



BANCA COMERCIALA ROMANA S.A.  
SOCIETATE ADMINISTRATA IN SISTEM DUALIST  
Calea Victoriei, Nr 15, Sector 3 Bucuresti  
Inmatriculata la Registrul Comertului: J40/90/1991  
Inmatriculata la Registrul Bancar nr. RB-PJR-40-008/18.02.1999  
Cod Unic de Inregistrare: 361757  
Capital Social 1.625.341.614,50 lei  
SWIFT: RNCB RO BU  
Telex 11994; telefon/fax: 0372.264.829 / 021.227.00.79  
Site: <http://www.bcr.ro>

## **CONTRACT DE PRESTARI SERVICII DE INVESTITII FINANCIARE**

*vers 1.0 – 04.12.2018*

Nr. \_\_\_\_\_ din data de \_\_\_\_\_

## **CUPRINS**

1. INFORMATII CLIENT
2. DEFINITII SI INTERPRETARE
3. OBIECTUL CONTRACTULUI
4. PRETUL CONTRACTULUI
5. DURATA CONTRACTULUI
6. TRANSMITEREA NOTIFICARILOR/LIMBA COMUNICARII
7. RASPUNDEREA CONTRACTUALA
8. INCETAREA CONTRACTULUI
9. LITIGII
10. DECLARATII ADITIONALE
11. DISPOZITII FINALE

Prezentul contract de prestari servicii de investitii financiare (in continuare ”**Contractul**”) este incheiat intre:

- (1) **Banca Comerciala Romana S.A.**, o societate administrata in sistem dualist, institutie de credit cu sediul social in Calea Victoriei nr. 15, Sector 3, Bucuresti, inregistrata la Registrul Comertului sub nr. J40/90/1991, cod unic de inregistrare 361757, inscrisa in Registrul CNVM/ASF sub nr. PJR01INCR/400007/26.05.2006, denumita in continuare ”**BCR**” sau „**Prestatorul**”, in calitate de prestator

si

- (1) **Persoana Juridică:** Denumire [\_\_\_\_\_], adresa completa: [\_\_\_\_\_, nr. [\_\_\_\_], [\_\_\_\_\_,] [\_\_\_\_\_,] codul unic de inregistrare (CUI) sau echivalentul acestuia pentru persoanele straine [\_\_\_\_\_] reprezentata prin [\_\_\_\_\_] in calitate de [\_\_\_\_\_] denumit in continuare ”Clientul“

Date de contact ale Clientului:

Email: [\_\_\_\_\_ **BPM:** Adresa de email \_\_\_\_\_]

Telefon: [\_\_\_\_\_]

Adresa corespondenta: [\_\_\_\_\_]

denumite în mod individual ”**Partea**“ și în mod colectiv ”**Părțile**“, au convenit asupra încheierii prezentului Contract.

## 1. **INFORMATII CLIENT**

- 1.1.** Clientul imputerniceste urmatorii Semnatari Autorizati, cu luarea in considerare a prevederilor detaliate in acest sens in TCD, asa cum acest termen este definit la clauza 2.1 de mai jos:

Nume	Prenume	CNP

- 1.2.** Contul/Conturile Curente al Clientului se identifica prin urmatoarele detalii:

Nr. Crt.	IBAN	Valuta
1.		
2.		
3.		

