

CONDITII GENERALE PENTRU DERULAREA TRANZACTIILOR CU INSTRUMENTE FINANCIARE

INTRODUCERE	3
I. CLASIFICAREA CLIENTILOR	3
II. GUVERNANTA PRODUSELOR.....	4
III. INFORMATII DESPRE CLIENTI. EVALUAREA OPORTUNITATII ("APPROPRIATENESS ASSESSMENT").....	4
IV. PERSOANA CARE IA DECIZIA DE INVESTIȚIE („DECISION MAKER”).....	5
V. FURNIZAREA DE INFORMATII <i>EX ANTE</i> SI <i>EX POST</i>	5
(i) Informari <i>ex ante</i> cu privire la costuri.....	6
(ii) Infomari <i>ex post</i> cu privire la costuri	6
VI. RAPOARTE SI PASTRAREA INREGISTRARILOR.....	6
VII. STIMULENTELE.....	6
VIII.REGULI APLICABILE RAPORTURILOR CU "CONTRAPARTILE ELIGIBILE"/ "CLIENTI PROFESIONALI"	7
IX. TIPURI DE TRANZACTII CU INSTRUMENTE FINANCIARE	8
(i) Tranzacții cu instrumente financiare.....	8
(ii) Instrucțiunile de vânzare/cumpărare pentru instrumente financiare	8
(iii) Custodia instrumentelor financiare. Condiții de păstrare în custodie	8
X. REGULI PRIVIND EXECUTAREA SI ADMINISTRAREA INSTRUCȚIUNILOR CLIENTILOR.....	9
XI. FURNIZAREA INFORMATIILOR PRINTR-UN SUPORT DURABIL	9
XII. APLICAREA CONDITIILOR GENERALE PENTRU DERULAREA TRANZACTIILOR CU INSTRUMENTE FINANCIARE	9
XIII.MODIFICARI.....	10
XIV. PROTECTIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL („DATE PERSONALE”).....	10
XV. INFORMATII GENERALE PRIVIND BANCA.....	11

INTRODUCERE

Prezentele „Conditii Generale pentru Derularea Tranzactiilor cu Instrumente Financiare” reglementeaza cadrul general de furnizare de catre UniCredit Bank S.A., societate administrata in sistem dualist, cu sediul in Romania, Bucuresti, Bulevardul Expozitiei nr. 1F, inregistrata in Registrul Comertului sub nr. J40/7706/1991, in Registrul Bancar sub nr. RB-PJR-40-011/18.02.1999 si inregistrata la ANSPDCP cu notificarea nr. 10964, cod unic de inregistrare 361536, atribut fiscal RO, Identificator Unic la Nivel European (EUID) ROONRC.J40/7706/1991, capital social subscris si varsat 455.219.478,30 RON, prin unitatile sale teritoriale (denumita in continuare „**Banca**”) catre clientii sai (denumiti in continuare „**Clientii**”, si fiecare, individual „**Clientul**”) a serviciilor cu instrumente financiare ce intra sub incidenta urmatoarelor reglementari legale:

- (i) Directiva 2014/65/UE privind pietele instrumentelor financiare și de modificare a Directivei 2002/92/CE și a Directivei 2011/61/UE („**Directiva MiFID 2**”) si toate reglementarilor secundare aferente, precum si instructiunile si documentele (de tip Intrebari & Raspunsuri) aferente emise de Autoritatea Europeana pentru Valori Mobiliare si Piete (ESMA) pentru a defini cerintele minime ale Directivei MiFID 2;
- (ii) Legea privind pietele de instrumente financiare nr. 126/2018 care transpune in legislatia nationala, printre altele, Directiva MiFID 2 („**Legea 126**”); si
- (iii) Regulamentul (UE) Nr. 600/2014 privind pietele instrumentelor financiare și de modificare a Regulamentului (UE) nr. 648/2012 („**Regulamentul MiFIR**”).

Aceste prevederi legislative au drept scop, printre altele, armonizarea la nivel european a reglementarilor privind furnizarea de servicii de investitii financiare, precum si asigurarea unui inalt nivel de protectie a investitorilor si de transparenta a tranzactiilor.

Conditii Generale pentru Derularea Tranzactiilor cu Instrumente Financiare au valoare juridica de contract, fiind obligatorii atat pentru Banca cat si pentru Client.

