumit serviciu / cu o anumita activitate de investitii financiare se desfasoara pe baza urmatoarelor documente:
- (a) Termenii si Conditiiile Generale de Afaceri pentru Activitati si Servicii de Investitii Financiare (denumit in continuare „TCG”), prin care se stabilesc principiile relatiei contractuale dintre Parti, document care contine prevederile comune, de natura generala, aplicabile tuturor raporturilor contractuale care se vor stabili intre Parti prin semnarea contractelor speciale pentru prestarea catre Client a activitatilor / serviciilor de investitii financiare.
 - (b) contractele speciale pentru prestarea catre Client a activitatilor / serviciilor de investitii financiare (fiecare dintre acestea fiind denumit in continuare in prezentul document „Contractul Special” sau, impreuna, „Contractele Speciale”), care care detaliaza elementele contractuale pentru fiecare produs / serviciu de investitii financiare si pentru operatiunile / tranzactiile care se vor efectua in baza acestora, documente care contin aspecte specifice cu privire la serviciul / activitatea de investitii financiare oferit/a de Banca Clientului, incluzand fara limitare caracteristicile activitatii / serviciului de investitii financiare, modul de functionare a acestuia / acesteia, costurile asociate activitatii / serviciului de investitii financiare etc.; si
 - (c) Anexele la contractele speciale pentru prestarea catre Client a activitatilor / serviciilor de investitii financiare (mentionate ca atare in fiecare Contract Special).
- 2.3. Mecanismul potrivit caruia ia nastere relatia contractuala dintre Banca si Client pe baza documentelor mentionate la punctul 2.2 de mai sus consta in faptul ca, pentru fiecare serviciu / activitate de investitii financiare oferit/a Clientului de catre Banca, se va incheia cate un Contract Special, astfel incat fiecare astfel de serviciu / activitate de investitii financiare (si fiecare operatiune / tranzactie incheiata in legatura cu acesta/aceasta) va fi guvernata de un contract pentru activitati / servicii de investitii financiare compus dintr-o parte speciala (reprezentata de Contractul Special si, dupa caz, de Anexa/Anexele corespunzatoare acestuia) si dintr-o parte generala, comuna tuturor activitatilor / serviciilor de investitii financiare prestate de Banca aceluiasi Client (si implicit tuturor operatiunilor / tranzactiilor incheiate in legatura cu acestea), parte generala reprezentata de prezentul document (TCG). In acest document si in toate documentele incheiate in baza acestuia, prin „**contract pentru activitati / servicii de investitii financiare**”/”**contract**” se intelege, pentru fiecare activitate / serviciu de investitii financiare (si fiecare operatiune / tranzactie incheiata in legatura cu aceasta / acesta), intregul context reprezentat de Contractul Special aferent respectivului serviciu / respectivei activitati (sau, dupa caz, respectivei operatiuni), cu toate Anexele la acesta, completat cu partea generala, comuna, reprezentata de prezentul document (TCG).
- 2.4. In cazul oricarei neconcordanțe între prevederile cuprinse în acest document (TCG) și cele cuprinse în fiecare Contract Special, prevederile cuprinse în respectivul Contract Special vor prevala. In cazul oricarei neconcordanțe între prevederile cuprinse în acest document (TCG) și cele cuprinse în Anexele unui anumit Contract Special, prevederile cuprinse în Anexele vor prevala în ceea ce privește aspectele la care respectiva Anexa se refera. In cazul oricarei neconcordanțe între prevederile cuprinse în Anexele unui anumit Contract Special și cele cuprinse în respectivul Contract Special, prevederile cuprinse în Anexele vor prevala în ceea ce privește aspectele la care respectiva Anexa se refera.
- 2.5. Pentru evitarea oricarui dubiu, Clientul declara ca a inteles si ca accepta faptul ca semnarea de catre Banca a prezentului document (TCG) nu creeaza in sarcina Bancii obligatia de a incheia cu Clientul vreunul dintre contractele speciale pentru prestarea catre Client a activitatilor / serviciilor de investitii financiare si nici nu atrage obligatia Bancii de a da curs vreunei instructiuni / vreunui ordin de tranzactionare din partea Clientului in lipsa unui astfel de Contract Special. De asemenea, Clientul declara ca a inteles si ca accepta faptul ca, in cazul in care in completarea prezentului document nu s-a incheiat niciun Contract Special in termen de 6 luni de la data semnarii de catre ambele Parti a prezentului document, acesta din urma devine caduc, efectele caducitatii prezentului document producandu-se in mod automat, prin simpla implinire a acestui termen, fara a fi necesara efectuarea de catre Banca a vreunei formalitati in acest scop.
- 2.6. Prevederile fiecarui contract pentru activitati / servicii de investitii financiare – in intelesul atribuit la punctul 2.3 de mai sus acestei expresii - se completeaza cu prevederile Conditiiilor Generale de Afaceri ale FIRST BANK SA, Partile avand drepturile si fiind tinute de obligatiile nascute in baza prevederilor respective, in masura in care acele prevederi nu sunt incompatibile cu prevederile documentelor care formeaza contractul pentru activitati / servicii de investitii financiare. In

cazul oricarei neconcordante între prevederile cuprinse în documentele care formează contractul pentru activități / servicii de investiții financiare și cele cuprinse în Condițiile Generale de Afaceri ale FIRST BANK SA, vor prevala prevederile cuprinse în documentele care formează contractul pentru activități / servicii de investiții financiare.

- 2.7. FIRST BANK SA este înscrisă în Registrul Public ASF-SIIF cu nr. PJR01INRC/400014 și în conformitate cu Atestatul CNVM nr. 166/26.08.2009 poate presta serviciile și activitățile de investiții, respectiv serviciile auxiliare corespunzătoare Secțiunilor A și B din Anexa nr. 1 ("Lista serviciilor, activităților și instrumentelor financiare") din Anexa nr. 1 la Legea nr. 126 din 11.06.2018 privind pietele de instrumente financiare.
- 2.8. Obiectul prezentului document (TCG) îl constituie stabilirea principiilor relației contractuale dintre Parti, respectiv a prevederilor comune, de natură generală, aplicabile tuturor raporturilor contractuale care se vor stabili între Parti prin semnarea contractelor speciale pentru prestarea către Client a activităților / serviciilor de investiții financiare. Obiectul specific al fiecărui contract pentru activități / servicii de investiții financiare – în înțelesul atribuit la punctul 2.3 de mai sus acestei expresii - se regăsește în prevederile Contractelor Speciale (și, după caz, în Anexele la acestea) aferente tipurilor de servicii și/sau activități de investiții financiare solicitate de către Client și pe care Banca i le poate oferi acestuia.
- 2.9. În înțelesul prezentului document, termenii și expresiile utilizate în cuprinsul acestuia au semnificațiile din Anexa 1 la prezentul document (Anexa denumită "Definiții").
- 2.10. **Partile prezentului contract convin ca simpla împlinire a termenului stabilit pentru executarea oricărei obligații contractuale produce efectul punerii de drept în întârziere a părții care nu și-a executat obligația înăuntrul termenului, indiferent dacă termenul pentru executare este cel stabilit inițial de parti sau a fost stabilit prin accelerare în condițiile convenite prin contract. De asemenea, partile convin prin prezenta clauza ca partea care este ținută să execute o obligație contractuală născută în baza prezentului contract este de drept în întârziere atunci când se află în oricare dintre cazurile de întârziere de drept în executarea obligației prevăzute de lege.**

