

Anexa nr. 2 la Acordul-cadru

Termeni și Condiții Generale

1. DISPOZIȚII INTRODUCTIVE

- 1.1. Citfin – Finanční trhy, a.s., CUI: 250 79 069, cu sediul în Bucharova 1423/6, Stodůlky, 158 00 Praha 5, înscrisă în registrul comerțului al Tribunalului Municipal din Praga, dosar nr. B 4313 (denumită în continuare „Citfin”), este o societate comercială care, în baza autorizației de funcționare ca societate de investiții/dealer de valori mobiliare conform ZPKT și a autorizației de funcționare ca instituție de plată conform ZPS, este autorizată să furnizeze următoarele servicii:
 - a) intermedierea Tranzacțiilor valutare, respectiv cumpărarea sau vânzarea unei valute străine contra monedei naționale ori cumpărarea sau vânzarea unei valute străine contra unei alte valute străine;
 - b) efectuarea Tranzacțiilor de plată;
 - c) deschiderea unui cont de plată al clientului (CPA) pentru efectuarea Tranzacțiilor de plată;
 - d) furnizarea serviciului de internet banking;
 - e) furnizarea serviciului Phonebanking;
 - f) furnizarea serviciului API pentru clienți aferent CPA;
 - g) furnizarea serviciului Citfin API (denumite împreună „Serviciile”).
- 1.2. Supravegherea activității Citfin în domeniul serviciilor de investiții și de plată este exercitată de Banca Națională a Cehiei, cu sediul în Na Příkopě 28, Praga 1, 110 00.
- 1.3. **Documentația contractuală**

Citfin furnizează Serviciile Clienților în baza înregistrării acestora. Înregistrarea se efectuează online prin interfața web de onboarding, prin furnizarea tuturor informațiilor și documentelor solicitate. Clientul își exprimă voința de a deveni parte la Contractul-cadru prin apăsarea butonului „Semnați” în cadrul procesului de înregistrare.
- 1.4. În cazul unei solicitări justificate sau la decizia Citfin, Clientul poate fi înregistrat în prezență fizică, prin semnarea Contractului-cadru.
- 1.5. Condițiile colaborării și modalitatea de furnizare a fiecărui Serviciu sunt reglementate de Contractul-cadru (inclusiv eventualele acte adiționale), chestionarul de investiții („Chestionarul”), prezentele termeni și condiții generale („TCG”) și anexele acestora (respectiv Lista de comisioane), regulamentul privind reclamațiile („Regulamentul de reclamații”), informațiile privind cerințele tehnice pentru administrarea Tranzacțiilor de plată, utilizarea internet banking-ului și Phonebanking-ului Citfin, precum și utilizarea serviciilor API („Informațiile tehnice”), și fișa de produs pentru servicii de plată și Tranzacții spot și fișa de produs pentru Tranzacții la termen („Fișele de produs”) – împreună „Documentația contractuală”.
- 1.6. Citfin furnizează informațiile prevăzute de § 132 și urm. din ZPS și de § 15d și urm. din ZPKT prin prezentele TCG și Fișele de produs.
- 1.7. **Informații privind sustenabilitatea și preferințele Clientului**

Clientul ia act că Tranzacțiile valutare oferite de Citfin, prin natura lor, nu pot avea niciun efect pozitiv sau negativ asupra obiectivelor de mediu ori sociale și nici un efect similar asupra preferințelor sale în materie de sustenabilitate, în sensul legislației relevante a Uniunii Europene. Tranzacțiile valutare sunt, prin urmare, neutre față de preferințele și obiectivele de sustenabilitate. Din acest motiv, Citfin nu identifică, în legătură cu aceste produse, preferințele Clientului privind sustenabilitatea, iar eventualele astfel de preferințe nu

pot fi luate în considerare pentru Tranzacțiile valutare.

Prin încheierea Contractului-cadru sau a unei Tranzacții valutare individuale, Clientul confirmă că a fost informat despre acest fapt, că nu se așteaptă ca Tranzacțiile valutare să prezinte caracteristici legate de sustenabilitate sau să aibă efecte pozitive asupra obiectivelor de mediu ori sociale și confirmă că nu are preferințe de sustenabilitate în legătură cu Tranzacțiile valutare oferite de Citfin.

1.8. Cooperarea părților

Citfin și Clientul se obligă să își acorde reciproc cooperarea necesară pentru furnizarea Serviciilor. În îndeplinirea obligațiilor reciproce care decurg din Documentația contractuală, Citfin și Clientul acționează cu bună-credință. Față de Client, Citfin acționează competent, echitabil și în interesul superior al Clientului.