I. CLASIFICAREA CLIENTILOR

In conformitate cu prevederile legislative de mai sus, inainte de a furniza orice activitate sau serviciu de investitii, Banca are obligatia de a clasifica Clientii in una din urmatoarele categorii:

- (i) **Client Profesional** – este clientul care are experienta, cunoștințele și competența necesare pentru a lua propriile decizii de investiții și a evalua corect riscurile implicate. Categoriile de clienti profesionali sunt cele prevazute in Anexa 2 la Legea 126;
- (ii) **Contraparte eligibila** – este un subgrup al categoriei de Clienti Profesionali care se refera numai la prestarea serviciilor care presupun executarea ordinelor in numele clientului si/sau sau tranzactionarea pe cont propriu si/sau primirea si transmiterea ordinelor; in ceea ce priveste alte servicii de investitii, acesti clienti vor fi clasificati ca si Clienti Profesionali; Legea 126 recunoaste drept contrapărți eligibile firmele de investiții, instituțiile de credit, societățile de asigurări, OPCVM și societățile de administrare ale acestora, fondurile de pensii și societățile de administrare a acestora, alte instituții financiare autorizate și reglementate în conformitate cu dreptul Uniunii Europene sau cu dreptul intern al unui alt stat membru, guvernele naționale și serviciile lor, inclusiv organismele publice însărcinate cu gestionarea datoriei publice la nivel național, băncile centrale și organizațiile supranaționale;
- (iii) **Client MiFID Retail** – clientul care nu este profesional.

Clientii MiFID Retail beneficiaza de cel mai inalt nivel de protectie, in timp ce Contrapartile eligibile beneficiaza de o protectie minima.

Fiecare Client este informat de catre Banca despre categoria de client in care a fost clasificat conform Legii 126 si despre dreptul de a solicita incadrarea lui intr-o alta categorie cu respectarea conditiilor prevazute de Legea 126.

In masura in care sunt indeplinite cerintele legale prevazute de Legea 126, Clientii au dreptul sa fie reclasificati astfel:

- (i) Client Profesional, in cazul in care la prima clasificare a fost incadrat ca fiind Client MiFID Retail si indeplineste cerintele legale pentru a fi Client Profesional;
- (ii) Client MiFID Retail, in cazul in care a fost initial clasificat ca si Client Profesional;
- (iii) Contraparte eligibila, in cazul in care Clientul a fost incadrat ca fiind Client Profesional si indeplineste cerintele legale pentru a fi Contraparte eligibila; sau
- (iv) Client Profesional sau Client MiFID Retail, in cazul in care a fost initial clasificat drept Contraparte eligibila.

Clientul confirma ca fiecare tranzactie poarta un anumit risc de piata urmand sa fie informat de catre Banca cu privire la acel risc si ca este capabil sa evalueze fondul si sa inteleaga tranzactiile (singur sau prin consultanta independenta de specialitate), si intelege si accepta termenii, conditiile si riscul aferent acestora, prezentate in prealabil de catre Banca in concordanta cu nivelul de protectie de care beneficiaza Clientul conform categoriei din care face parte. De asemenea, Clientul are capacitatea sa isi asume, si isi asuma riscurile tranzactiei beneficiind de nivelul corespunzator de protectie a investitorului si de transparenta a tranzactiilor.

II. GUVERNANTA PRODUSELOR

In vederea reducerii potentialelor conflicte de interese si a riscurilor de vanzare necorespunzatoare, Banca implementeaza cerintele de guvernanta a produselor introduse de Directiva MiFID 2 si Ghidul ESMA MiFID 2 privind cerinte pentru guvernanta produselor referitoare la crearea si distributia de instrumente financiare.

Astfel, pentru fiecare dintre instrumentele financiare create si/sau distribuite de catre Banca catre Clienti, Banca va identifica o "piata tinta", atat pozitiva, cat si negativa. Banca va vinde/ distribui instrumentele financiare doar daca Clientul se incadreaza in piata tinta pozitiva a respectivului produs. In scopul efectuarii unui incadrari adecvate, Banca va solicita Clientilor informatii suplimentare pentru a putea verifica compatibilitatea produsului cu situatia, obiectivele si nevoile Clientului.