III. Drepturile și obligațiile Bancii

- 3.1. Banca ține evidența tuturor instrucțiunilor, operațiunilor și documentelor ce determină modificarea pozițiilor de instrumente financiare ale Clientului.
- 3.2. Banca creditează contul de numerar aferent activităților / serviciilor de investiții financiare, deschis în evidențele Bancii pe numele Clientului, cu:
- sume de bani pe care Clientul le avansează Bancii pentru executarea ordinelor / instrucțiunilor sale;
 - dobanzile aferente instrumentelor financiare cu venit fix, dividendele aferente acțiunilor deținute sau alte sume cuvenite Clientului, aferente instrumentelor financiare deținute în contul / conturile de instrumente financiare deschise/e în evidențele Bancii pe numele Clientului;
 - sume nete de bani obținute ca venituri în urma tranzacțiilor efectuate cu instrumente financiare, după deducerea comisioanelor și a altor sume percepute la momentul respectiv (incluzând, fără a se limita la acestea, taxe și impozite), aferente vânzării sau deținerii de instrumente financiare;
- 3.3. Banca debitează contul de numerar aferent activităților / serviciilor de investiții financiare, deschis în evidențele Bancii pe numele Clientului, cu:
- sume datorate de Client pentru decontarea tranzacțiilor efectuate pe contul / la ordinul acestuia;
 - cu comisioanele și tarifele aferente operațiunilor efectuate, astfel cum sunt prevăzute în documentele cu care se completează prezentele TCG (incluzând, fără a se limita la acestea: Anexele la prezentul contract, Contractele Speciale, orice Anexa la Contractele Speciale etc.), precum și cu alte sume datorate, conform prevederilor legale în vigoare (incluzând, fără a se limita la acestea, taxe și impozite);
- 3.4. Banca acționează numai în baza instrucțiunilor Clientului, cu excepția cazurilor expres prevăzute de lege și de prezentul document (sau, după caz, de oricare dintre contractele pentru activități / servicii de investiții financiare în a cărei componentă intra prezentul document). Ordinul de efectuare a unei tranzacții cu instrumente financiare (incluzând, fără a se limita la acesta, Ordinul de vânzare/ cumpărare a unui instrument financiar) dat de Client trebuie să fie clar. **Un ordin executat parțial sau total nu poate fi revocat. Banca nu răspunde, cu excepția cazurilor de fraudă sau de neglijență din partea sa sau a salariaților săi, pentru pierderi ce pot să apară ca urmare a întârzierii introducerii ordinului Clientului în sistemele de tranzacționare.**
- În cazul ordinelor de vânzare, Clientul autorizează implicit Banca să transfere instrumentele financiare, obiect al vânzării. **Clientul renunță la orice drept de a pretinde despăgubiri de la Banca pentru orice pierdere ce ar putea**

sa rezulte din indeplinirea de catre Banca a dispozitiilor unei decizii (a Bancii Nationale a Romaniei, a Autoritatii de Supraveghere Financiara sau a altei autoritati) care are caracter obligatoriu pentru Banca.

- 3.5. **Banca are dreptul sa nu accepte sau sa limiteze accesul Clientului la una / unul sau la mai multe din activitatile / serviciile solicitate in conditiile in care considera ca punerea la dispozitia Clientului a unui asemenea produs / serviciu (incluzand, fara a se limita la aceasta, executarea unui ordin al Clientului in legatura cu un instrument financiar) ar putea incalca prevederile legale sau procedurile interne ale Bancii sau ar putea intra in conflict cu acestea.**
- 3.6. Executarea tranzactiilor de cumparare de instrumente financiare este conditionata de existenta fondurilor banesti in conturile de numerar aferente activitatilor / serviciilor de investitii financiare deschise pe numele Clientului la Banca. Anterior transmiterii ordinului de cumparare de instrumente financiare, in cazul in care sumele de bani din conturile de numerar deschise la Banca sunt insuficiente, Clientul are obligatia de a avansa suma necesara acoperirii tranzactiei. Suma necesara se considera a fi primita in ziua creditarii conturilor de numerar deschise la Banca pe numele Clientului. In cazul in care fondurile banesti existente in respectivele conturi nu sunt suficiente, Banca poate sa nu execute ordinele de cumparare de instrumente financiare - Clientul asumandu-si expres faptul ca, in situatia in care ordinul / instructiunea Clientului nu va putea fi efectuat/a din cauza lipsei fondurilor disponibile, va suporta eventualele costuri si pierderi cauzate Bancii.
- 3.7. Executarea tranzactiilor de vanzare de instrumente financiare este conditionata de existenta instrumentelor financiare in conturile de instrumente financiare deschise pe numele Clientului. In cazul in care instrumentele financiare nu sunt suficiente, Banca nu este obligata sa execute ordinele de vanzare de instrumente financiare.
- 3.8. Banca are obligatia pastrarii in siguranta a instrumentelor financiare si a fondurilor banesti incredintate de Client.
- 3.9. Banca va efectua decontarea fondurilor banesti si transferul instrumentelor financiare aferente tranzactiilor dispuse in baza prezentului contract.
- 3.10. Banca are obligatia intocmirii urmatoarelor documente si rapoarte pentru Client:
- (i) Banca ii notifica Clientului (si, dupa caz, si agentului / bancii custode – in cazul Clientilor care beneficiaza de serviciile unei banci (ale unui agent) custode) confirmarea executarii ordinului de tranzactionare cel mai tarziu in urmatoarea zi lucratoare de la data tranzactiei;
 - (ii) Formularul de raportare privind activele Clientului (Portofoliului), situatia detaliata a numerarului, respectiv a instrumentelor financiare, in urma tranzactiilor efectuate, se notifica Clientului cel putin o data pe trimestru, sau ori de cate ori este solicitat de catre Client, prin e-mail cu semnatura electronica sau prin alte mijloace convenite intre parti;
 - (iii) Formular de costuri asociate serviciilor de investitii, precum si fisa fiscala cu evidenta castigului / pierderii din investitii, cu frecventa anuala.
- 3.11. Banca ii va furniza Clientului informatii relevante, din surse publice, pentru ca acesta sa poata lua decizia de a investi pe care o considera adecvata – fara ca o asemenea prevedere sa reprezinte o invitatie sau o recomandare de a investi in anumite instrumente financiare. **Toate ordinele de efectuare a unei tranzactii cu instrumente financiare (incluzand, fara a se limita la acesta, Ordinele de vanzare/cumparare a unor instrumente financiare) transmise Bancii sunt rezultatul deciziei independente a Clientului.**
- 3.12. Banca ii va solicita Clientului informatii referitoare la situatia sa financiara, la experienta sa investitionala si la obiectivele concrete ale serviciului solicitat, in scopul prestarii acestuia in cele mai bune conditii.
- 3.13. Banca ii poate furniza Clientului activitatile / serviciile ce fac obiectul unui contract pentru activitati / servicii de investitii financiare (in intelesul atribuit la punctul 2.3 de mai sus acestei expresii) si fara a fi necesara obtinerea informatiilor mentionate mai sus, daca sunt indeplinite urmatoarele conditii:
- a. activitatile/serviciile prestate se refera la actiuni admise la tranzactionare pe o piata reglementata, la instrumente ale pietei monetare, la obligatiuni sau la alte titluri de creanta si la alte instrumente similare non-complexe;
 - b. serviciul / activitatea de investitii financiare este prestat/a exclusiv la initiativa Clientului.
 - c. Clientul sau potențialul client a luat cunostinta prin prezentul document de faptul ca la furnizarea acestui serviciu, Banca nu este obligată să evalueze dacă instrumentul financiar sau serviciul furnizat sau propus este potrivit și că acesta nu beneficiază de protecția aferentă normelor respective de conduită;