2. INFORMAȚII PRIVIND MODALITATEA DE FURNIZARE A SERVICIILOR DE CĂTRE CITFIN

- 2.1. În cadrul furnizării Serviciilor, Clientul comunică cu Citfin prin internet banking, prin serviciul Phonebanking sau prin departamentul Financial Markets Sales, după cum urmează:
- a) prin internet banking se poate verifica soldul CPA și se pot efectua Tranzacții de plată;
 - b) prin internet banking se pot încheia Tranzacții spot;
 - c) prin Phonebanking Clientul se poate autentifica de la distanță la CPA pentru efectuarea activităților prevăzute la lit. a);
 - d) prin departamentul Financial Markets Sales se pot încheia Tranzacții valutare.

3. INFORMAȚII PRIVIND CONTURILE ȘI TRANZACȚIILE DE PLATĂ

- 3.1. Odată cu încheierea Contractului-cadru, Citfin deschide Clientului un CPA, în funcție de solicitarea acestuia, în monedele oferite de Citfin.
- 3.2. Citfin furnizează extrase de cont CPA care conțin evidența tuturor Tranzacțiilor de plată, valoarea Garanției, soldul fondurilor deținute în CPA și Tranzacțiile valutare încheiate și/sau decontate în luna calendaristică respectivă, inclusiv cuantumul eventualei creanțe a Clientului față de Citfin sau al creanțelor Citfin față de Client, prin internet banking, dacă nu s-a convenit altfel.
- 3.3. Extrasele sunt furnizate Clientului o dată pe lună. Informațiile din extras pot fi obținute și prin serviciul API pentru clienți. Clientul este obligat să notifice Citfin, fără întârziere nejustificată, orice neconcordanțe constatate în extrasul obținut prin internet banking sau API.
- 3.4. În comunicarea cu Citfin, Clientul utilizează numărul de identificare reprezentat de CUI/CNP. Acest număr este utilizat întotdeauna pentru identificarea Clientului, în special la transferul fondurilor către CPA și ca simbol variabil pe Ordinul de plată.
- 3.5. Numai Clientul sau Persoana autorizată desemnată de acesta poate dispune de fondurile din CPA, pe baza unui Ordin de plată prin internet banking, Phonebanking sau serviciul Citfin API.

3.6. Dreptul de debitare a fondurilor

Citfin este autorizată să debiteze fondurile din CPA al Clientului fără instrucțiunea Clientului în următoarele cazuri:

- a) decontarea comisioanelor pentru Servicii conform Listei de comisioane, precum și a comisioanelor achitate de Citfin în legătură cu Tranzacțiile de plată pentru care Clientul a dat instrucțiuni;
 - b) neplata de către Client a pierderii rezultate din decontarea unei Tranzacții valutare;
 - c) îndeplinirea obligațiilor legale ale Citfin în cadrul unei proceduri de executare silită;
 - d) achitarea creanțelor și datoriiilor reciproce la închiderea CPA;
 - e) efectuarea unei decontări corective. Decontarea corectivă se efectuează în moneda decontării eronate. Dacă a avut loc o conversie valutară, Citfin este autorizată să efectueze conversia în moneda în care s-a realizat decontarea eronată, la cursul ČNB valabil în ziua decontării eronate;
 - f) în alte cazuri prevăzute de Contractul-cadru, prezentele TCG sau de legislația aplicabilă.
- 3.7. Dacă o creanță este într-o altă monedă decât soldul fondurilor Clientului din CPA, Citfin este autorizată să efectueze schimbul valutar necesar achitării creanței. Pentru acest schimb se utilizează:
- a) cursul de vânzare al valutei, conform cursului de schimb publicat de Banca Națională a Cehiei, valabil în ziua efectuării Tranzacției de plată, în cazul în care moneda este furnizată (vândută) Clientului; sau
 - b) cursul de cumpărare al valutei conform cursului de schimb publicat de Banca Națională a Cehiei (ČNB), valabil în ziua efectuării Tranzacției de plată, în cazul în care societatea Citfin primește (cumpără) moneda de la Client, cu excepția cazului în care s-a convenit în mod expres utilizarea cursului

stabilit în cadrul unei Tranzacții valutare.