Intrucat piata tinta negativa reprezinta o indicare explicita a acelor Clienti cu ale caror nevoi, caracteristici si obiective nu este compatibil produsul si carora produsul nu ar trebui distribuit, vanzarea catre Clientii ce fac parte din acest grup poate avea loc doar in mod exceptional si cand sunt indeplinite toate celelalte cerinte legale (inclusiv cele legate de informare, evaluarea oportunitatii, identificarea si administrarea conflictelor de interese).

III. INFORMATII DESPRE CLIENTI. EVALUAREA OPORTUNITATII ("APPROPRIATENESS ASSESSMENT")

Atunci cand furnizeaza servicii de investitii, Banca va obtine de la Client sau de la potentialul Client informatii referitoare la cunostintele si experienta sa in domeniul investitiilor, relevante pentru tipul de instrument sau serviciu oferit sau solicitat.

Evaluarea oportunitatii (“appropriateness assessment”) consta in confirmarea, in baza informatiilor furnizate de Client, ca acesta are nivelul de experienta si cunostintele necesare pentru a intelege riscurile implicate de instrumentul financiar sau de serviciul de investitii care i-a fost oferit sau care a fost solicitat.

Banca are dreptul de a presupune ca un Client Profesional are experienta si cunostintele necesare pentru a intelege riscurile implicate de un anumit serviciu sau tranzactie de investitii sau tipuri de tranzactii sau produse pentru care Clientul este clasificat ca fiind Client Profesional.

Banca va avertiza Clientul atunci cand, in baza informatiilor obtinute de la acesta si a evaluarii oportunitatii, estimeaza ca produsul sau serviciul solicitat nu este adecvat. Chiar daca evaluarea oportunitatii are un rezultat negativ, Clientul poate totusi sa solicite furnizarea serviciului de investitii.

IV. PERSOANA CARE IA DECIZIA DE INVESTIȚIE („DECISION MAKER”)

Conform Regulamentul delegat (UE) 2017/590 de completare a Regulamentului MiFIR, in cazul în care Clientul nu este persoana care ia decizia de investiție în ceea ce privește o tranzacție care este subiectul raportarii conform Regulamentului MiFIR, raportul de tranzacție trebuie sa identifice persoana care ia o astfel de decizie în numele Clientului.

Prin urmare, Clientul se obliga sa anunte Banca in cazul in care Clientul nu este persoana care ia decizia de investiție si sa transmita Bancii toate detaliile privind factorul de decizie pentru a putea indeplini corect si complet obligatia de raportare.

V. FURNIZAREA DE INFORMATII EX ANTE SI EX POST

Banca furnizeaza Clientilor informatii corespunzatoare cu privire la caracteristicile instrumentului financiar si a serviciului de investitii, la riscurile si costurile aferente acestora, astfel incat sa le permita Clientilor sa ia decizii de investitii in cunostinta de cauza.

Atunci cand sunt furnizate intr-un format standard, informatiile privesc: (i) Banca si serviciile de investitii, instrumentele financiare, inclusiv avertismentele privind riscurile legate de investitii; (ii) locurile de executare; (iii) toate costurile si cheltuielile aferente tranzactiei si serviciului furnizat; si (iv) protejarea activelor clientului si a instrumentelor financiare.

In ceea ce priveste informarea *ex ante* si *ex post* catre Clienti cu privire la costuri si cheltuieli, Banca va agrega urmatoarele:

- (i) toate costurile si cheltuielile aferente percepute de Banca sau de catre terti in cazul in care Clientul a fost directionat catre acei terti, aferente serviciului (serviciilor) de investitii si/sau serviciile auxiliare furnizate Clientului; si
- (ii) toate costurile si cheltuielile aferente legate de producerea si administrarea instrumentelor financiare.

Atunci cand furnizeaza servicii de investitii, Banca va furniza Clientilor, in cadrul informarilor *ex ante* si al celor *ex post*, un exemplu care demonstreaza efectul cumulat al costurilor asupra randamentului. In cazul in care orice parte din costurile si cheltuielile totale trebuie platita intr-o moneda straina sau reprezinta o suma exprimata in moneda straina, Banca va indica moneda utilizata si cursul de schimb aplicabil, precum si cheltuielile aferente conversiei.

Toate costurile si cheltuielile, inclusiv cele de natura fiscala, vor fi reflectate in raportul transmis catre Client conform prevederilor legale.