- 3.14. In cazul in care Clientul ii solicita Bancii servicii de schimb valutar in legatura cu activitatile / serviciile de investitii financiare prestate, operatiunile de schimb valutar se vor realiza in conditiile stabilite de Banca si la cursul de schimb valutar al Bancii- standard sau negociat cu clientul daca acesta indeplineste conditiile minime de negociere ale Bancii..**
- 3.15. In cazul in care Clientul nu accepta conditiile stabilite de Banca si/sau cursul de schimb valutar al Bancii, Clientul se obliga sa efectueze viramente in valutele in care se deconteaza tranzactiile.
- 3.16. Banca are obligatia pastrarii confidentialitatii absolute a tuturor informatiilor legate de operatiunile desfasurate in numele si in contul Clientului, precum si asupra identitatii Clientului, cu exceptia cazului in care astfel de informatii ii sunt solicitate Bancii de institutii/ autoritati publice abilitate de lege in acest sens, in conformitate cu prevederile legale in vigoare.
- 3.17. Banca ii declara si ii garanteaza Clientului urmatoarele:
- (i) va actiona onest, impartial si cu diligena profesionala in scopul protejarii intereselor Clientului;
 - (ii) va presta activitatile / serviciile de investitii financiare in conformitate cu prevederile legii, ale reglementarilor BNR / ASF si ale oricaror alte reglementari emise de operatorii de piata/ de sistem, si de alte organisme cu atributii de reglementare in domeniul investitiilor in instrumente financiare;
 - (iii) ii va transmite Clientului toate informatiile relevante privind tranzactiile in care contrapartea este Banca.
- 3.18. Banca ii va notifica in scris Clientului modificarile intervenite in legislatie ce pot influenta executarea contractului pentru activitati / servicii de investitii financiare (in intelesul atribuit la punctul 2.3 de mai sus acestei expresii) precum si cerintele impuse prin modificarile de legislatie. In cazul in care Clientul nu se conformeaza acestora, Banca poate amana executarea ordinelor de tranzactionare primite de la Client pana cand acesta se va conforma noilor cerinte. In cazul in care Clientul doreste, ca urmare a notificarii cerintelor suplimentare de informare si de raportare impuse de legislatie, lichidarea totala a detinerilor de instrumente financiare si transferul fondurilor sale banesti, Banca va efectua aceste operatiuni, dupa ce Banca primeste cererea de lichidare a conturilor Clientului deschise la Banca, semnata de catre Client.
- 3.19. Banca NU GARANTEAZĂ REZULTATUL INVESTIȚIILOR OFERITE si nu își asumă niciun risc si nicio responsabilitate cu privire la potențialele pierderi rezultate ca urmare a operațiunilor financiare efectuate in numele și pe contul Clientului.**
- 3.20. Banca actioneaza in sensul prevenirii si al gestionarii oricaror situatii de conflict de interese aparute intre Banca, inclusiv persoanele implicate in desfasurarea activitatii de investitii in instrumente financiare a Bancii si Client sau intre doi clienti ai Bancii, astfel incat interesele Clientului sa nu fie afectate. Atunci cand acest lucru nu este posibil, Banca va notifica Clientul despre natura si sursa conflictului de interese inainte de prestarea serviciilor de investitii financiare, cerand totodata si acordul Clientului pentru incheierea tranzactiilor in conditiile notificate.
- 3.21. In cazul in care pe adresa Bancii s-a primit, din partea oricarei institutii sau a oricarui organ competent potrivit legii sa ia astfel de masuri (denumit in continuare "organul competent"), o dispozitie de infiintare a unei masuri asiguratorii sau executorii (poprire/ sechestr) sau a oricarei alte masuri care are ca efect indisponibilizarea bunurilor Clientului detinute de Banca sau a sumelor de bani datorate de Banca Clientului, , Banca va restrictiona accesul la instrumentele financiare si / sau dupa caz la sumele de bani din contul / conturile de tranzactionare al/ale Clientului, in conformitate cu instructiunea primita de la organul competent, si ii va putea refuza Clientului efectuarea oricarei tranzactii / executarea oricarui ordin pana in momentul primirii dovezii de ridicare/suspendare a masurii de indisponibilizare. In situatia in care Clientul are introduse in sistemul de tranzactionare ordine de tip "deschis", dupa primirea adresei de infintare a masurii de indisponibilizare., Banca va anula toate ordinele din sistem neexecutate.
- 3.22. In conformitate cu reglementarile MIFID II, cu Politica de Clasificare a Clientilor si cu informatiile furnizate de catre Client, Banca va incadra Clientul intr-una dintre categoriile Retail, Profesional sau Contraparte Eligibila, astfel cum aceste expresii sunt definite in cadrul Anexei denumita "Definitii" la prezentul document. Aceasta clasificare are ca scop asigurarea fiecarui client ca primeste din partea Bancii nivelul adecvat de protectie si de informare a investitorilor in conformitate cu cunostintele si cu experienta sa privind tranzactiile cu instrumente financiare, precum si cu tipul, frecventa si volumul tranzactiilor pe care intentioneaza sa le efectueze. Clientul va fi instiintat de catre Banca, la data inceperii relatiilor contractuale, cu privire la statutul acordat ca urmare a procesului de clasificare mentionat mai sus. Sub rezerva dreptului Clientului de a solicita un statut diferit, Banca va trata Clientul in conformitate cu statutul acordat. Clientul va beneficia de reguli si niveluri de protectie diferite, in functie de categoria in care a fost incadrat.

IV. Drepturile si obligatiile Clientului

- 4.1. In vederea clasificarii sale in conformitate cu prevederile clauzei 3.22 de mai sus si, in general, in vederea derularii relatiei de afaceri in ceea ce priveste activitatile / serviciile de investitii financiare, Clientul are obligatia de a-i furniza Bancii toate datele / informatiile solicitate de aceasta si toate documentele care fac dovada realitatii datelor / informatiilor furnizate Bancii (incluzand fara limitare documentele de identificare a Clientului), astfel incat Banca sa fie in masura (i) sa realizeze identificarea Clientului si sa decida intrarea in relatii de afaceri cu acesta in conformitate cu prevederile legale in vigoare si cu respectarea normelor interne ale Bancii, (ii) sa efectueze clasificarea Clientului si (iii) sa ii presteze acestuia activitati / servicii de investitii financiare care sa corespunda cel mai bine intereselor Clientului si care sa respecte principiile prevazute de legislatia aplicabila activitatilor / serviciilor de investitii financiare. In situatia in care Contractul Special aferent unui anumit produs / serviciu de investitii financiare permite tranzactionarea pe baza de ordine transmise prin telefon si daca Banca si Clientul au convenit ca Banca accepta de la Client ordine transmise prin aceasta modalitate de comunicare, printre datele / informatiile pe care Clientul are obligatia de a i le furniza Bancii in baza prezentului alineat se vor regasi in mod necesar si numarul de telefon de la care Clientul ii va putea transmite ordine / instructiuni Bancii, respectiv adresa de e-mail la care Banca ii va transmite Clientului parole de identificare telefonica/linkuri de creare conturi online.
- 4.2. Clientul raspunde pentru realitatea, acuratetea si caracterul complet al datelor inscrite in documentele prin care ii furnizeaza Bancii date / informatii in vederea clasificarii sale in conformitate cu prevederile clauzei 3.22 de mai sus, si in general in vederea derularii relatiei de afaceri in ceea ce priveste activitatile / serviciile de investitii financiare (documente care includ, fara a se limita la acestea: cererile, chestionarele si formularele aferente activitatilor/serviciilor de investitii). Clientul se obliga sa ii notifice Bancii orice modificare a datelor furnizate la accesarea serviciilor de investitii sau in notificariile subsecvente (incluzand, fara a se limita la acestea, modificarile care ar putea afecta incadrarea initiala rezultata din clasificarea efectuata de Banca in conformitate cu prevederile clauzei 3.22 de mai sus sau modificarea datelor de identificare, de contact, sau orice schimbare a persoanelor autorizate sau a imputernicirii date acestora sau orice modificare a numarului de cont bancar al Clientului), in termen de cel mult 48 de ore de la modificarea intervenita si inainte de a transmite un ordin de vanzare sau de cumparare catre Banca. In situatia in care Contractul Special aferent unui anumit produs / serviciu de investitii financiare permite tranzactionarea pe baza de ordine transmise prin telefon si daca Banca si Clientul au convenit ca Banca accepta de la Client ordine transmise prin aceasta modalitate de comunicare, obligatia Clientului reglementata prin prezenta clauza priveste si date / informatii precum numarul de telefon de la care Clientul ii va putea transmite ordine / instructiuni Bancii, respectiv adresa de e-mail la care Banca ii va transmite Clientului parole de identificare telefonica/linkuri de creare conturi on-line. Pana la primirea notificarii, Banca isi rezerva dreptul de a folosi oricare dintre datele furnizate de Client pana la actualizarea acestora. Modificarile intra in vigoare in prima zi lucratoare urmatoare datei la care Banca primeste notificarea.
- 4.3. Clientul are dreptul de a solicita in scris reclasificarea (incadrarea intr-o noua categorie de client) si aplicarea regulilor de protectie corespunzatoare respectivei categorii, respectiv poate renunta la protectia ce ii este asigurata de respectiva categorie, daca in urma evaluarii facute de Banca asupra experientei, cunostintelor si abilitatilor Clientului se dovedeste ca acesta are capacitatea sa ia singur decizii investitionale si sa inteleaga riscurile care decurg din acestea - Banca avand dreptul sa refuze respectiva solicitare prin motivare scrisa. Orice reincadrare ii va fi comunicata Clientului si va produce efecte doar asupra tranzactiilor ulterioare reincadrarii. De asemenea, clientul incadrat ca profesional sau contraparte eligibila poate solicita un grad de protectie mai mare, solicitand tratarea sa ca client de retail, respectiv ca client profesional.
- 4.4. Clientul se angajeaza fata de Banca la urmatoarele:
- toate instrumentele financiare aflate in conturile sale deschise la Banca si care vor face obiectul tranzactiilor care vor fi efectuate prin intermediul Bancii sunt achitate integral de catre Client si sunt liber transferabile, nefiind necesara vreo aprobare sau respectarea vreunui drept de preemtiune sau de prim refuz in cazul tranzactionarii lor;
 - va avea suficiente fonduri banesti si/ sau instrumente financiare pentru a-si achita/ executa la timp toate obligatiile decurgand din contractul pentru activitati/servicii de investitii financiare (in intelesul atribuit la punctul 2.3 de mai sus acestei expresii);
 - Clientul raspunde pentru evictiune cu privire la instrumentele financiare pentru care da ordin de vanzare;
 - fondurile banesti care vor fi transferate pentru executarea tranzactiilor cu instrumente financiare nu sunt si nu vor fi transferate in scopul diminuarii patrimoniului si/sau al afectarii in acest mod a drepturilor creditorilor sau in scopul scoaterii de sub urmarire a acestora;
 - sa pastreze in siguranta si sa nu comunice catre persoane neautorizate parola de identificare pentru transmiterea ordinelor prin apel telefonic primita/transmisa de la/catre Banca potrivit prevederilor clauzei 5.15 de mai jos.

