

**CONDITII GENERALE PENTRU
DERULAREA TRANZACTIILOR CU
INSTRUMENTE FINANCIARE
Rev.3 / 08.2015**

INTRODUCERE.....	3
I. CLASIFICAREA CLIENTILOR / INFORMARE CLIENTI.....	3
II. TIPURI DE TRANZACTII CU INSTRUMENTE FINANCIARE	4
II 1. Tranzacții cu instrumente financiare	4
II 2. Ordinele de vanzare/cumparare pentru instrumente financiare.....	4
II 3. Custodia instrumentelor financiare	4
Păstrarea în custodie	4
III. DISPOZITII COMUNE TUTUROR TIPURILOR DE TRANZACTII CU INSTRUMENTE FINANCIARE	5
IV. COMISIOANE SI TAXE	6
V. COMUNICARI ALE BANCII CATRE CLIENT	7
VI. TRANSMITEREA DATELOR DE LA / CATRE TERTI	8
VII. REGULI PRIVIND EXECUTAREA SI ADMINISTRAREA ORDINELOR CLIENTILOR.....	9
VIII. APLICAREA CONDITIILOR GENERALE PENTRU DERULAREA TRANZACTIILOR CU INSTRUMENTE FINANCIARE.....	9
IX. CONFIDENTIALITATE	10
X. MODIFICARI	10
XI. LEGEA APLICABILA	11

INTRODUCERE

Prezentele „Conditii Generale pentru Derularea Tranzactiilor cu Instrumente Financiare” (CGTIF) reglementeaza cadrul general de furnizare de catre UniCredit Bank S.A. societate dministrata 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, capital social subscris si varsat 379.075.291,20 RON, prin unitatile sale teritoriale (denumita in continuare „Banca”) catre Clientii (denumiti in continuare „Clientii”) sai a serviciilor cu instrumente financiare ce intra sub incidenta urmatoarelor reglementari cu caracter obligatoriu, aplicabile incepand cu data de 01 noiembrie 2007:

- (i) Directivele Europene nr. 2004/39/CE privind pietele de instrumente financiare (MiFID) si nr. 2006/73/CE privind masurile de implementare prevazute in Directiva 2004/39/CE referitoare la cerintele organizatorice si conditiile de operare pentru firmele de investitii, adoptate de Parlamentul European si transpuse in legislatia nationala prin Regulamentul Comisiei Nationale a Valorilor Mobiliare nr. 32/2006 privind serviciile de investitii financiare, publicat in Monitorul Oficial nr. 103/12.02.2007 si
- (ii) Regulamentul Comisiei Europene nr. 1287/2006 de punere in aplicare a Directivei 2004/39/CE.

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.

Baza relatiilor de afaceri dintre Client și Bancă este încrederea reciprocă.

Conditii Generale pentru Derularea Tranzactiilor cu Instrumente Financiare au valoare de contract, fiind obligatorii pentru părți.

I. CLASIFICAREA CLIENTILOR / INFORMARE CLIENTI

In conformitate cu prevederile legislative sus-amintite, institutia noastra are obligatia de a clasifica actualii/viitorii clienti in una din urmatoarele categorii:

- **Client profesional** – este clientul care poseda experienta, cunostintele si capacitatea de a lua decizia investitionala si de a evalua riscurile pe care aceasta le implica. Categoriile de clienti profesionali sunt cele prevazute in Anexa 8 la Regulamentul CNVM nr. 32 / 2006 privind serviciile de investitii financiare
- **Contraparti eligibile** – in intelesul Regulamentului nr. 32 /2006 - societatile de servicii de investitii financiare, institutiile de credit si societatile de asigurare, organismele de plasament colectiv si societatile lor de administrare, fondurile de pensii si societatile lor de administrare, alte institutii financiare autorizate sau reglementate conform legislatiei comunitare sau legilor nationale a unui stat membru, persoanele fizice sau juridice ale carei activitati principale constau in tranzactionarea pe cont propriu a marfurilor si/sau a instrumentelor financiare derivate avand ca suport marfurile, traderii, guvernele nationale si entitatile publice subordonate acestora inclusiv autoritatile publice care gestioneaza datoria publica, bancile centrale si organizatiile transnationale.
- **Client de retail** – clientul care nu este profesional

La cerere, oricare din Clientii Bancii clasificati intr-una din categoriile mai sus mentionate, poate solicita incadrarea lui intr-o alta categorie cu respectarea conditiilor prevazute de Regulamentul 32 /2006.