(i) Informari ex ante cu privire la costuri

Obligatia Bancii de a furniza in timp util o informare completa *ex ante* privind costurile si cheltuielile agregate aferente instrumentului financiar si investitiei sau serviciului auxiliar furnizat se aplica in situatia comercializarii de instrumente financiare catre Clienti sau in cazul in care Banca este obligata sa ofere clientilor un KIID (conform reglementarilor aplicabile UCITS) sau un KID (conform PRIIPs) in legatura cu instrumentele financiare respective.

In cazurile in care Banca nu comercializeaza un instrument financiar sau nu are obligatia sa furnizeze clientului un KID/KIID, Banca este totusi obligata sa furnizeze Clientului informatii *ex ante* cu privire la toate costurile si cheltuielile aferente serviciului de investitii si/sau serviciului auxiliar furnizat.

Informatiile *ex ante* privind costurile legate de instrumentul financiar sau de serviciile auxiliare pot fi furnizate pe baza unei valori ipotetice a investitiei. Cu toate acestea, costurile si cheltuielile comunicate ar trebui sa reprezinte costurile pe care Clientul le-ar suporta efectiv pe baza respectivei valori ipotetice a investitiei. In cazul in care costurile efective nu sunt disponibile este necesara realizarea unor estimari rezonabile.

(ii) Informari ex post cu privire la costuri

În cazul informării *ex post*, informațiile privind costurile și cheltuielile vor reflecta valoarea reală a tranzactiei Clientului în momentul în care au fost elaborate informațiile comunicate.

Banca furnizează informații *ex post* anuale cu privire la toate costurile și cheltuielile aferente atât tranzactiilor incheiate, cât și serviciului de investiții și serviciului auxiliar prestate, în cazul în care aceasta a comercializat instrumentul financiar sau în cazul în care a furnizat Clientului documentul cu informații-cheie și documentul cu informații-cheie destinate investitorilor în legătură cu instrumentul financiar respectiv și în cazul în care are sau a avut o relație permanentă cu Clientul respectiv în cursul anului. Aceste informații se bazează pe costurile suportate și sunt furnizate în mod personalizat.

VI. RAPOARTE SI PASTRAREA INREGISTRARILOR

Banca va furniza Clientilor raportari in legatura cu serviciile furnizate acestora, in conformitate cu prevederile legale.

De asemenea, Banca va inregistra orice conversatie telefonica sau comunicare electronica, precum si conversatiile fata in fata avute cu Clientii, care au legatura cu tranzactiile sau cele purtate cu intentia sa aiba ca rezultat tranzactii.

VII. STIMULENTELE

Stimulentele reprezinta tarife, comisioane sau orice alte beneficii monetare sau nemonetare in legatura cu furnizarea de servicii de investitii si de servicii auxiliare. Exista cerinte pe care stimulentele trebuie sa le indeplineasca pentru a fi considerate legitime si deci permis a fi primite sau platite de catre Banca atunci cand furnizeaza servicii de investitii.

In ceea ce priveste furnizarea de servicii/activitati de investitii, Banca poate primi sau plati taxe, comisioane, sau alte beneficii nemonetare de la sau catre terte parti, altele decat Clientul, cu conditia sa respecte urmatoarele:

- (i) stimulentele (monetare sau nu) sunt justificate prin furnizarea de servicii suplimentare sau de grad inalt catre Clientul respectiv;

- (ii) stimulentele nu beneficiaza in mod direct firmei destinatare, actionarilor acesteia, angajatilor fara a avea avantaje tangibile pentru Clientul respectiv;
- (iii) in cazul in care stimulentele sunt acordate pe baza continua acestea sunt justificate prin furnizarea unui serviciu suplimentar prestat in mod continuu catre Client.

Banca va transmite Clientului in timp util inainte de furnizarea serviciului sau a activitatii de investitii, o informare referitoare la stimulentele primite sau platite de la sau catre terte parti, in ceea ce priveste furnizarea de servicii si activitati de investitii. De asemenea, Banca va furniza Clientilor, cel putin o data pe an, un raport care sa indice valoarea totala a stimulentelelor platite sau primite.

VIII. REGULI APLICABILE RAPORTURILOR CU "CONTRAPARTILE ELIGIBILE"/ "CLIENTI PROFESIONALI"

Clientii care sunt clasificati "contraparti eligibile" sunt exceptati de la majoritatea cerintelor de protectie a investitorului prevazute de Directiva MiFID 2.