4. PROCESUL DE VERIFICARE ȘI AUTORIZARE

Pentru asigurarea securității comunicării Clientului cu Citfin, Citfin a instituit următoarele procese de verificare:

- a) Verificarea – proces prin care Citfin verifică identitatea Clientului;
- b) Autentificarea – proces prin care identitatea Clientului este verificată prin așa-numita autentificare strictă a utilizatorului conform ZPS;
- c) Autorizarea – proces prin care Clientul confirmă corectitudinea Ordinului de plată sau a instrucțiunii de încheiere a unei Tranzacții valutare și își exprimă acordul pentru încheierea sau decontarea acesteia;
- d) Verificarea alternativă – proces prin care Citfin verifică identitatea Clientului în cazul în care autentificarea nu poate fi efectuată în comunicarea cu angajații Citfin.
- e) Informații suplimentare privind Verificarea, Autentificarea, Autorizarea, obținerea Codului de verificare și Verificarea alternativă sunt prevăzute în Informațiile tehnice.

4.1. Verificarea

Verificarea este necesară la contactul telefonic al Clientului cu Citfin în legătură cu Serviciile furnizate, în special înainte de:

- a) încheierea unei Tranzacții valutare prin departamentul Financial Markets Sales;
- b) b) furnizarea de informații Clientului privind Serviciile furnizate de Citfin. După verificarea identității Clientului, în funcție de solicitarea acestuia, urmează Autentificarea sau Autorizarea.

4.2. Autentificarea

- a) Autentificarea este necesară în comunicarea Clientului cu Citfin pentru:
- b) conectarea la internet banking în scopul efectuării Tranzacțiilor de plată sau al încheierii Tranzacțiilor spot;
- c) furnizarea de informații despre CPA de către un angajat Citfin;
- d) utilizarea Phonebanking;
- e) utilizarea Citfin API;
- f) utilizarea API pentru clienți.

4.3. Autorizarea

Autorizarea este necesară în comunicarea Clientului cu Citfin pentru:

- a) efectuarea Tranzacțiilor de plată din CPA prin contact telefonic cu Citfin;
- b) încheierea Tranzacțiilor valutare prin departamentul Financial Markets Sales.

5. LISTA BENEFICIARILOR DE ÎNCREDERE

P rin efectuarea unei Tranzacții de plată în ieșire prin internet banking sau Phonebanking, Clientul consimte simultan la includerea beneficiarului respectiv în lista beneficiarilor de încredere în sensul art. 13 RTS. Includerea beneficiarului în această listă permite inițierea Tranzacțiilor de plată în favoarea acestuia și telefonic, prin departamentul Financial Markets Sales.

6. TIPURI DE TRANZACȚII VALUTARE

6.1. Clientul poate, în special:

- a) încheia Tranzacții spot, respectiv cumpăra sau vinde Valută străină la un curs Spot fix, convenit în momentul tranzacției, decontarea urmând să aibă loc cel târziu în două Zile lucrătoare de la încheierea Tranzacției spot;
- b) transmite Ordine, respectiv instrucțiuni pentru încheierea Tranzacțiilor valutare, care sunt încheiate automat atunci când este atinsă valoarea de curs convenită în prealabil;
- c) încheia Tranzacții la termen, precum Forward-uri – cumpărarea sau vânzarea unei Valute străine la un curs fix convenit, cu decontare la termenul convenit (cel mai devreme după trei zile și, dacă nu se convine altfel, cel mai târziu într-un an); Swap-uri – vânzarea sau cumpărarea unei monede contra alteia, urmată de răscumpărarea sau revânzarea acesteia după o anumită perioadă la un curs convenit în prealabil; sau Opțiuni – tranzacții la termen care conferă uneia dintre părți dreptul

de a schimba un volum prestabilit dintr-o monedă în alta, la un curs prestabilit, într-o anumită zi sau perioadă viitoare, cealaltă parte având obligația corespunzătoare. Exercițarea dreptului poate fi condiționată de alte cerințe.

7. TRANSMITEREA INSTRUCȚIUNILOR PENTRU TRANZACȚIILE VALUTARE

Citfin permite Clienților să încheie Tranzacții valutare astfel:

- a) Tranzacții spot – prin internet banking și prin departamentul Financial Markets Sales;
- b) Ordine – prin departamentul Financial Markets Sales;
- c) Tranzacții la termen – prin departamentul Financial Markets Sales, cu respectarea cerințelor prevăzute în Informațiile tehnice.