In relatia cu Banca, Clientul va beneficia de un nivel de protectie adecvat categoriei in care este incadrat in conditiile Regulamentului CNVM nr. 32 / 2006.

II. TIPURI DE TRANZACTII CU INSTRUMENTE FINANCIARE

II 1. Tranzacții cu instrumente financiare

Banca va solicita Clientului incheierea unui contract separat pentru tranzactii cu instrumente financiare in baza regulilor si procedurilor Bancii precum si a serviciilor privind tranzactiile cu instrumente financiare oferite de Banca Clientului, cat si a termenilor si prevederile prezentelor Conditii Generale pentru Derularea Tranzactiilor cu Instrumente Financiare si cu respectarea prevederilor legislatiei aplicabile in vigoare.

II 2. Ordinele de vanzare/cumparare pentru instrumente financiare

- (1) Banca executa ordinele 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 uzantelor Bursei sau pietei libere de la locul executarii.
- (3) Banca se poate abtine de la executarea ordinelor, total sau partial, sau poate anula executarea ordinelor 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) Obiectiunile 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.

II 3. Custodia instrumentelor financiare

Păstrarea în custodie

- (1) La cererea Clientului, Banca păstrează în siguranța instrumentele financiare și numerar aparținând Clientului sau 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, la solicitarea acestuia, instrumentele financiare si fondurile banesti incredintate.
- (4) Banca are dreptul de a păstra în custodie instrumente financiare și numerar aparținând Clientilor săi, în conturi separate, deschise pe numele fiecărui Client, în afara cazului în care Banca a primit de la Client instrucțiuni contrare.
- (5) Banca răspunde, conform instrucțiunilor Comisiei Naționale a Valorilor Mobiliare sau altei entități abilitată prin lege în acest sens, de păstrarea cu grijă și în siguranță a valorilor mobiliare încredințate ei.
- (6) Deschiderea conturilor de custodie si/sau conturilor curente 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, pe numele Băncii sau într-un cont fiduciar, deschis pe numele unei terțe persoane, în conformitate cu reglementările în vigoare, dacă Clientul este de acord ca instrumentele financiare să fie păstrate într-un astfel de cont. Banca nu răspunde în cazul în care terța persoană este aleasă în conformitate cu instrucțiunile Clientului.
- (8) Nici Clientul și nici o altă persoană nu poate ridica pretenții împotriva terței persoane care deține instrumentele financiare în custodie, astfel de pretenții putând fi ridicate numai de Bancă, care a încredințat instrumentele financiare terței persoane pentru păstrare în siguranță.
- (9) Banca este, totuși, obligată să cesioneze Clientului, la cererea acestuia, toate creanțele asupra terței părți ce decurg din contractul de custodie încheiat între Bancă și Client aferent instrumentelor financiare aflate în proprietatea Clientului.

III. DISPOZITII COMUNE TUTUROR TIPURILOR DE TRANZACTII CU INSTRUMENTE FINANCIARE

- (1) Banca va pune la dispozitia Clientului rapoarte cu privire la serviciile furnizate de aceasta, care vor include, acolo unde se aplica, costurile asociate tranzactiilor si serviciilor efectuate in numele Clientului. Banca va pune la dispozitia Clientului toate informatiile afisate in sistem, cu privire la preturile si volumul de tranzactionare aferente instrumentului financiar, subiect al tranzactiei.
- (2) Banca va furniza Clientului de retail sau potentialului Client de retail informatii cu privire la costurile si tarifele asociate care vor include, dupa caz, urmatoarele: pretul total care va fi platit de Client in legatura cu instrumentul financiar sau cu serviciul de investitii ori cu serviciul conex, incluzand toate cheltuielile, comisioanele, tarifele si spezele asociate, precum si toate taxele platibile prin intermediul Bancii sau, daca nu se poate indica un pret exact, baza de calcul a pretului total, astfel incat Clientul sa-l poata verifica.
- (3) Banca nu își asumă nici o răspundere pentru autenticitatea, validitatea sau caracterul complet al documentelor și nici pentru efectele adverse care ar putea apărea ca urmare a utilizării unor materiale nepotrivite, nici pentru interpretarea sau traducerea incorectă a acestor documente, și nici pentru tipul, cantitatea sau natura bunurilor care ar putea fi menționate în aceste documente.