## 2. DEFINITII SI INTERPRETARE

- 2.1 Termenii utilizati in prezentul Contract au sensul descris in documentul „Termeni si Conditii de Derulare pentru Servicii de Investitii Financiare ” ("TCD") – Anexa nr. 3 (TCD) la prezentul Contract si in Pachetul Informativ Client (*Pachet Informativ Client*) – Anexa nr. 4 la prezentul Contract, asa cum aceste documente sunt publicate la adresa [www.bcr.ro](http://www.bcr.ro), cu exceptia cazului in care nu se prevede altfel in cuprinsul prezentului Contract, caz in care vor prevala dispozitiile derogatorii ale prezentului Contract.
- 2.2 Impartirea prezentului Contract in Clauze, alineate, puncte, sub-puncte si Anexe si inserarea titlurilor s-au realizat doar in scopul facilitarii lecturii si nu vor afecta intelegerea si interpretarea prezentului Contract. Termenii „prezentul Contract”, „al/a/ai/ale prezentului Contract”, „din prezentul Contract”, „in conformitate cu prezentul Contract” si expresiile similare se refera la prezentul Contract si nu in mod particular la o anumita Clauza, Anexa sau alta portiune a acestuia, si includ orice contract sau instrument aditional sau accesoriu prezentului Contract. Referirile in prezentul Contract la Clauze si Anexe constituie referiri la Clauzele sau Anexele din prezentul Contract, cu exceptia situatiei in care obiectul unei prevederi sau contextul impun altfel.
- 2.3 Partile accepta faptul ca prevederile continute in TCD si in Pachetul Informativ Client fac parte integranta a prezentului Contract, Contract, care se completeaza, in mod corespunzator, cu prevederile Termenilor si Conditilor Generale de Afaceri pentru persoane juridice si persoane care desfasoara activitati independente impreuna cu toate anexele acestora (astfel cum sunt afisate pe site-ul Bancii [www.bcr.ro](http://www.bcr.ro)) (denumite impreuna "TCGA"), iar drepturile si obligatiile Partilor din prezentul Contract se completeaza cu drepturile si obligatiile specifice ale Partilor prevazute inclusiv in TCD.
- 2.4 In cazul unor neconcordanțe între prezentul Contract si prevederile TCD si ale Pachetului Informativ Client sau TGCA se vor aplica urmatoarele reguli:
- (a) In cazul neconcordanțelor între prezentul Contract si TCD sau TGCA, vor prevala conditiile din prezentul Contract, cu exceptia situatiilor in care prevederile TCGA in discutie reflecta dispozitii legale imperative.. Aceeasi regula se va aplica si neconcordanțelor între prezentul Contract si prevederile Pachetului Informativ Client; si
  - (b) In cazul neconcordanțelor dintre prevederile TCD si ale Pachetului Informativ Client, vor prevala cele din TCD.
- 2.5 In completarea prezentului Contract, anumiti termeni si conditii speciale se pot aplica anumitor Tranzactii incheiate de catre Client cu Prestatorul sau prin intermediul Prestatorului. In cazul unor neconcordanțe cu prezentul Contract, vor prevala termenii si conditiile speciale ce guverneaza aceste Tranzactii dintre Client si Prestator si/sau Tranzactii incheiate de Client prin intermediul Prestatorului, cu exceptia cazului in care se convine altfel in scris.

### 3. **OBIECTUL CONTRACTULUI**

- 3.1 Prestatorul presteaza in numele si pe contul Clientului urmatoarele servicii si activitati de investitii si servicii auxiliare: Servicii de Executie si Servicii de Custodie, precum si servicii de schimb valutar in legatura cu Serviciul de Executie si Serviciul de Custodie.
- 3.2 Serviciile care fac obiectul prezentului Contract nu includ consultanta juridica, administrare de portofolii (astfel cum acest serviciu este definit in MiFIL), consultanta de investitii (astfel cum acest serviciu este definit in MiFIL), administrare conform prevederilor Codului Civil si/sau consultanta fiscala. Clientul ramane responsabil in mod exclusiv pentru monitorizarea oricaror implicatii fiscale, precum plata taxelor si impozitelor aferente, dar si pentru efectuarea oricaror inregistrari si depunerea oricaror declaratii solicitate sau care ar putea fi solicitate de organele fiscale in conformitate cu legislatia in vigoare in orice moment.
- 3.3 Pastrarea Instrumentelor Financiare ale Clientului in Contul de Instrumente Financiare nu implica faptul ca Prestatorul reprezinta Clientul cu privire la drepturile sale de proprietate, cu exceptia primirii de dividende si/sau dobanda sau alte distribuiiri aferente Instrumentelor Financiare detinute in Contul de Instrumente Financiare. Pentru evitarea oricarui dubiu, cu exceptia unui acord contrar intre Parti, Prestatorul nu va fi obligat sa reprezinte Clientul in adunarile generale ale emitentilor de Instrumente Financiare.
- 3.4 Atunci cand nu sunt aplicabile prevederile Clauzei 11.3 din prezentul Contract, deschiderea Contului de Instrumente Financiare, sau, dupa caz, a Conturilor de Instrumente Financiare, se va face prin Cererea de deschidere de Cont de Instrumente Financiare anexata ca Anexa nr. 1 (*Cerere Deschidere Cont*) la prezentul Contract.
- 3.5 Clientul intelege ca deschiderea contului/conturilor descrise la Clauza 3.4 din prezentul Contract, va dura maxim 3 Zile Bancare de la data semnarii prezentului Contract.