- 4.5. Clientul se obliga sa informeze Banca despre aparitia oricarei modificari a situatiei sale financiare, atunci cand aceasta este de natura a afecta decontarea tranzactiilor efectuate in contul Clientului.
- 4.6. Clientul se angajeaza sa informeze Banca in legatura cu orice restrictie legala/contractuala referitoare la transferul oricarui instrument financiar pe care il vinde, furnizandu-i Bancii, daca va fi cazul, orice documente suplimentare necesare pentru respectarea respectivelor reglementari.

V. Procedura de transmitere si de executare a ordinelor si instructiunilor

- 5.1. Orice tranzactie va avea la baza un ordin transmis de catre Client. Transmiterea ordinului se poate face in oricare dintre modalitatile convenite cu Banca pentru produsul/serviciul de investitii financiare respectiv (cum ar fi: personal, in locatiile Bancii si doar personalului autorizat sa presteze servicii de investitii, prin email in cazul in care clientul detine semnatura electronica, prin sistemele on-line de tranzactionare, prin telefon inregistrat sau sistem securizat Bloomberg sau Reuters). **In cazul in care Clientul transmite ordinul intr-unul din mijloacele de comunicare electronica enuntate mai sus, prezenta clauza are valoare de consimtamant expres pentru inregistrarea si stocarea acestora.**
- 5.2. **In vederea pastrarii de catre Banca a unei dovezi a ordinelor date de Client, atat ordinele cat si orice alte comunicari telefonice care au sau care pot avea ca rezultat incheierea de tranzactii cu instrumente financiare vor fi inregistrate, pastrate si arhivate de catre Banca, inclusiv pe banda magnetica sau pe un suport echivalent. Prin semnarea prezentului document, Clientul isi exprima acceptul ca ordinele plasate prin telefon sa fie inregistrate sau in cazul transmiterii ordinelor prin email/sistem securizat sa fie pastrate in aceasta forma.**
- 5.3. In cazul in care Clientul doreste sa efectueze tranzactii prin transmiterea de ordine prin telefon, conditiile in care Banca poate accepta aceasta modalitate de transmitere a ordinelor vor fi stabilite prin Contractul Special aferent respectivului produs / serviciu de investitii financiare. Banca poate refuza efectuarea oricaror tranzactii cu instrumente financiare in cazul in care ordinul nu este clar sau daca are suspiciuni cu privire la persoana care a dat ordinul telefonic.
- 5.4. Continutul convorbirilor telefonice constituie secret profesional de serviciu si Banca nu poate divulga continutul acestora si identitatea Clientului altfel decat in conditiile legii.
- 5.5 Inregistrările telefonice nu pot fi folosite de catre Banca in alte scopuri decat cele prevazute in TCG si in contractul pentru activitati/servicii de investitii financiare (in intelesul atribuit la punctul 2.3 de mai sus acestei expresii)
- 5.6 Banca va executa ordinele Clientului in mod direct, fara a utiliza serviciile unui intermediar / unei alte Banci, cu exceptia urmatoarelor cazuri:
- ordinul Clientului priveste instrumente financiare tranzactionate pe o piata si/ sau sistem alternativ de tranzactionare la care Banca nu are acces direct;
 - in acest mod se realizeaza o tranzactie mai avantajoasa pentru Client in sensul Politicii executarii ordinelor clientilor in vederea obtinerii celei mai bune executii;
- 5.7 Clientul declara ca a inteles din politica Bancii de executare a ordinelor si ca este de acord cu faptul ca Banca poate executa ordinele Clientului si in afara pietelor reglementate sau a sistemelor alternative de tranzactionare conform principiilor de executare a ordinelor, numai daca Clientul a fost de acord in prealabil in mod expres cu aceasta modalitate de executare.
- 5.8 **Daca Clientul nu specifica altfel la momentul plasarii ordinului, se considera ca accepta si executarea partiala a ordinelor de tranzactionare. Banca nu ii garanteaza Clientului ca un ordin va fi executat printr-o singura tranzactie.**
- 5.9 In situatia in care, pe baza informatiilor primite de la Client cu privire la cunostintele si experienta investitionala a acestuia, Banca apreciaza ca instrumentul financiar si produsul/serviciul de investitii financiare solicitat nu sunt potrivite pentru Client, va avertiza in acest sens Clientul.
- 5.10 Refuzul de a executa un ordin ii va fi comunicat imediat Clientului, impreuna cu justificarea refuzului.
- 5.11 **Odata ce Banca a acceptat executarea unui ordin de tranzactionare, Clientul are dreptul sa solicite modificarea/anularea ordinelor care nu au fost executate si nu au termenul de valabilitate expirat si pentru care este permisa retragerea/modificarea in piata. In orice situatie, o cerere de modificare sau de anulare a unui ordin trebuie sa contina detalii suficiente pentru a putea fi operata in eventualitatea in care solicitarea va fi**

acceptata de catre Banca. Clientul va fi obligat la asumarea/acoperirea partii din tranzactie executata conform ordinului initial. Cu toate acestea, chiar si in situatia in care Banca va fi de acord cu anularea/modificarea ordinului, Clientul cunoaste faptul ca modificarea sau anularea va putea fi realizata numai pentru partea din tranzactie neexecutata la momentul receptionarii cererii de catre Banca, existand insa si riscul ca in anumite situatii modificarea/anularea sa nu poata fi operata nici pentru partea din tranzactie neexecutata.