8. ÎNCHEIEREA UNEI TRANZACȚII VALUTARE

O Tranzacție valutară este considerată încheiată dacă instrucțiunea conține elementele prevăzute în Informațiile tehnice și:

- a) după conectarea la internet banking, Clientul acceptă obligatoriu condițiile oferite pentru Tranzacția spot afișate în internet banking; sau
- b) în cadrul convorbirii telefonice prin Financial Markets Sales, Clientul și Citfin convin condițiile Tranzacției valutare, iar Clientul autorizează instrucțiunea.

Parametrii unei Tranzacții valutare încheiate nu pot fi modificați, cu excepția datei de decontare conform art. 12.6. Parametrii unui Ordin pot fi modificați numai până la executarea sau expirarea acestuia. O Tranzacție spot încă nedecontată, inițiată pe baza unui Ordin, poate fi anulată prin aceeași modalitate prin care a fost încheiată.

9. CONFIRMAREA TRANZACȚIILOR VALUTARE

9.1. Transmiterea Confirmării unei Tranzacții valutare

După încheierea unei Tranzacții valutare, Citfin emite fără întârziere nejustificată Confirmarea Tranzacției valutare și o transmite Clientului în internet banking, dacă nu s-a convenit altfel. După transmiterea unui Ordin nu se emite și nu se transmite Confirmarea, dacă nu s-a convenit altfel. În cazul modificării datei de decontare conform art. 12.6, nu se emite o nouă Confirmare; Citfin informează Clientul despre modificare prin e-mail.

Părțile contractante iau act că Confirmarea este doar dovada unei Tranzacții valutare deja încheiate. Stabilirea sau amânarea datei de decontare din motivele prevăzute aici nu reprezintă modificarea Tranzacției sau a Confirmării, inclusiv atunci când data este determinată de un fapt obiectiv viitor, când data convenită cade într-o zi nelucrătoare sau când, din motive obiective, băncile ori sistemele de plată/decontare relevante nu funcționează. Valabilitatea Tranzacției nu este afectată de neprimirea Confirmării.

9.2. Obiecții privind conținutul Confirmării

Clientul este obligat să verifice datele din Confirmare. Dacă nu notifică Citfin prin e-mail, în termen de 24 de ore de la primirea Confirmării, că nu este de acord cu datele acesteia, se consideră că a verificat conținutul Confirmării și că este de acord cu acesta fără rezerve.

10. ORDINUL

- 10.1. Tranzacția spot pe baza unui Ordin va fi încheiată numai dacă rata de schimb pe care Citfin o poate oferi, ținând seama de regulile interne și de situația pieței, este egală cu valoarea cursului Spot convenit sau cât mai apropiată de aceasta. În cazul încheierii Tranzacției spot, data standard de decontare este a doua Zi lucrătoare (T+2) de la data încheierii, însă decontarea poate avea loc și mai devreme. Dacă situația nu apare în intervalul stabilit, schimbul nu se încheie, iar Ordinul expiră.
- 10.2. În cazul unei circumstanțe bruște, neobișnuite, neprevăzute (de exemplu o variație puternică a cursului sau un „gap” de piață), pentru Ordinele de tip stop-loss poate fi dificil sau imposibil să se atingă cursul convenit ori să se încheie Tranzacția spot la cursul convenit. În acest caz, Tranzacția spot va fi încheiată în condițiile cele mai bune disponibile pe piață, fără o confirmare suplimentară a Clientului. Prin urmare, transmiterea unui ordin „stop-loss” nu înseamnă în mod necesar eliminarea pierderilor Clientului.
- 10.3. Cursul Spot este valabil numai atunci când decontarea are loc la două Zile lucrătoare după încheierea Tranzacției spot pe baza Ordinului (T+2). Dacă, la solicitarea Clientului, data de decontare este alta, Citfin nu este obligată să deconteze la cursul Spot, ci la un curs corespunzător cursului Spot ajustat cu punctele

Forward.

După încheierea Tranzacției spot pe baza unui Ordin, angajatul Citfin contactează telefonic Clientul pentru stabilirea:

- a) transferului fondurilor în contul separat, conform art. 12.2;
- b) datei de decontare;
- c) instrucțiunilor de decontare conform art. 12.4.

11. TRANZACȚII LA TERMEN

11.1. Garanția

Dacă Clientul încheie Tranzacții la termen cu Citfin, Citfin are dreptul să solicite Clientului constituirea unei garanții sub forma Valorii inițiale a garanției sau a Valorii suplimentare a garanției.