### 4. **PRETUL CONTRACTULUI**

- 4.1 Pentru prestarea Serviciilor prevazute prin prezentul Contract, Clientul datoreaza Prestatorului comisioanele specificate in Anexa nr. 2 (*Comisioane, Costuri si Taxe*) la prezentul Contract, astfel cum aceasta poate fi modificata din timp in timp.
- 4.2 In cazul in care Prestatorul va decide la o data ulterioara aplicarea unor noi tarife, taxe, comisioane sau costuri pentru Serviciile prestate sau, dupa caz, modificarea sau completarea acestora, acestea vor fi incluse in versiunile actualizate periodice ale Anexei nr. 2 (*Comisioane, Costuri si Taxe*) la prezentul Contract.

- 4.3 Modificarile sau inlocuirile Anexei nr. 2 (*Comisioane, Costuri si Taxe*) vor fi publicate pe pagina de internet a Prestatorului la adresa [www.bcr.ro](http://www.bcr.ro) si vor fi de asemenea transmise in scris Clientului cu cel putin 30 de zile inainte de intrarea acestora in vigoare prin unul din mijloacele de comunicare stabilite conform Contractului, Clientul avand la dispozitie un termen de 15 zile de la data primirii notificarii pentru a comunica in scris optiunea sa de acceptare sau de neacceptare a noilor conditii.
- 4.4 In cazul in care Clientul nu transmite in perioada mentionata la Clauza 4.3 o notificare de acceptare a modificarilor astfel cum acestea au fost notificate de Prestator, executarea Contractului va fi suspendata pana la momentul acceptarii de catre Client a acestor modificari la Anexa nr. 2 (*Comisioane, Costuri si Taxe*) sau a denuntarii de catre Client a Contractului conform Clauzei 8, perioada in care Prestatorul nu va fi obligat sa execute orice Ordine sau Instructiuni ale Clientului. Pentru evitarea oricarui dubiu, Prestatorul va continua sa perceapa tarifele, taxele, comisioanele sau costurile aplicabile pentru Serviciile de Custodie.
- 4.5 In cazul in care Clientul nu transmite o notificare de acceptare sau de denuntare a Contractului in termen de sase (6) luni de la expirarea perioadei mentionate la Clauza 4.3 din prezentul Contract, Contractul va fi considerat denuntat de catre Prestator si va inceta la sfarsitul perioadei de sase (6) luni mentionate mai sus.
- 4.6 Platile aferente acestui Contract se vor face conform prevederilor din TCD, in modalitatile notificate de catre Prestator sau in alte modalitati agreeate de Parti.

## 5. DURATA CONTRACTULUI

- 5.1 Prezentul Contract este incheiat pe o perioada nedeterminata, cu incepere de la data semnarii prezentului Contract si a Anexelor aferente de catre ambele Parti.

## 6. TRANSMITEREA NOTIFICARILOR/ LIMBA COMUNICARII

- 6.1 Orice comunicare între Parti, inclusiv transmiterea Ordinelor si Confirmarilor de tranzactionare sau transmiterea altor informatii si documente se vor face la coordonatele menționate în preambulul Contractului, în limba română, prin e-mail, telefon sau poștă. În acest sens, Clientul declară că este de acord să primească informații, cereri și comunicări preponderent prin intermediul e-mailului și telefonului, înțelegând că furnizarea și menținerea unei adrese active de e-mail și a unui număr de telefon actualizat sunt esențiale pentru informarea sa cât mai promptă de către Prestator, care va utiliza aceste canale de comunicare în derularea Contractului, fără a fi obligat să trimită și prin poștă orice astfel de comunicări sau notificări.
- 6.2 Instructiunile/Ordinele pot fi transmise prin e-mail, prin intermediul adresei de e-mail identificata in prezentul Contract, cu respectarea cerintelor prevazute in prezentul Contract.
- 6.3 Comunicarile intre Parti se vor face la urmatoarele adrese:

Pentru Prestator:

La datele de contact din Pachetul Informativ Client/Ghidul de Tranzactionare parte integranta a TCD, astfel cum acestea sunt actualizate din timp in timp la adresa <http://www.bcr.ro>.

Pentru Client: la datele de contact din preambulul acestui Contract.

6.4 Clientul va informa Prestatorul in maximum 2 Zile Bancare referitor la modificarea oricaror informatii cu privire la acesta cuprinse in prezentul Contract precum si in Anexe. Prestatorul nu poate fi tinut responsabil pentru orice problema aparuta ca urmare a informatiilor incomplete/eronate furnizate de catre Client.

6.5 Prevederile prezentei Clauze 6 se vor completa cu prevederile din TCD privind transmiterea informatiilor si comunicariilor intre Client si Prestator.

## 7. **RASPUNDEREA CONTRACTUALA**

7.1 Pentru intarzierea executarii de catre Client a oricarei obligatii contractuale, acesta va plati Prestatorului o penalitate de 0.15% pe zi de intarziere, calculata la valoarea obligatiei neexecutate, pana la data executarii integrale si in mod corespunzator a obligatiei respective. Penalitatile pot depasi cuantumul sumei asupra careia sunt calculate.

7.2 Prevederile prezentei Clauze 7 se vor completa cu prevederile privind raspunderea fiecarei Parti conform TCD.

## 8. **INCETAREA CONTRACTULUI**

8.1 Prezentul Contract inceteaza:

- (a) prin acordul scris al Partilor;
- (b) prin denuntarea unilaterala de oricare dintre Parti, sub conditia notificarii scrise de incetare transmise celeilalte Parti cu cel putin 15 zile inainte de data incetarii;
- (c) prin rezilierea de drept, fara nicio alta formalitate si fara interventia vreunei instante judecatoresti, in cazul in care Clientul nu indeplineste, indeplineste necorespunzator sau incalca oricare dintre obligatiile prevazute in sarcina sa in prezentul Contract si nu remedieaza situatia de neindeplinire/ incalcare a obligatiilor in termen de cel mult 15 zile de la data solicitarii de remediere transmisa de catre Prestator sau cu respectarea prevederilor si termenelor din Normele in Vigoare; si
- (d) in toate celelalte situatii stipulate in TCD.



8.2 Prin exceptie de la prevederile Clauzei 8.1 (c) de mai sus:

- (a) in cazul in care Clientul nu isi actualizeaza datele conform Sectiunii 3.5.7 din TCD;
- (b) daca Clientul are debite neplatite fata de Prestator ca urmare a derularii prezentului Contract;
- (c) in alte cazuri in care Clientul nu si-a indeplinit obligatiile contractuale sau legale;
- (d) suspendarea Contractului este ceruta de o autoritate de reglementare;

dreptul Clientului de a transmite Ordine si/sau Instructiuni sau de a realiza schimburi valutare va fi suspendat pentru o perioada de 6 luni sau pe perioada solicitata de autoritatea de reglementare relevanta, dupa caz. Pentru evitarea oricarui dubiu, comisiunile, taxele si orice alte costuri datorate de Client se vor acumula in continuare, iar Prestatorul va avea dreptul de a cere executarea acestora in mijloacele premise de legislatia aplicabila sau stipulate in Contract. Dupa expirarea perioadei de suspendare mentionata mai sus, in cazul in care nu a fost remediata situatia care a dus la suspendarea Contractului sau partile nu au ajuns la un acord, se va aplica Clauza 8.1(c) din prezentul Contract.

8.3 Inetarea Contractului nu exonereaza Partile de indeplinirea obligatiilor contractuale ce le revin pana la data incetarii Contractului.