- 5.12 Banca isi asuma responsabilitatea pentru executarea corespunzatoare a ordinului, odata ce confirmarea privind inregistrarea ordinului i-a fost transmisa investitorului (= Clientul) si cat mai curand dupa ce investitorul a reconfirmat ordinul.**
- 5.13 In anumite situatii ordinele Clientului pot fi de natura sa impiedice Banca sa urmeze pasii prevazuti in politica sa de executare a ordinelor pentru a obtine cel mai bun rezultat posibil. In aceste situatii, Banca va informa Clientul cu privire la un astfel de impediment in obtinerea celui mai bun rezultat posibil si ii va cere Clientului sa decida si sa informeze expres Banca daca anuleaza / retrage ordinul sau daca doreste executarea acestuia cu nerespectarea prevederilor politicii Bancii de executare a ordinelor, cu consecinta ca executarea ordinului conform solicitarii Clientului poate avea ca rezultat o calitate a executarii mai putin satisfacatoare decat cea care ar fi putut fi obtinuta in absenta unei astfel de instructiuni. Clientul declara ca a inteles prevederile acestei clauze si ca isi asuma in mod expres consecintele unor astfel de instructiuni transmise Bancii in sensul nerespectarii de catre aceasta a politicii sale de executare a ordinelor pentru a obtine cel mai bun rezultat posibil.**
- 5.14 Confirmarile executarii ordinelor de tranzactionare si extrasele de cont transmise de catre Banca, se considera a fi corecte si aprobate de catre Client daca, in termen de 3 (trei) zile lucratoare, Clientul nu a emis nicio instiintare scrisa adresata Bancii, prin care sa semnaleze existenta unor nereguli. Dupa expirarea termenului mentionat anterior, datele se considera insusite de Client si, cu exceptia fraudelor, nicio corectie ulterioara nu va mai fi luata in considerare de catre Banca. Termenul de decadere de 3 (trei) zile lucratoare se calculeaza de la transmiterea confirmarilor/extraselor prin e-mail.**
- 5.15 In situatia in care Contractul Special aferent unui anumit produs / serviciu de investitii financiare permite tranzactionarea pe baza de ordine transmise prin telefon si daca Banca si Clientul au convenit ca Banca accepta de la Client ordine transmise prin aceasta modalitate de comunicare, se va proceda dupa cum urmeaza:**
- Banca ii va comunica Clientului, la adresa de e-mail, o parola de identificare in cadrul convorbirilor telefonice prin care se vor purta convorbirile in vederea plasarii ordinelor / instructiunilor, sau clientul va completa o parola in scris pe formularele Bancii.
 - Clientul va contacta Banca de la numerele de telefon furnizate, respectiv va fi contactat de catre Banca la aceste numere de telefon.
 - Clientul va contacta Banca la unul dintre numerele de telefon linii fixe ale persoanelor autorizate sa presteze servicii de investitii, mentionate pe pagina de internet a Bancii www.firstbank.ro/mifid2 , respectiv va fi contactat de catre Banca de la oricare dintre aceste numere de telefon.
 - Clientul se va identifica cu numele si cu parola (comunicată de/catre Banca potrivit celor aratate la litera a de mai sus din prezenta clauza 5.15) sau cu numele si cu parola valabile la momentul respectiv în cazul modificării ulterioare a acesteia.
 - Îi va comunica Bancii toate detaliile relevante ale instructiunii / ordinului pe care dorește să o / să îl plaseze, respectiv orice date necesare a fi indicate de Client Bancii sau solicitate de Bancă în vederea executarii instructiunii / ordinului plasat de Client.
 - Clientul va putea contacta Banca in vederea plasarii de instructiuni / ordine aferente unui produs / serviciu de investitii financiare pentru care prezentul document are valoare de Termeni si Conditii Generale numai intre orele 09.00- 17.30.**
 - Prin semnarea prezentului document, Banca si Clientul convin sa utilizeze exclusiv numerele de telefon / posturile telefonice mentionate la literele b si c de mai sus din prezenta clauza in vederea plasarii / preluarii de instructiuni / ordine aferente unui produselor / serviciilor de investitii financiare pentru care prezentul document are valoare de Termeni si Conditii Generale.**
 - Clientul va lua toate masurile de precautie ca plasarea prin telefon a instructiunilor / ordinelor catre Banca, respectiv primirea pe e-mail a parolei de identificare telefonica transmisa de catre Banca sa se efectueze numai de catre persoana fizica ale carei date de identificare i-au fost comunicate Bancii. In cazul in care o persoana autorizata sa ii transmita bancii, prin apel telefonic inregistrat instructiuni / ordine, in numele si in contul Clientului, este inlocuita de o alta persoana, Clientul se obliga sa ii remita Bancii documentele relevante privind datele de identificare a noii persoane autorizate, in maximum o zi bancara de la data inlocuirii acesteia, in caz contrar, Banca fiind exonerata de orice raspundere.**
 - Clientul declara prin prezentul document ca este in deplina cunoștința a faptului ca discutiile telefonice sunt purtate prin intermediul liniilor telefonice publice / retelelor publice de comunicatii electronice care nu sunt**

administrare de către Banca sau de către alta instituție aflată sub controlul Băncii. Aceste linii telefonice publice / rețele publice de comunicații electronice nu sunt protejate prin mijloace speciale împotriva utilizării frauduloase a informațiilor secrete transmise. Banca nu este responsabilă pentru pierderile aferente utilizării liniilor telefonice publice, defecțiunilor tehnice ale acestor linii, activităților ilegale legate de rețeaua telefonică/rețeaua de comunicații electronice sau datorate consecințelor interferențelor în conexiunea telefonică / electronică.

j. Clientul îi garantează Băncii ca orice răspuns/mesaj primit de Banca de la adresele de e-mail / numerele de telefon menționate la literele b și c de mai sus din prezenta clauză este un răspuns / mesaj primit din partea Clientului și exprimă voința sa nevicată.

k. Clientul declară ca este răspunzător pentru toate operațiunile efectuate în baza prezentului contract-cadru și ca își asumă toate riscurile decurgând din instrucțiunile / ordinele transmise Băncii în baza prezentului document, urmând să suporte toate eventualele pierderi aferente acestor instrucțiuni / ordine. Banca nu este răspunzătoare în niciun fel în ceea ce privește verificarea autenticității instrucțiunilor / ordinelor primite în conformitate cu prezentul document. Clientul declară pe proprie răspundere ca Banca nu este responsabilă de eventualele instrucțiuni / ordine transmise de persoane neautorizate de către Client și care au ca rezultat prejudicierea Clientului.

l. Banca nu răspunde pentru neexecutarea sau executarea eronată a operațiunilor ordonate de Client în baza prezentului document atunci când dispozițiile Clientului cuprinse în înregistrările convorbirilor telefonice care contin detaliile aferente unui produs / serviciu de investiții financiare pentru care prezentul document are valoare de Termeni și Condiții Generale sau în orice documente în legătură cu ordinul / produsul / serviciul respectiv puse la dispoziția Băncii, conțin erori sau neclarități/neconcordante.

VI. Comisioane și taxe

- 6.1. Pentru produsele oferite / serviciile prestate de Banca în baza unui contract pentru activități / servicii de investiții financiare (în înțelesul atribuit la punctul 2.3 de mai sus acestei expresii), Clientul se obligă să îi plătească Băncii, integral și la termen, toate comisioanele și tarifele specificate în oricare dintre documentele în baza cărora se desfășoară relația contractuală dintre Banca și Client cu privire la activitățile / serviciile de investiții financiare (incluzând, fără a se limita la acestea: anexele la prezentul Contract cu privire la comisioane și tarife, orice Contract Special, orice anexa la Contractele Speciale etc.).
- 6.2. **Banca își rezerva dreptul de a modifica comisioanele și tarifele asociate activităților/serviciilor de investiții.**
- 6.3. **Majorarea comisioanelor de intermediere și a tarifelor pentru activitățile de investiții îi va fi notificată în prealabil Clientului cu 15 de zile anterior datei de aplicare efectivă a acestora, iar Clientul va informa Banca dacă confirmă ordinea de tranzacționare date anterior și care nu au fost executate până la aplicarea noilor niveluri ale comisioanelor și ale tarifelor sau le retrage. În situația în care Clientul nu confirmă ordinea și nici nu le retrage, Banca este îndreptățită să considere ca Clientul a acceptat tacit faptul că aceste ordine vor fi executate cu aplicarea noilor niveluri ale comisioanelor/tarifelor.**
- 6.4. Diminuarea comisioanelor de intermediere și a tarifelor pentru activitățile de investiții se poate realiza fără notificarea și fără acordul prealabil al Clientului.
- 6.5. Comisioanele de intermediere datorate de către Client, astfel cum sunt stabilite în anexele la oricare dintre documentele în baza cărora se desfășoară relația contractuală dintre Banca și Client cu privire la activitățile / serviciile de investiții financiare incluzând, fără a se limita la acestea: anexele la prezentul Contract cu privire la comisioane și tarife, orice Contract Special, orice anexa la Contractele Speciale etc., se datorează pentru fiecare și oricare din tranzacțiile cu instrumente financiare efectuate de Banca pentru Client. Comisioanele percepute de Banca pentru activitățile / serviciile de investiții financiare depind de tipul instrumentelor financiare tranzacționate de către Client.
- 6.6. Clientul va suporta toate cheltuielile în legătură cu sau care pot să apară în executarea oricărui contract pentru activități / servicii de investiții financiare (în înțelesul atribuit la punctul 2.3 de mai sus acestei expresii), inclusiv (dar fără a se limita la acestea) traduceri legalizate ale documentelor furnizate de către Client în alte limbi decât limba română.
- 6.7. În cazul în care nu s-a convenit altfel prin documentele contractuale speciale aferente produsului / serviciului de investiții financiare respectiv, pentru întârzierea executării de către Client a obligației de plată, acesta îi va plăti Băncii o penalitate de 0,02% pe zi de întârziere, calculată la valoarea obligației neexecutate până la data executării integrale și în mod corespunzător a obligației respective, inclusiv a penalităților corespunzătoare. În cazul în care valoarea totală a

prejudiciului suferit de Banca este mai mare decat suma cumulata a penalitatilor de intarziere, Clientul este obligat sa acopere diferenta, in vederea acoperirii integrale a prejudiciului.