Atunci cand furnizeaza servicii de investitii unor "contraparti eligibile", Banca va respecta intotdeauna urmatoarele cerintele de protectie a investitorilor prevazute de Directiva MiFID 2:

- (i) Articolul 24(4) and (5) din Directiva MiFID 2 referitor la informatiile ce trebuie furnizate in timp util clientilor sau potentialilor clienti legate de Banca si de serviciile furnizate, instrumentele financiare, locurile de executare si toate costurile si cheltuielile aferente;
- (ii) Articolul 25(6) din Directiva MiFID 2 referitor la rapoartele ce trebuie furnizate clientilor de catre Banca in legatura cu serviciile de investitii furnizate;

Referitor la obligatiile de informare si raportare, prevederile mai sus mentionate vor fi respectate de Banca in relatia lor cu "contrapartile eligibile" avand in vedere principiul proportionalitatii; in legatura cu informatiile despre costuri si cheltuieli si obligatiile de raportare catre contrapartile eligibile, Banca va respecta urmatoarele prevederi ale Regulamentului Delegat (EU) 2017/565:

- (i) Articolul 50 (1) **Informatii privind costurile si cheltuielile aferente:** fara a aduce atingere obligatiilor stabilite la articolul 24 alineatul (4) din Directiva MiFID 2, firmele de investitii care furnizeaza servicii de investitii Contrapartilor eligibile au dreptul de a conveni asupra unei aplicari limitate a cerintelor detaliate stabilite la prezentul articol, cu exceptia cazului in care, indiferent de serviciul de investitii furnizat, instrumentele financiare in cauza contin un instrument financiar derivat, iar Contrapartea eligibila intentioneaza sa le ofere clientilor sai.
- (ii) Articolul 61 - **Obligatii de raportare cu privire la contrapartile eligibile:** cerintele aplicabile rapoartelor pentru Clientii MiFID Retail sau pentru Clientii Profesionali, in conformitate cu articolele 49 (**Informatii privind protejarea instrumentelor financiare sau a fondurilor clientilor**) si 59 (**Obligatii de raportare privind executarea ordinelor, altele decat cele pentru administrarea portofoliului**), se vor aplica si in cazul Contrapartilor eligibile, cu exceptia cazului in care Banca incheie acorduri cu acestea din urma pentru a stabili continutul si termenele de raportare.

Cu privire la Clientii Profesionali, fara a aduce atingere obligatiilor stabilite la articolul 24 alineatul (4) din Directiva MiFID2, firmele de investitii care furnizeaza servicii de investitii Clientilor Profesionali au dreptul de a conveni cu acestia asupra unei aplicari limitate a cerintelor de informare privind costurile si cheltuielile aferente, cu exceptia cazului in care, printre altele, instrumentele financiare in cauza contin un instrument financiar derivat.

IX. TIPURI DE TRANZACTII CU INSTRUMENTE FINANCIARE

(i) Tranzacții cu instrumente financiare

In scopul tranzactionarii titlurilor de stat, obligatiunilor corporative si obligatiunilor municipale, domestice ori internationale, Clientul va incheia cu Banca un contract pentru tranzactionarea instrumentelor financiare, iar pentru tranzactionarea instrumentelor financiare derivate, se va incheia un contract cadru pentru tranzactii cu instrumente financiare derivate, iar aceste contracte se completeaza cu termenii si prevederile prezentelor Conditii Generale pentru Derularea Tranzactiilor cu Instrumente Financiare si cu prevederile legislatiei aplicabile.

(ii) Instructiunile de vanzare/cumparare pentru instrumente financiare

- (1) Banca executa instructiuni de cumparare sau de vanzare de instrumente financiare cotate sau tranzactionate pe pietele oficiale in conformitate cu legislatia in vigoare.
- (2) In cazul tuturor instrumentelor financiare tranzactionate pe pietele straine, Banca este abilitata de Client sa aleaga locul executarii; executarea va fi, in acest caz, supusa regulilor si uzantelor bursei sau pietei libere de la locul executarii.
- (3) Banca are dreptul de a nu executa instructiunile, total sau partial, sau poate anula executarea instructiunilor in cazul in care contul curent al Clientului nu prezinta un sold suficient.
- (4) Banca nu poate sa se implice in finantarea tranzactiilor cu instrumente financiare cu privire la instrumente financiare detinute in numele unui Client sau sa foloseasca intr-un alt mod aceste instrumente financiare pentru contul propriu sau pentru contul altui Client al Bancii, cu exceptia situatiei in care sunt indeplinite conditiile prevazute de legislatia aplicabila in vigoare.
- (5) Obiectiile cu privire la avizarea executarii tranzactiilor cu instrumente financiare trebuie depuse imediat, utilizandu-se cele mai rapide mijloace, dar nu mai tarziu de 24 de ore de la primirea confirmarii executarii tranzactiei.