- (4) Documentele emise de o autoritate străină prezentate Băncii, cum ar fi acte de identitate sau autorizații vor fi examinate cu diligență de către Bancă. Totuși, Banca nu își asumă nici o responsabilitate în ceea ce privește autenticitatea acestora.
- (5) Banca nu este obligată să verifice autenticitatea, caracterul complet sau validitatea unor documente redactate în limba română sau într-o limbă străină care privesc: numirea tutorilor, administratorilor testamentari, a judecătorilor sindici sau a altor administratori.
- (6) Clientul va suporta orice pierdere curentă sau viitoare datorată falsificării, nevalabilității legale sau interpretării și/sau traducerii incorecte a unor astfel de documente transmise Băncii.
- (7) Clientul înțelege și acceptă faptul că serviciile Băncii pot fi efectuate de către una sau mai multe companii afiliate Băncii, sau de către orice altă companie terță specializată sau de către subcontractanți ai acestor companii. Banca nu va fi răspunzătoare pentru alegerea și/sau activitatea acestor terțe părți, dacă Banca nu a acționat cu rea intenție sau nu a manifestat o gravă neglijență în selectarea terței părți.
- (8) Banca este exonerată de răspundere în situația întârzierilor cauzate de bancile partenere determinate de sarbătorile legale, de circuitul bancar extern sau de orice alte cauze neimputabile Băncii.
- (9) Banca poate suspenda executarea oricărei obligații asumate față de Client datorită neîndeplinirii de către Client a oricărei obligații față de Bancă, chiar dacă aceste obligații nu sunt încă scadente și exigibile sau nu au la bază același raport juridic.
- (10) Banca nu își asumă nicio responsabilitate în ceea ce privește efectele și consecințele decurgând din încetarea activității sale ca urmare a unor cazuri fortuite sau de forță majoră (incluzând, dar fără a se limita la conflicte internaționale, acțiuni violente sau armate, revolte, măsuri luate de orice guvern / autoritate locală sau internațională, organizație regională sau internațională sau de către orice bancă centrală, conflicte de muncă la nivelul personalului băncii sau al unor terțe părți ale caror servicii sunt folosite de Banca, boicoturi, pene de curent sau caderea liniilor de comunicație sau a echipamentului Băncii sau ale unor terțe părți ale caror servicii sunt folosite de către Banca). În astfel de situații, Banca va avea dreptul să ia acele măsuri necesare în mod rezonabil pentru a diminua efectele negative pe care astfel de cazuri le pot avea față de client.
- (11) Clientul confirmă că fiecare tranzacție poartă un anumit risc de piață urmând să fie informat de către Banca cu privire la acel risc și că este capabil să evalueze fondul și să înțeleagă tranzacțiile (singur sau prin consultanța independentă de specialitate), să înțeleagă și accepte termenii, condițiile și riscul aferent acestora, prezentate în prealabil de către Banca în concordanță cu nivelul de protecție de care beneficiază Clientul conform categoriei din care face parte. De asemenea, Clientul are capacitatea să își asume, și să își asume riscurile tranzacției beneficiind de nivelul corespunzător de protecție a investitorului și de transparența a tranzacțiilor.

IV. COMISIOANE SI TAXE

- (1) Pentru serviciile acordate, Banca percepe dobânzi, comisioane, speze, taxe, conform legislației în vigoare și a tarifelor Băncii, cu excepția situațiilor în care există convenții prin care s-au stabilit alte niveluri ale acestora. Clientul suportă comisioanele aferente serviciilor prestate de către Bancă, indiferent de relațiile comerciale derulate între client și terțe părți.