- 6.8. Toate impozitele si taxele stabilite prin reglementari legale aferente tranzactiilor cu instrumente financiare in numele si pe contul Clientului vor fi intotdeauna in sarcina Clientului, urmand a fi achitate de catre acesta conform prevederilor legale in vigoare in materie fiscala, cu consecinta diminuarii veniturilor Clientului, in conditiile legii.

VII. Declaratii si garantii

Clientul declara si ii garanteaza Bancii urmatoarele:

- 7.1 La data semnarii prezentului Contract si pe intreaga durata a aplicarii acestuia are capacitatea necesara pentru a incheia acest document, respectiv pentru a derula operatiunile ce fac obiectul prezentului document si al oricarui contract pentru activitati / servicii de investitii financiare (in intelesul atribuit la punctul 2.3 de mai sus acestei expresii) iar niciuna dintre tranzactiile ordonate nu contravine prevederilor legale, administrative sau contractuale aplicabile Clientului si/sau activitatii sale atat din punctul de vedere al legislatiei interne, cat si din punctul de vedere al reglementarilor aplicabile pietelor externe.
- 7.2 ***Intelege termenii si conditiile de executare a serviciilor de investitii financiare din prezentul Contract si isi asuma riscurile ce decurg din tranzactiile cu instrumente financiare pe piata interna si pe pietele externe.***
- 7.3 ***De asemenea, intelege ca riscul investitional generat de tranzactiile incheiate in numele si pe seama sa ii apartine in exclusivitate si ca nu poate solicita niciun fel de daune de la Banca pentru prejudiciile inregistrate ca urmare a investitiei in instrumente financiare. Informatiile furnizate de catre angajatii Bancii nu vor fi considerate consultanta de investitii, Clientul asumandu-si in totalitate decizia investitionala.***
- 7.4 Cunoaste pe deplin legislatia in domeniul investitiilor financiare, inclusiv legislatia pietei/pietelor externe pe care va da ordine de tranzactionare si se angajeaza sa o respecte, fiind pe deplin si singur responsabil de propriile actiuni/ inactiuni. In cazul in care apreciaza ca nu detine toate informatiile necesare, ii va solicita Bancii punerea la dispozitie de materiale, informatii, date si alte informatii financiare despre emitentii listati pe pietele externe, Banca urmand sa le furnizeze in masura in care aceasta detine informatiile respective de la Operatorul de piata sau are posibilitatea de a le obtine de la entitatile ce actioneaza pe pietele externe pe care Clientul va dori sa tranzactioneze.
- 7.5 ***Clientul declara ca va fi singurul responsabil pentru calcularea corecta a sumei necesare realizarii oricarei tranzactii.***
- 7.6 Clientul declara ca are cunostinta despre faptul ca, periodic, Bancii i se poate solicita, de catre organismele de reglementare sau de autoreglementare ale diverselor piete de instrumente financiare, prezentarea unor informatii referitoare la tranzactiile efectuate de catre Client. In acest sens, Clientul autorizeaza expres Banca sa puna la dispozitia autoritatii solicitante aceste documente, fara aprobarea sa prealabila. Clientul cunoaste faptul ca in procesul de tranzactionare este inerent ca tertii colaboratori sa aiba acces la toate datele/informatiile aferente tranzactiilor sau, dupa caz, la o parte dintre acestea, si, in consecinta, declara ca este de acord cu accesul acestora la respectivele date/informatii.
- 7.7 fondurile banesti sunt legal si licit dobandite, nu provin din savarsirea de infractiuni de orice fel si sunt transferate Bancii cu indeplinirea tuturor cerintelor de raportare si autorizare din tara de origine a Clientului sau din tara de sursa a acestor fonduri banesti;
- 7.8 reprezentantul sau, nominalizat pentru a transmite instructiuni Bancii in legatura cu tranzactiile care fac obiectul prezentului Contract, are toate aprobarile necesare si are capacitatea juridica de a angaja Clientul in acest tip de tranzactii, inclusiv referitoare la decontarea tranzactiilor incheiate in cadrul derularii prezentului Contract;
- 7.9 Clientul garanteaza valabilitatea si actualitatea continutului acestor declaratii si garantii si al oricaror altor declaratii si garantii din cuprinsul prezentului document (incluzand fara limitare declaratiile si garantiile din cuprinsul clauzei 5.15 de mai sus referitoare la transmiterea instructiunilor / ordinelor prin mijloace electronice) atat la momentul semnarii prezentului document, cat si pe intreaga durata de valabilitate a acestuia, in special in momentul efectuarii fiecarei tranzactii/operatiuni pentru care prezentul document are valoare de Termeni si Conditii Generale, Banca urmand a se baza pe corectitudinea / valabilitatea / acuratetea / actualitatea acestor declaratii / garantii atunci cand accepta sa efectueze respectiva tranzactie / operatiune. ***In cazul in care una dintre aceste declaratii / garantii nu va mai fi conforma cu realitatea, Banca va avea dreptul sa inceteze contractul pentru activitati / servicii de investitii***

financiare (in intelesul atribuit la punctul 2.3 de mai sus acestei expresii), in conformitate cu prevederile capitolului X de mai jos.

VIII. Comunicari si rectificari

- 8.1 Confirmarile, extrasele de cont sau orice alte comunicari se efectueaza prin orice mijloc de comunicare aflat la dispozitia partilor, in limba romana sau in limba engleza, in conformitate cu intelegerea dintre parti.
- 8.2 Notificarile vor fi considerate valabil facute:
- la data predarii, contra unei recipise semnate sau a unei confirmari de primire corespunzatoare, daca au fost predate personal sau prin curier;
 - la primirea recipisei semnate, pentru corespondenta trimisa recomandat prin posta;
 - la primirea confirmarii faxului;
 - la primirea confirmarii transmisiunii electronice, in cazul comunicarilor prin e-mail.
- 8.3 **Confirmarile, extrasele de cont sau orice alte comunicari emise de catre Banca Clientului se considera a fi corecte si aprobate de catre Client, daca Clientul nu notifica Banca in scris asupra unor eventuale nereguli in maximum 72 de ore. Nicio corectie nu mai poate avea loc dupa acest termen.**

IX. Durata TCG

- 9.1 Prezentul document se considera a fi valabil incheiat incepand cu datei semnarii sale de catre ambele Parti si ramane in vigoare pe intreaga durata de valabilitate a oricaruia dintre contractele pentru activitati / servicii de investitii financiare (in intelesul atribuit la punctul 2.3 de mai sus acestei expresii) in componenta caruia intra.