## 9. LITIGII

9.1 Orice diferend intervenit intre Parti in legatura cu interpretarea, incheierea, executarea si incetarea prezentului Contract va fi solutionat in primul rand pe cale amiabila.

9.2 In situatia in care diferendul nu se solutioneaza pe cale amiabila, el va fi supus instantelor romane competente.

9.3 Legea aplicabila prezentului Contract este legea romana.

## 10. DECLARATII ADITIONALE

10.1 Clientul declara ca :

10.1.1 i-a fost pusa la dispozitie, a citit, a avut posibilitatea solicitarii informatiilor aditionale si clarificarilor cu privire la Politica de Executie, pe care o accepta;

10.1.2 i-au fost pusi la dispozitie termenii si conditiile prezentului Contract, impreuna cu toate Anexele sale, a avut suficient timp sa ii lectureze si sa ii inteleaga, avand in acelasi timp posibilitatea de a adresa intrebari si obtine lamuriri de la Prestator inainte de incheierea prezentului Contract sau de furnizarea oricaror servicii de investitii sau servicii auxiliare care fac obiectul acestui Contract;

10.1.3 incheie prezentul Contract pe seama sa si in nume propriu, si nu ca mandatar, agent, administrator de bunuri sau fiduciar al unei alte persoane, si toate deciziile de a investi, detine, opera modificari in legatura cu sau tranzactiona Instrumente Financiare vor fi ale sale;

- 10.1.4 a luat in mod independent decizia de a incheia prezentul Contract, pe baza propriilor sale analize sau, unde a considerat necesar, folosind expertiza juridica, financiara sau tehnica a unor consultanti externi independenti selectati de acesta. In luarea deciziei de a incheia prezentul Contract nu se bazeaza pe nicio comunicare scrisa sau orala din partea Prestatorului;
- 10.1.5 este capabil sa inteleaga (fie el insusi, fie cu asistenta oricaror consultanti pe care i-a considerat necesari), si intelege, accepta si isi asuma continutul tuturor clauzelor (interne si externe) si toate drepturile si obligatiile care ii revin prin incheierea prezentului Contract, precum si termenii, conditiile si riscurile ce decurg din prezentul Contract la care este parte;
- 10.1.6 avand la cunostinta natura Serviciilor prestate in baza prezentului Contract, intelege termenii si isi asuma riscul ce decurge din Tranzactii cu Instrumente Financiare si din trimiterea Instructiunilor in legatura cu Instrumentele Financiare depozitate in Contul de Instrumente Financiare precum si ca isi asuma, prin semnarea prezentului Contract, riscul oricaror schimbari a imprejurarilor in care este incheiat acest Contract, in conformitate cu art. 1271 alin. 3 lit. c) din Codul Civil, si renunta la invocarea imprevizunii in legatura cu acest Contract;
- 10.1.7 renunta la orice drept de evitare a raspunderii sau obligatiilor sau de a opune exceptii in baza fortei majore sau a unui caz fortuit sau eveniment fortuit; si
- 10.1.8 accepta in mod expres toate clauzele din prezentul Contract care (A) stipuleaza in favoarea celeilalte Parti (i) limitarea raspunderii, (ii) dreptul de a denunta unilateral Contractul sau (iii) dreptul de a suspenda indeplinirea obligatiilor sale, sau (B) care stipuleaza in detrimentul propriu (i) decaderea din drepturi, (ii) decaderea din beneficiul termenului, (iii) limitarea dreptului de a opune exceptii, (iv) restrangerea libertatii de a contracta cu alte persoane, (v) reinnoirea tacita a contractului, (vi) legea aplicabila, (vii) clauzele compromisorii sau clauzele prin care se deroga de la normele privitoare la competenta instantelor judecatoresti, inclusiv, fara limitare Clauzele 4 (*Pretul Contractului*), 7 (*Raspunderea Contractuala*), 8 (*Incetarea Contractului*), 9 (*Litigii*), 10 (*Declaratii Aditionale*) si 11 (*Dispozitii Finale*) din prezentul Contract, precum si Sectiunile 3.2, 3.3, 3.4, 3.5, 3.6, 3.7, 3.8, 3.11, 3.12, 3.13, 4.1, 4.2, 4.3, 4.4, 4.5, 4.6, 5.2, 5.3, 5.4, 5.7, 5.8 si respectiv 6.1 din TCD.
- 10.2 Fiecare parte declara ca prezentul Contract reprezinta rezultatul negocierilor dintre Parti si reflecta in intregime vointa acestora.