- (2) Operațiunile bancare speciale/suplimentare, precum și cele care nu sunt prevăzute în tarifele Băncii, se taxează suplimentar prin asimilarea cu operațiuni asemănătoare sau, în cazul în care nu se pot asimila, prin negociere cu solicitantul serviciului respectiv.
- (3) Banca este îndreptățită să modifice nivelul dobânzilor, comisioanelor, spezelor și taxelor cu respectarea prevederilor legale în vigoare..
- (4) Orice modificări privind dobânzile, comisioanele, spezele, și taxele vor fi aduse la cunoștința Clientului în timp util, prin mijloacele de comunicare agreeate între parti.
- (5) În plus față de dobânzile uzuale și agreeate, taxe și comisioane, Clientul suportă și cheltuielile extraordinare, în special taxele de timbru și taxele legale, timbru judiciar, impozitele, costurile aferente asigurărilor și reprezentărilor legale, costul comunicațiilor telefonice, telegrafice și prin telex, ca și taxele poștale plătite în cursul relațiilor de afaceri. Banca poate încasa de la Client toate aceste sume într-o singura tranșă.
- (6) Banca își rezervă dreptul de a calcula și percepe pentru orice sume datorate și neachitate de către Client la scadență (inclusiv comisioane și taxe) o dobândă egală cu cea aplicabilă unui descoperit de cont neautorizat.
- (7) Banca are dreptul să debiteze conturile Clientului cu sumele reprezentând taxe și/sau impozite aferente operațiunilor/documentelor ordonate/primate de la/pentru Client. În cazul în care nu este posibil, Banca are dreptul de a nu efectua operațiunea și de a returna documentele.
- (8) Clientul va despăgubi integral Banca pentru orice costuri, cheltuieli și alte obligații pe care Banca trebuie să le suporte în cadrul procedurilor judiciare și extrajudiciare, în cazul în care Banca devine parte în proceduri legale și dispute dintre Client și o terță parte.
- (9) Orice sumă plătabilă de client băncii conform prezentului articol va putea fi debitată de Bancă din orice cont al Clientului.

Banca va pune la dispoziția Clientului termenii principali ai prevederilor referitoare la tarife, comisioane sau alte beneficii, cu condiția prezentării detaliilor suplimentare la cererea expresă a Clientului.

V. COMUNICARI ALE BANCII CATRE CLIENT

- (1) Comunicările scrise ale Băncii sunt considerate primite de către Client, după perioada de timp normală conform circuitului poștei pentru a transmite respectivele comunicări, dacă acestea au fost expediate la ultima adresă notificată Băncii de către Client, chiar dacă adresa respectivă este a unui terț îndreptățit să primească corespondența.
- (2) Expedierea se consideră îndeplinită dacă Banca intră în posesia unei confirmări de orice fel, a unei copii a scrisorii în discuție, purtând semnătura în original a Clientului sau a reprezentanților acestuia, sau dacă primirea este confirmată printr-o confirmare de primire emisă de poștă sau de un serviciu de curierat rapid, după caz.
- (3) Banca poate folosi orice mijloc de comunicare (scrisori, telefon, fax, SMS, poștă electronică- e-mail, afișare la sediile unităților teritoriale etc.) pentru a informa Clientul, referitor la orice aspect legat de tranzacțiile cu instrumente financiare.

Banca este exonerată de răspundere în cazul pierderilor suferite de către Client în urma întârzierilor, pierderilor, omisiunilor, erorilor de transmitere / receptie, neînțelegeri sau greseli ale comunicărilor prin telefon, fax, e-mail, precum și a oricaror mesaje, scrisori sau documente, dacă nu se datorează neglijenței sau culpei sale grave.

- (4) Banca nu își asumă nicio responsabilitate în ceea ce privește efectele și consecințele decurgând din întârzierea, nerecepționarea, deteriorarea, pierderea sau din alte erori de transmitere a mesajelor, scrisorilor sau documentelor, inclusiv a celor ce se referă la operațiuni de decontare inter și intra bancare.
- (5) Ridicarea corespondentei de către Client se va face prin orice mijloace de comunicare agreeate în prealabil între Banca și Client. Orice comunicare/reclamație cu privire la extrasele de cont și soldurile menționate în acesta, precum și cu privire la orice altă comunicare a Bancii trebuie notificate în maximum 5 zile lucrătoare de la data tranzacției / comunicării. Lipsa unei notificări în termenul menționat va fi considerată ca acceptare din partea Clientului a respectivului extras / respectivei comunicări.
- (6) Convorbirile telefonice purtate cu Banca de către Client sau reprezentanții / împuterniciții acestuia pot fi înregistrate, în vederea asigurării unui nivel maxim de siguranță a tranzacțiilor ordonate Bancii/efectuate de către Bancă și vor putea fi folosite ca o dovadă a tranzacțiilor ordonate/efectuate. Instrucțiunile transmise de către Client Bancii prin telefon se supun termenilor și condițiilor prevăzute în contractul special privind transmiterea instrucțiunilor prin telefon semnat de Client cu Banca.
- (7) Instrucțiunile transmise de către Client Bancii pe fax se supun termenilor și condițiilor prevăzute în contractul special privind transmiterea instrucțiunilor pe fax semnat de Client cu Banca.