- 11.2. La solicitarea Citfin, Clientul depune Valoarea inițială a garanției astfel încât aceasta să fie creditată în CPA cât mai curând posibil, cel târziu în termen de două Zile lucrătoare de la încheierea Tranzacției la termen, dacă nu s-a convenit alt termen. La stabilirea Valorii inițiale a garanției, Citfin poate, dar nu este obligată, să țină seama de limita Treasury alocată.
- 11.3. Între încheierea și decontarea fiecărei Tranzacții la termen, Citfin stabilește periodic, în coroane cehe, Valoarea totală curentă de piață. Dacă valoarea de piață a unei Tranzacții la termen este negativă din perspectiva Clientului, valoarea sa în CZK intră în calcul cu semn negativ; dacă este pozitivă, cu semn pozitiv. Valoarea de piață curentă este determinată de Citfin prin metoda „Mark-to-Market” (MTM) și reprezintă valoarea la care tranzacția respectivă ar fi tranzacționată pe piață în acel moment.
- 11.4. Citfin stabilește, de asemenea, periodic, Valoarea totală curentă a garanției și poate, dar nu este obligată, să țină seama de limita Treasury.
- 11.5. Dacă, într-o Zi lucrătoare, Valoarea totală curentă de piață este negativă pentru Client și atinge, ca valoare absolută:
 - a) cel puțin 85% din Valoarea totală curentă a garanției Clientului, Citfin poate, la discreția sa, să solicite completarea Garanției, iar Clientul este obligat să dea curs solicitării. Notificarea adresată Clientului se comunică printr-una dintre următoarele modalități:
 - (i) prin transmiterea la adresa de e-mail înregistrată,
 - (ii) prin transmiterea prin intermediul serviciului de internet banking și
 - (iii) ulterior, Clientul va fi contactat telefonic la numărul de telefon indicat de Client în Contractul-cadru. Societatea Citfin are dreptul să solicite Clientului completarea Valorii garanției în mod repetat, în funcție de evoluția cursului de schimb valutar, iar Clientul este obligat să dea curs fiecărei astfel de solicitări formulate de societatea Citfin.

Și această solicitare este comunicată Clientului printr-una dintre modalitățile prevăzute la prezentul litera a), punctele (i)–(iii).

Clientul este obligat să completeze Valoarea garanției în conformitate cu cerințele indicate în solicitare, în special cel puțin în cuantumul menționat în solicitare, astfel încât suma să fie creditată în contul CPA cât mai curând posibil, dar nu mai târziu de două Zile lucrătoare de la data transmiterii solicitării, cu excepția cazului în care a fost convenit un alt termen.

- b) cel puțin 95% din Valoarea totală curentă a garanției Clientului, Citfin poate solicita încetarea anticipată a uneia sau mai multor Tranzacții la termen, astfel încât să reducă valoarea negativă a Valorii totale curente de piață. Încetarea anticipată se realizează, după acordul Clientului, prin încheierea unei Tranzacții opuse adecvate sau prin altă modalitate. Clientul este obligat să achite Citfin obligația rezultată, inclusiv pierderea valutară, pentru fiecare Tranzacție la termen închisă; Citfin poate utiliza întreaga Garanție furnizată de Client pentru achitarea acestor obligații. Acest drept nu afectează dreptul Citfin de a solicita plata integrală a creanței rezultate din Tranzacțiile la termen și, după caz, despăgubiri.
- 11.6. Dacă Citfin nu închide anticipat una sau mai multe Tranzacții la termen conform art. 11.5 lit. b), Citfin poate denunța/rezilia Tranzacția sau Tranzacțiile la termen. Notificarea se transmite prin una dintre modalitățile prevăzute pentru solicitarea de completare. Dacă încetarea generează o pierdere pentru Citfin, aceasta poate utiliza întreaga Garanție furnizată de Client. Dacă Garanția nu este suficientă pentru acoperirea pierderii, Citfin poate:
 - a) compensa creanța sa din pierdere cu creanța Clientului privind plata soldului oricărui CPA sau cu orice altă creanță a Clientului față de Citfin;
 - b) solicita Clientului achitarea pierderii într-un Cont separat în termen de 5 Zile lucrătoare de la notificare.

11.7. Întârzierea Clientului în depunerea Valorii inițiale a garanției, a Valorii suplimentare a garanției sau în plata pierderii rezultate din Tranzacțiile la termen constituie motiv pentru încetarea Tranzacției/Tranzacțiilor la termen în sensul art. 12.8 lit. b) și/sau a Contractului-cadru în sensul art. 21.2 lit. h).