## 11. **DISPOZITII FINALE**

- 11.1 Prezentul Contract poate fi modificat numai cu acordul scris al ambelor Parti, cu exceptia prevederilor Anexei 3 (*TCD*) care se va modifica conform prevederilor cuprinse in aceasta si a Anexei 4 (*Pachetul Informativ Client*) care se va actualiza si modifica in conformitate cu prevederile Sectiunii 3.4.10 din TCD.
- 11.2 Partile inteleg ca prezentul Contract va inlocui orice contract sau intelegere anterioara intre Parti.
- 11.3 Pentru evitarea oricarui dubiu, in cazul in care Clientul are conturi de numerar sau de instrumente financiare deschise la Prestator in baza unor contracte sau intelegeri anterioare operarea acestora va continua sa se realizeze in conditiile si termenii prezentului Contract.

- 11.4 Daca vreuna dintre prevederile acestui Contract, devine sau este determinata sa devina inaplicabila sau sa nu mai fie in vigoare, o asemenea inaplicabilitate nu va afecta (pana la limita posibila prevazuta de Normele in Vigoare) celelalte prevederi ale Contractului. Intr-o asemenea situatie, Prestatorul si Clientul, de comun acord, vor agreea sa inlocuiasca prevederile invalide sau inaplicabile cu prevederi valide si aplicabile care, in limita maxima prevazuta de lege, vor avea acelasi rezultat si efect cu cel al prevederilor pe care urmeaza sa le inlocuiasca/pe care le vor inlocui.
- 11.5 Clientul nu poate cesiona niciunul dintre drepturile si/sau obligatiile sale fata de Prestator.
- 11.6 Prestatorul poate cesiona in mod liber drepturile si/sau obligatiile sale fata de Client oricarei entitati autorizate sa presteze servicii de investitii financiare aleasa de catre Prestator.
- 11.7 Neexercitarea de catre oricare din Parti a unui drept care ii revine in baza prezentului Contract nu reprezinta o renuntare la acel drept.
- 11.8 Fiecare imputernicire, autorizare sau instructiune de natura mandatului data de Client Prestatorului prin intermediul sau in legatura cu prezentul Contract se considera a fi data pe intreaga perioada de timp a raporturilor contractuale dintre Prestator si Client. Prevederile art. 2015 din Codul Civil nu sunt aplicabile pentru nicio astfel de imputernicire, autorizare sau instructiune.
- 11.9 **Anexele listate in continuare impreuna cu prevederile TCD si Pachetul Informativ Client fac parte integranta din prezentul Contract:**

*Subscrisa, \_\_\_\_\_ (prin reprezentant),  
declar ca am luat la cunostinta prevederile prezentului Contract, si am inteles si acceptat  
clauzele acestuia si sunt de acord sa devin parte la acest Contract pentru a dobandi toate  
drepturile si a-mi asuma toate obligatiile reglementate de acesta, impreuna cu toate  
anexele la acesta, care formeaza parte integranta din Contract, in integralitatea lor. Am  
luat la cunostinta termenii si conditiile Serviciilor oferite, am completat in mod corect  
Anexele, am primit TCD si Pachetul Informativ Client.*

Prezentul Contract s-a semnat in doua exemplare originale, unul pentru Prestator si unul  
pentru Client, si intra in vigoare la data semnarii lui de catre ambele Parti sau la data de 7  
ianuarie 2019 in cazul in care este semnat inainte de aceasta data.

**Prestatorul,**

**[Nume si prenume/ Semnatura],** \_\_\_\_\_

**[Nume si prenume/ Semnatura],** \_\_\_\_\_

**Clientul [Nume si prenume/ Semnatura],**

\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

**Data semnarii:** \_\_\_\_\_