(iii) Custodia instrumentelor financiare. Conditii de păstrare în custodie

- (1) La cererea Clientului, Banca păstrează în siguranță instrumentele financiare aparținând Clientului său, pe care le detine in custodie, conform legislației în vigoare.
- (2) Banca nu va face uz de niciunul din instrumentele financiare pe care le detine in custodie sau de drepturile ce decurg din acestea si nu va transfera aceste instrumente financiare fara acordul expres al Clientului.
- (3) Banca va returna Clientului in conditiile legii, la solicitarea acestuia, instrumentele financiare incredintate.
- (4) Banca are dreptul de a păstra în custodie instrumente financiare aparținând Clientilor săi, în conturi separate, deschise pe numele fiecărui Client.
- (5) Banca răspunde, conform normelor Autorității de Supraveghere Financiară, de păstrarea cu grijă și în siguranță a instrumentelor financiare încredințate ei.
- (6) Deschiderea conturilor de custodie se face conform procedurii interne si a reglementarilor legale in vigoare cu conditia respectarii de catre Client a regulilor stabilite de catre Banca pentru deschiderea acestor conturi, in baza documentelor solicitate de catre Banca si puse la dispozitia acesteia in momentul solicitarii deschiderii de cont.
- (7) Banca este autorizată să înregistreze instrumentele financiare deținute de Client pe numele acestuia sau pe numele Băncii.

- (8) Nici Clientul și nici o altă persoană nu poate ridica pretenții împotriva terței persoane (sub-custode) care deține instrumentele financiare în custodie, astfel de pretenții putând fi ridicate numai de Bancă, care a încredințat instrumentele financiare terței persoane (sub-custode) pentru păstrare în siguranță.

X. REGULI PRIVIND EXECUTAREA SI ADMINISTRAREA INSTRUCȚIUNILOR CLIENTILOR

- (1) În cazul în care execută instrucțiunile Clientului, Banca trebuie să ia toate măsurile necesare pentru obținerea celor mai bune rezultate posibile pentru Clientul său.
- (2) În situația în care Clientul transmite o instrucțiune specifică, Banca are obligația executării tranzacției conform acelei instrucțiuni.
- (3) Banca va furniza Clientului sau informații adecvate cu privire la politica de executare a tranzacțiilor și va oferi Clientului un exemplar al politicii de executare a tranzacțiilor.
- (4) În cazul instrucțiunilor transmise telefonic, Banca va asigura înregistrarea acestora în conformitate cu prevederile legale.
- (5) Banca va comunica imediat Clientului refuzul de a executa o instrucțiune împreună cu justificarea refuzului.
- (6) Banca nu va abuza de informațiile referitoare la instrucțiunile în așteptare ale Clientului, și va lua toate măsurile necesare pentru a preveni folosirea abuzivă a acestor informații de către orice persoană relevantă a Bancii.
- (7) În cazul instrucțiunilor primite prin telefon, Banca poate, ca măsură de precauție, și înainte de executarea lor, să solicite confirmarea lor de către Client prin e-mail, pe cheltuiala acestuia, în funcție de natura situației existente.

XI. FURNIZAREA INFORMATIILOR PRINTR-UN SUPOORT DURABIL

În conformitate cu Regulamentul delegat (UE) 2017/565 de completare a Directivei MiFID 2, Clientul confirmă că este de acord în mod expres cu furnizarea de către Banca a următoarelor informații care nu se adresează personal Clientului, prin intermediul site-ului web:

- (i) informații privind Banca și serviciile oferite de aceasta clienților;
- (ii) informații privind instrumentele financiare;
- (iii) informații privind protejarea instrumentelor financiare sau a fondurilor clienților;
- (iv) informații privind costurile și cheltuielile aferente;
- (v) detalii privind politica lor de executare.