VI. TRANSMITEREA DATELOR DE LA / CATRE TERȚI

- (1) Clientul este de acord ca Banca să prelucreze și să stocheze datele personale furnizate, inclusiv codul numeric personal, potrivit art.5 din Legea nr.677/2001, în scopul desfășurării activităților bancare, inclusiv marketing direct. Banca are dreptul, în același scop, de a transmite aceste date către terțe părți, cum ar fi, dar fără a se limita la orice societate din cadrul Grupului UniCredit etc.
- (2) Clientul a luat la cunoștință de prevederile Legii nr.677/2001 pentru protecția persoanelor cu privire la prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date, ce include drepturile principale ale persoanei vizate în contextul prelucrării datelor cu caracter personal - dreptul de acces la date, dreptul de intervenție și de opoziție - care pot fi exercitate în limitele legale transmitând o adresă către Banca însoțită de o copie a actului de identitate.
- (3) Clientul declară pe propria răspundere că a obținut în vederea transferării către Banca în scopul desfășurării activităților bancare, inclusiv marketing direct, consimțământul persoanelor ale căror date personale le furnizează, incluzând consimțământul de a transfera codul numeric personal. Banca are dreptul, în același scop, de a transmite aceste date către terțe părți, cum ar fi, dar fără a se limita la, orice societate din cadrul Grupului UniCredit etc.
- (4) Clientul autorizează Banca să solicite/să furnizeze de la/către Centrala Incidentelor de Plăți, Centrala Riscurilor Bancare, Biroul de Credit sau instituții similare acestora, după caz, orice date referitoare la activitatea sa și ori de câte ori consideră necesar acest lucru.
- (5) Clientul este de acord, în mod explicit, irevocabil și necondiționat, că Banca are dreptul de a furniza toate informațiile necesare în legătură cu Clientul (inclusiv date personale ale clienților persoane fizice) tuturor băncilor și companiilor care fac parte din același grup cu Banca (inclusiv pentru scopuri de marketing) și inclusiv auditorului financiar.

VII. REGULI PRIVIND EXECUTAREA SI ADMINISTRAREA ORDINELOR CLIENTILOR

- (1) Banca poate presta servicii de investitii financiare principale sau conexe in numele unui Client prin intermediul unei alte institutii autorizate conform legislatiei aplicabile in vigoare in conditiile in care, in acest mod, se realizeaza o tranzactie mai avantajoasa pentru Client si/sau nu creste nivelul comisiunilor si al celorlalte cheltuieli suportate de Client, in conditiile Regulamentului CNVM nr. 32 / 2006.
- (2) In cazul in care executa ordinele Clientului, Banca trebuie sa ia toate masurile necesare pentru obtinerea celor mai bune rezultate posibile pentru Clientul sau.
- (3) In situatia in care Clientul transmite o instructiune specifica, Banca are obligatia executarii ordinului conform acelei instructiuni.
- (4) Banca va furniza Clientului sau informatii adecvate cu privire la politica de executare a ordinelor si va oferi Clientului un exemplar al Politicii de executare a tranzactiilor.
- (5) In cazul ordinelor transmise telefonic Banca va asigura inregistrarea pe banda magnetica sau pe un suport echivalent.
- (6) Banca va comunica imediat Clientului refuzul de a executa un ordin impreuna cu justificarea refuzului.
- (7) Banca nu va abuza de informatiile referitoare la ordinele in asteptare ale Clientului, si va lua toate masurile necesare pentru a preveni folosirea abuziva a acestor informatii de catre orice persoana relevanta a Bancii.
- (8) 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 fax, pe cheltuiala acestuia, în funcție de natura situației existente.

VIII. APLICAREA CONDITIILOR GENERALE PENTRU DERULAREA TRANZACTIILOR CU INSTRUMENTE FINANCIARE

- (1) In conditiile in care Clientul solicita Bancii sa deruleze tranzactii cu instrumente financiare acesta va semna si accepta Conditii Speciale pentru derularea Tranzactiilor cu Instrumente Financiare cat si Conditii Generale de Utilizare/ Conditii Generale de Afaceri ale Bancii in vederea derularii operatiunilor de transferuri/numerar aferente tranzactiilor cu instrumente financiare.
- (2) Banca nu va intra în nici un raport contractual cu Clientul decât dacă acesta din urmă a acceptat prezentele Conditii Generale pentru Derularea Tranzactiilor cu Instrumente Financiare.
- (3) Nici o excepție de la prezentele Conditii Generale pentru Derularea Tranzactiilor cu Instrumente Financiare nu poate fi invocată decât dacă o astfel de derogare a fost agreată în scris. În cazul în care s-a căzut de acord verbal cu privire la o astfel de derogare de la aceste Condiții, acest lucru trebuie să fie consemnat în scris și aprobat de ambele părți (Client și Bancă).
- (4) Prin semnarea prezentelor Conditii Generale pentru Derularea Tranzactiilor cu Instrumente Financiare, Clientul ia cunostinta si accepta ca Banca ii pune la dispozitie servicii si produse bancare pe care le considera adecvate si care sunt in conformitate cu strategia Bancii, respectand prevederile legislatiei interne in vigoare, regulile, uzantele si

practicile internationale in materie bancara, regulamentele si procedurile interne ale Bancii.