X. Modificarea si incetarea relatiei contractuale

- 10.1 Orice modificare a clauzelor prezentului document si a clauzelor oricaruia dintre Contractele Speciale pe care acesta le completeaza se realizeaza numai cu acordul scris al partilor, acord ce va fi materializat prin incheierea unui Act Aditional in acest sens, cu exceptia si in limita acelor situatii (prevazute in prezentul document si/sau, dupa caz, in Contractul Special respectiv) in care este mentionata expres posibilitatea Bancii de a modifica unilateral anumite prevederi ale documentatiei contractuale.
- 10.2 Relatia contractuala dintre FIRST BANK S.A. si Client in legatura cu un anumit produs sau serviciu de investitii financiare, derulata in baza tuturor contractelor pentru activitati / servicii de investitii financiare (in intelesul atribuit la punctul 2.3 de mai sus acestei expresii) in componenta carora intra prezentul document, inceteaza in urmatoarele conditii:
- prin acordul partilor, sub conditia semnarii de catre client a cererii de lichidare a tuturor conturilor de instrumente financiare deschise pe numele Clientului la Banca;
 - prin denuntare unilaterală de catre oricare dintre parti, cu acordarea unui preaviz de 10 zile lucratoare celeilalte parti, notificat prin scrisoare recomandata cu confirmare de primire sau inmanat personal ori prin curier, fara a fi necesara vreo hotarare judecatoreasca sau a unei curti arbitrale, daca o astfel de incetare nu contravine vreunui dintre Contractele Speciale dintre Banca si Client aflate in derulare pe baza Termenilor si a Conditiei Generale din prezentul document si daca in niciunul dintre aceste contracte speciale nu este stipulat un termen de preaviz mai lung de 10 zile lucratoare (in aceasta din urma situatie fiind aplicabil acel termen special de preaviz in vederea denuntarii unilaterale);**
 - in cazul decesului Clientului persoana fizica relatia contractuala inceteaza de la data prezentarii la banca a dovezii decesului, in sensul ca de la acea data nu se vor mai putea initia noi operatiuni de investitii financiare in numele Clientului. Intr-o astfel de situatie, lichidarea conturilor / detinerilor evidentiate pe numele Clientului la Banca se va realiza potrivit prevederilor legale aplicabile in materia succesiunilor;
 - in caz de neachitare a comisioanelor si tarifelor datorate Bancii pana la sfarsitul lunii curente, incluzind in sumele datorate si penalitatile prevazute la pct. 11.2;**
 - in situatia retragerii autorizatiei acordata Bancii de catre BNR sau de catre ASF;
 - prin reziliere de catre oricare dintre partile contractante, in cazul neindeplinirii de catre cealalta parte a oricareia dintre obligatiile a caror neindeplinire poate atrage, potrivit prevederilor prezentului document si/sau, dupa caz, potrivit prevederilor oricaruia dintre Contractele Speciale incheiate in baza prezentului document, rezilierea intregii relatii contractuale derulata in baza tuturor contractelor pentru / servicii de investitii financiare in componenta carora intra prezentul document. In cazul acelor obligatii contractuale pentru a caror neindeplinire contractul pentru activitati / servicii de investitii financiare (in intelesul atribuit la punctul 2.3 de mai sus acestei expresii) care le reglementeaza nu prevede sanctiunea rezilierii pentru intreaga relatie contractuala derulata in baza tuturor contractelor pentru activitati / servicii de investitii financiare in componenta carora intra prezentul document, rezilierea va afecta numai Contractul Special in legatura cu care a intervenit cazul de neindeplinire a obligatiilor;

- g. in cazul prevazut la art. 12.3 de mai jos (forta majora);
- h. in cazul prevazut la art. 2.5 de mai sus (caducitate).

- 10.3** Inchetarea unui anumit Contract Special incheiat in baza prezentului document nu va determina in mod automat inchetarea intregii relatii contractuale dintre Banca si Client care are in componenta sa prezentele TCG.
- 10.4** In situatia in care inchetarea unui anumit Contract Special incheiat in baza prezentului document este rezultatul incalcarii de catre Client a obligatiilor asumate prin oricare dintre documentele contractuale care formeaza contractul pentru activitati / servicii de investitii financiare din care acel Contract Special face parte, Banca poate declara reziliata intreaga relatie contractuala nascuta in baza contractelor pentru activitati / servicii de investitii financiare in componenta carora intra prezentul document.
- 10.5** Inchetarea prezentului document va avea ca efect, intre altele, inchetarea tuturor contractelor pentru activitati / servicii de investitii financiare pentru care acest document reprezinta Termenii si Conditiiile Generale.
- 10.6** Inchetarea relatiei contractuale derulata in baza tuturor contractelor pentru activitati / servicii de investitii financiare (in intelesul atribuit la punctul 2.3 de mai sus acestei expresii) in componenta carora intra prezentul document nu exonereaza partile de indeplinirea obligatiilor contractuale ce le revin si nici de indeplinirea obligatiilor asumate anterior.

XI. Raspunderea partilor

- 11.1** *Caracterul incorect sau incomplet al oricareia dintre declaratiile si garantiile prevazute in prezentul document atrage raspunderea pentru prejudiciile cauzate celeilalte Parti.*
- 11.2** *Pentru intarzierea executarii obligatiilor contractuale partea in culpa suporta penalitatile percepute de operatorul de piata, de oricare depozitar / societate de registru - atat pentru aceste intarzieri cat si penalitatile prevazute de prezentul Contract.*
- 11.3** *Banca nu este raspunzatoare de niciun fel de daune sau pierderi suferite in mod direct sau indirect ca urmare a caderii/intreruperii accesului la sistemului de tranzactionare, intreruperii retelei de comunicatii, defectarii liniilor telefonice, fax-ului din cauze aflate in afara controlului Bancii.*
- 11.4** *Banca nu este tinuta raspunzatoare pentru nicio pretentie, pierdere, dauna sau cheltuiala de orice natura provocate direct sau indirect de invalidarea/neconfirmarea sau rezolutiunea de plin drept a unei tranzactii ori de intarzierea procesului de decontare a tranzactiilor cu instrumente financiare.*
- 11.5** In cazul in care una dintre parti ii cauzeaza celeilalte un prejudiciu, ca urmare a neindeplinirii sau a indeplinirii necorespunzatoare a obligatiilor sale contractuale, partea in culpa va fi obligata la repararea acestui prejudiciu, in limitele si in conditiile prevazute de lege.

XII. Forta majora

- 12.1** Niciuna dintre Partile prezentului Contract nu va fi raspunzatoare pentru neexecutarea la termen si/sau necorespunzatoare, total sau partial, a oricareia dintre obligatiile care ii incumba in baza contractelor pentru activitati / servicii de investitii financiare (in intelesul atribuit la punctul 2.3 de mai sus acestei expresii) in componenta carora intra prezentul document, daca neexecutarea obligatiei respective a fost cauzata de un eveniment imprezibil la data incheierii respectivului contract pentru activitati / servicii de investitii financiare si ale carui consecinte sunt de neinlaturat pentru partea care il invoca.
- 12.2** Partea care invoca evenimentul de forta majora trebuie sa ii notifice celeilalte Parti, aparitia acestuia imediat, dar nu mai tarziu de 2 zile lucratoare de la data producerii evenimentului si sa ia orice masuri pe care le are la dispozitie in vederea limitarii consecintelor respectivului eveniment, fiind totodata obligata sa aduca in termenul cel mai scurt dovada starii de forta majora, eliberata de o autoritate competenta.
- 12.3** Daca in termen de 30 de zile calendaristice de la data producerii evenimentului de forta majora, acesta nu inceteaza, fiecare Parte va avea dreptul sa ii notifice celeilalte Parti inchetarea contractului pentru activitati / servicii de investitii financiare, fara vreun termen de preaviz si fara nicio alta formalitate. Inchetarea prin aceasta modalitate a contractului nu va afecta insa obligatiile scadente ale Partilor la data inchetarii contractului.

XIII. Nulitati

- 13.1** In cazul in care o clauza din prezentul document este declarata nula, aceasta va fi inlaturata si nu va afecta valabilitatea celorlalte clauze ale documentului. Partile convin ca, odata cu inlaturarea clauzei nule, aceasta sa fie inlocuita de catre parti cu o alta clauza, conforma cu spiritul prezentului document, daca aceasta priveste un element esential al documentului. O clauza nula nu atrage dupa sine anularea intregului document, cu exceptia cazului in care una din parti poate dovedi ca nu ar fi incheiat acest document contractual, daca o astfel de clauza ar fi lipsit.

XIV. Reglementari aplicabile si solutionarea litigiilor

14.1 *Prezentul document este guvernat de legea romana si va fi interpretat conform acesteia. Documentul se completeaza cu reglementarile incidente privind investitiile in instrumente financiare.*

14.2 Clientul si Banca sunt de acord sa efectueze toate operatiunile si activitatile necesare executarii obligatiilor contractuale respectand inclusiv reglementarile aferente Pietelor de instrumente financiare pe care Banca isi ofera serviciile.

14.3 Toate referirile la Reglementarile de Piata si/sau la dispozitii legale relevante se refera la legislatia in vigoare si la amendamentele la aceasta.

14.4 Orice neintelegeri, dispute, controverse sau pretentii, decurgand din sau in legatura cu prezentul document, precum si cele legate de incalcare, executarea, incetarea, suspendarea sau invalidarea acestuia, vor fi solutionate amiabil de catre Parti.