XII. APLICAREA CONDIȚIILOR GENERALE PENTRU DERULAREA TRANZACȚIILOR CU INSTRUMENTE FINANCIARE

- (1) În condițiile în care Clientul solicită Bancii să deruleze tranzacții cu instrumente financiare acesta va accepta Condițiile Generale pentru Derularea Tranzacțiilor cu Instrumente Financiare cât și Condițiile Generale de Utilizare/ Condițiile Generale de Afaceri ale Bancii (după caz) în vederea derulării operațiunilor de transferuri/numerar aferente tranzacțiilor cu instrumente financiare.
- (2) Banca nu va intra în niciun raport contractual cu Clientul decât dacă acesta din urmă a acceptat prezentele Condiții Generale pentru Derularea Tranzacțiilor cu Instrumente Financiare.
- (3) Clientul este obligat ca la data primirii Condițiilor Generale pentru Derularea Tranzacțiilor cu Instrumente Financiare, să prezinte Bancii situația sa reală precum și orice documente și informații cerute de Banca.

- (4) Prezentele Conditii Generale pentru Derularea Tranzactiilor cu Instrumente Financiare se completeaza cu (i) prevederile Conditiiilor Generale de Utilizare sau Conditiiilor Generale de Afaceri ale Bancii, dupa caz, (ii) contractele incheiate intre Client si Banca pentru derularea acestor tranzactii, precum si (iii) prevederile legale aplicabile si regulile si uzantele internationale.
- (5) In cazul unui conflict intre anumite prevederi din aceste Conditii Generale pentru Derularea Tranzactiilor cu Instrumente Financiare si conditiile din acele contracte prin care se pun la dispozitia Clientului diverse produse si servicii bancare vor prevala respectivele prevederi din contractele specifice.
- (6) In cazul unui conflict intre anumite prevederi din aceste Conditii Generale pentru Derularea Tranzactiilor cu Instrumente Financiare si prevederile din Conditiiile Generale de Utilizare/ Conditiiile Generale de Afaceri ale Bancii vor prevala respectivele prevederi din Conditiiile Generale pentru Derularea Tranzactiilor cu Instrumente Financiare.

XIII. MODIFICARI

- (1) Banca poate decide, in mod unilateral, atunci cand considera oportun, modificarea prezentelor Conditii Generale pentru Derularea Tranzactiilor cu Instrumente Financiare.
- (2) Orice modificări ale prezentelor Conditii Generale pentru Derularea Tranzactiilor cu Instrumente Financiare vor fi notificate Clientului în scris sau prin orice mijloace de comunicare agreeate cu Clientul sau afişate la sediile unităţilor teritoriale ale Băncii sau publicate pe pagina de internet a Băncii şi vor deveni opozabile Clientilor de la data notificării/afişării/publicării, după caz.

XIV. PROTECTIA DATELOR CU CARACTER PERSONAL („DATE PERSONALE”)

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

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

Banca si clientii persoane juridice au obligatia de a-si informa direct, conform art. 12 si 13 din Regulament, reprezentantii/ salariatii imputerniciti in relatia cu cealalta parte cu privire la prelucrarea Datelor lor personale de catre aceasta din urma, pentru scopurile mentionate anterior.

Clientul persoana fizica a fost informat cu privire la prelucrarea Datelor sale personale (inclusiv la drepturile din Regulament si modalitatea de exercitarea), prin Nota de informare.

XV. INFORMATII GENERALE PRIVIND BANCA

Banca detine toate autorizatiile necesare pentru desfasurarea activitatilor si serviciilor de investitii pe care le ofera Clientilor.

Detalii de contact:

Adresa: Bulevardul Expozitiei nr.1F, Sector 1, Cod Postal 012101, Bucuresti

Tel: +40 21 200 2020 (apel tarif normal in reseaua fixa Telekom Romania)

*2020 (apel tarif normal in retelele mobile Orange, RCS&RDS, Telekom Romania, Vodafone)

Email: infocenter@unicredit.ro

Website: www.unicredit.ro

Autoritatile de supraveghere ale Bancii:

- (i) Banca Nationala a Romaniei (BNR), cu sediul central in Romania, Bucuresti, strada Lipscani nr.25, sector 3, cod postal 030031; si
- (ii) Autoritatea de Supraveghere Financiara, cu sediul in Splaiul Independentei, nr.15, Bucuresti, fax 021.659.60.51 sau 021.659.64.36, e-mail: office@asfromania.ro.