- (5) Clientul este obligat ca la data primirii Conditiei Generale pentru Derularea Tranzactiilor cu Instrumente Financiare, sa prezinte Bancii situatia sa reala precum si orice documente si informatii cerute de Banca.
- (6) Orice document emis de o autoritate străină (notar, tribunal, etc) va indeplini conditiile de supra-legalizare/apostilare conform prevederilor legislative in vigoare.
- (7) Prezentarea de documente incomplete sau informatii incorecte atrage raspunderea Clientului pentru eventualele daune provocate, Banca avand dreptul de a inceta raporturile contractuale.
- (8) Clientul este obligat sa prezinte Bancii, ori de cate ori aceasta considera necesar, orice documente si/sau declaratii considerate necesare pentru justificarea operatiunilor derulate prin Banca si/sau determinarea situatiei reale a Clientului.

IX. CONFIDENTIALITATE

- (1) Banca va lua toate măsurile necesare pentru a asigura confidențialitatea și secretul operațiunilor bancare încredințate ei de către Client, în strictă conformitate cu practica internațională și cu legea română.
- (2) Banca poate dezvalui informatii de natura secretului profesional in situatiile expres prevazute de legislatia in vigoare.
- (3) Clientul se obliga sa pastreze confidentialitatea termenelor si conditiilor derularii relatiilor contractuale cu Banca, in caz contrar obligandu-se sa acopere daunele provocate Bancii.

X. MODIFICARI

- (1) Prezentele Conditii Generale pentru Derularea Tranzactiilor cu Instrumente Financiare se vor completa cu prevederile contractelor aplicabile prin care se pun la dispozitia Clientului diverse produse si servicii bancare. In cazul unui conflict intre anumite prevederi din aceste Conditii Generale pentru Derularea Tranzactiilor cu Instrumente Financiare si conditiile din acele contracte vor prevala respectivele prevederi din contractele specifice.
- (2) Prezentele Conditii Generale pentru Derularea Tranzactiilor cu Instrumente Financiare se vor completa pentru operatiunile de transferuri/numerar cu prevederile Conditiei Generale de Utilizare sau ale Conditiei Generale de Afaceri ale Bancii, dupa caz. 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.
- (3) Banca poate decide, in mod unilateral, atunci cand considera oportun, modificarea prezentelor Conditii Generale pentru Derularea Tranzactiilor cu Instrumente Financiare si/sau incetarea relatiilor cu Clientul, in totalitate sau pentru o anumita operatiune.
- (4) Orice modificări ale prezentelor Conditii Generale pentru Derularea Tranzactiilor cu Instrumente Financiare vor fi notificate Clientului în scris sau prin orice mijloace de comunicare agreate cu Clientul sau afișate la sediile unităților teritoriale ale Băncii sau publicate pe pagina de internet a Băncii și vor deveni opozabile Clientilor de la data notificării/afișării/publicării, după caz.

XI. LEGEA APLICABILA

- (1) Legea în vigoare în România guvernează toate relațiile dintre Client și Bancă, chiar și în cazul în care un proces se desfășoară în străinătate. Disputele care pot apărea între Bancă și un Client, indiferent dacă acesta este o persoană fizică sau o persoană juridică, vor fi solutionate amiabil sau vor fi supuse spre soluționare unei instanțe competente din România.
- (2) Prezentele Condiții Generale pentru Derularea Tranzacțiilor cu Instrumente Financiare se completează cu Condițiile Generale de Utilizare sau cu Condițiile Generale de Afaceri ale Băncii, după caz, cu contractele speciale precum și cu prevederile legislației interne în materie, cu reglementările emise de Banca Națională a României, Comisia Națională a Valorilor Mobiliare, Regulile și Uzantele Internaționale, precum și cu propriile norme și proceduri de lucru ale Băncii.