14.5 *In cazul in care nu se ajunge la o solutie amiabila intr-un termen de maxim 30 de zile, litigiile vor fi deferite spre solutionare instantelor judecatoresti competente din municipiul Bucuresti.*

XV. Protectia datelor cu caracter personal

A) Prevederi generale

15.1 Datele cu caracter personal ale Clientului persoana fizica/persoanelor autorizate de acesta, respectiv datele cu caracter personal ale reprezentantilor Clientului persoana juridica/persoanelor autorizate de acesta, la care First Bank S.A., in calitate de operator de date, sau persoanele sale împuternicite care prelucrează date cu caracter personal in numele si pe seama First Bank S.A., precum si salariatii acestora, vor avea acces în derularea TGC (si, in general, in derularea oricareia dintre relatiile contractuale pentru activitati / servicii de investitii financiare pentru care acest document reprezinta Termenii si Conditiiile Generale), se vor prelucra in condițiile Regulamentului (UE) 2016/679 - privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE (Regulamentul general privind protecția datelor).

15.2 First Bank va prelucra datele cu caracter personal mai sus mentionate în scopul executării acestui Contract, precum si pentru a-și îndeplini obligațiile care îi sunt impuse de legislația aplicabilă, precum si in scopuri legitime, cum ar fi prevenirea fraudei, realizarea raportărilor interne, aplicarea masurilor prudențiale, etc., in condițiile Regulamentului General privind protecția datelor, potrivit Notei de informare vizand prelucrarea datelor cu caracter personal ("Nota de informare") si dispozitiilor prezentului document.

B) Inregistrarea convorbirilor

15.3 Convorbirile telefonice inregistrate de catre Banca vor fi pastrate si arhivate de catre Banca, inclusiv pe banda magnetica sau pe un suport echivalent, pentru o perioada de cel putin 5 ani si, in cazul in care se solicita de catre ASF, pe o perioada de pana la 7 ani. Totodata, inregistrările convorbirilor care stau la baza unor inregistrari in contabilitate, daca eset cazul, vor fi pastrate pentru o perioada de 10 ani.

15.4 Clientul nu poate solicita predarea suporturilor pe care Banca a realizat inregistrarea telefonica, dar poate solicita copii ale acestor inregistrari. Inregistrările sunt proprietatea exclusiva a Bancii, putand fi folosite ca mijloc de proba, pentru verificările si raportările prevăzute de legislația aplicabila, pentru îndeplinirea unei obligații legale, cum ar fi legislatia pentru prevenirea si sancționarea spalarii banilor, precum si pentru instituirea unor masuri de prevenire si combatere a finanțării actelor de terorism, coroborat cu Regulamentul BNR nr. 9/2008 privind cunoașterea clientelei în scopul prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului, precum si in alte scopuri legitime in funcție de relația contractuala încheiata cu Banca. Inregistrările telefonice nu pot fi folosite de catre Banca in alte scopuri decat cele prevazute in contract.

15.5 Prevederile de mai sus vizand inregistrarea si utilizarea convorbirilor telefonice se completeaza cu prevederile Notei de informare puse la dispozitia Clientului. In caz de discrepante in ceea ce priveste inregistrarea apelurilor, prevederile TCG vor prevala.

- 15.6 Clientul persoana fizica sau juridica declara ca inainte de semnarea prezentului document, in cazul reprezentantilor acestuia, respectiv inainte de desemnarea persoanelor autorizate/imputernicite:
- a pus la dispozitia/va pune la dispozitia acestora Nota de informare sau a indicat/va indica adresa web a Bancii unde aceasta poate fi consultata; si
 - a informat reprezentantii / va informa persoanele autorizate/imputernicite cu privire la inregistrarea apelurilor, potrivit celor mentionate in prezentul document.

XVI. Dispozitii finale

- 15.1 Prezentul document profita si obliga pe Client si pe Banca, precum si pe succesorii lor (indiferent daca este vorba despre succesorii universali si/sau cu titlu universal si/sau cu titlu particular).
- 15.2 Toate documentele necesare semnarii acestui document vor fi transmise in limba romana sau in limba engleza. In cazul in care aceste documente sunt emise intr-o alta limba straina, Clientul se obliga sa furnizeze o traducere legalizata a acestor documente in limba romana.
- 15.3 Prezentul document contine toate intelegerea si acordurile dintre Parti si inlocuieste orice intelegere sau acord anterior in legatura cu obiectul prezentului Contract.
- 15.4 In cazul in care modificarile intervenite in legislatia aplicabila serviciilor de investitii financiare ulterioare momentului semnarii prezentului document impun anumite cerinte de transparenta si de raportare cu privire la Parti, la activitatile si la operatiunile acestora si/sau la reprezentantii lor legali sau autorizati, prin exceptie de la prevederile clauzei 3.18 de mai sus, aceste cerinte vor fi considerate ca fiind incorporate in prezentul document si vor fi executate ca si cum ar fi parte din acesta, fara a fi necesar acordul separat si expres al Partilor.
- Prezentul document a fost incheiat astazi in doua exemplare, cate unul pentru fiecare parte.

DECLARATIE

Subsemnatul Client declar pe propria raspundere ca am citit, am inteles si accept in mod expres prevederile prezentului document si pe cele ale tuturor documentelor care mi-au fost furnizate de Banca inainte de semnarea prezentului document si care au stat la baza deciziei mele de a intra intr-o relatie de afaceri cu Banca pentru activitati / servicii de investitii financiare (documente care includ, fara a se limita la acestea: documentul de prezentare, politica bancii de executare a ordinelor, denumite impreuna "documentele precontractuale"). In acest context, declar ca am inteles ca documentele precontractuale fac parte integranta din toate contractele pentru activitati / servicii de investitii financiare (in intelesul atribuit la punctul 2.3 de mai sus acestei expresii) in componenta carora intra prezentul document (TCG), si ca toate aceste documente (respectiv prezentele TCG, toate documentele precontractuale si toate contractele pentru activitati / servicii de investitii financiare in componenta carora intra prezentele TCG) formeaza impreuna cadrul contractual care guverneaza relatia de afaceri dintre mine si Banca pentru activitati / servicii de investitii financiare. In aceste conditii, declar ca imi asum orice riscuri rezultate din tranzactiile incheiate in numele si pe contul meu si care nu sunt rezultate din culpa Bancii. Asemenea riscuri se refera, dar nu se limiteaza la tranzactii cu instrumente financiare dovedite inexistente ulterior incheierii acestora sau tranzactii cu instrumente financiare neautorizate, false, furate, pierdute ori distruse. Riscul include si pierderea suferita de catre mine ca urmare a scaderii / majorarii pretului de tranzactionare pe piata a instrumentelor financiare ce fac obiectul ordinelor mele cit si cea suferita de mine ca urmare a parametrilor ordinelor date, a evolutiei tehnice a sistemului de tranzactionare, conditiilor de piata, modificarilor legislative, intreruperea energiei electrice sau alte asemenea cauze aflate in afara controlului Bancii. Declar ca mi s-a atras atentia in mod expres asupra fiecărei clauze care ar putea fi considerata neuzuala din prezentul document (clauze evidentiate in mod special prin ingrosare in textul documentului) si sunt in deplina cunostinta de cauza asupra avantajelor si riscurilor pe care le presupun respectivele clauze. In aceste conditii, imi asum in mod neconditionat sa execut integral si la timp obligatiile sale rezultate din prezentul document si din oricare dintre contractele pentru activitati / servicii de investitii financiare (in intelesul atribuit la punctul 2.3 de mai sus acestei expresii) in componenta carora intra prezentul document (TCG).

Subsemnatul Client persoana fizica/reprezentant Client persoana juridica sunt de acord cu inregistrarea convorbirilor telefonice potrivit prevederilor prezentului document; inteleg totodata ca, in situatia in care nu voi mai fi de acord cu inregistrarea convorbirilor, este suficient sa nu mai apelez numarul de telefon aferent tranzactionarii pe baza de ordine transmise prin telefon, fara inasa ca legalitatea prelucrarilor deja efectuate in baza acordului meu sa fie in vreun fel



afectata; in aceasta situatie, inteleg ca voi putea tranzactiona prin celelalte cai mentionate in contractul/contractele incheiate cu First Bank.

DA NU

CLIENT

(Nume si prenume/ Denumire Client)

(Semnatura Client)

Data _____

FIRST BANK SA

(Nume si prenume semnatar 1)

(Semnatura)

Data _____

(Nume si prenume semnatar 2)

(Semnatura)

Data _____