11.8. Garanția financiară

În legătură cu constituirea garanției financiare, Clientul, în special:

- a) pe durata Contractului-cadru nu constituie în favoarea unei terțe persoane un drept de gaj asupra colateralului financiar;
- b) nu poate transfera colateralul financiar unei alte persoane fără acordul prealabil scris al Citfin;
- c) trebuie să se abțină de la orice dispoziție asupra colateralului financiar care ar îngreuna exercitarea de către Citfin a dreptului de satisfacere din acesta;
- d) trebuie să informeze imediat Citfin despre modificarea elementelor care îl caracterizează, de exemplu schimbarea domiciliului/sediului sau a denumirii;
- e) la solicitarea Citfin, trebuie să acorde cooperarea necesară pentru exercitarea dreptului de satisfacere din colateral;
- f) dacă nu își îndeplinește obligațiile față de Citfin rezultate din Contractul-cadru privind plata convenită, comisioanele sau oricăror alte sume, permite Citfin să își satisfacă toate Datoriile garantate, inclusiv accesoriile, din colateralul financiar.

12. DECONTAREA TRANZACȚIILOR VALUTARE – DISPOZIȚII GENERALE

12.1. Tranzacția valutară se decontează la data convenită între Client și Citfin, dacă sunt îndeplinite condițiile TCG. În ziua decontării, Clientul trebuie să dispună de fonduri suficiente în contul său de plată sau să transfere către Citfin suma necesară. Fondurile trebuie creditate în Contul separat cel târziu până la Cut-off time pentru acoperirea Tranzacției de plată. Fondurile creditate după acest moment se consideră creditate în următoarea Zi lucrătoare și Tranzacția poate fi decontată cel mai devreme în acea zi. Citfin își rezervă dreptul la o decontare ulterioară în caz de forță majoră sau dacă data inițială este zi de sărbătoare/nelucrătoare în țara relevantă pentru moneda tranzacționată.

12.2. La fiecare transfer către Contul separat, Clientul indică CUI/CNP: ca simbol variabil pentru plățile în CZK sau în câmpul motivului plății pentru alte monede. Fondurile trebuie creditate în Contul separat cel târziu în două zile de la încheierea Tranzacției valutare, dacă nu s-a convenit altfel. Relevant este momentul creditării în Ziua lucrătoare înainte de expirarea Cut-off time pentru acoperirea Tranzacției de plată.

12.3. Citfin decontează Tranzacția valutară conform instrucțiunilor Clientului, dacă sunt îndeplinite toate condițiile TCG.

12.4. După decontare, Citfin gestionează fondurile conform instrucțiunilor Clientului. Dacă instrucțiunile nu sunt precizate și nu sunt cunoscute la momentul decontării, Citfin transferă fondurile până la sfârșitul Zilei lucrătoare următoare zilei în care le-a primit într-unul dintre Conturile sale separate, dacă în acest interval fondurile nu au fost transferate Clientului sau altui prestator de servicii de plată.

12.5. Citfin nu decontează Tranzacția valutară conform instrucțiunilor Clientului dacă:

- a) părțile convin amânarea datei de decontare sau intervine o modificare conform art. 12.6;
- b) Clientul nu transferă Volumul schimbului în Contul separat conform art. 12.2;
- c) CPA nu dispune, nici după expirarea termenului de două Zile lucrătoare, de un volum suficient pentru acoperirea schimbului;
- d) Clientul a încălcat Contractul-cadru și/sau TCG;
- e) Citfin nu poate obiectiv să deconteze tranzacția conform art. 11.7.

Citfin informează fără întârziere Clientul și poate refactura toate costurile aferente tranzacției nedecontate.

12.6. În cazul întârzierii Clientului la plată conform art. 12.5 lit. b) și c), Citfin poate propune închiderea poziției printr-o nouă Tranzacție valutară care amână data decontării. Dacă, în ziua decontării, Clientul nu dispune de fonduri suficiente, Citfin poate, după expirarea Cut-off time, modifica data decontării la următoarea Zi lucrătoare. Procedura nu necesită o nouă Autorizare și poate fi repetată dacă fondurile nu sunt asigurate, însă cel mult trei Zile lucrătoare de la data inițială. Clientul este informat prin e-mailul înregistrat. Celelalte condiții rămân neschimbate.

În cazurile prevăzute de prezentul articol, Citfin poate, de asemenea:

- a) deconta sau anula unilateral tranzacția nedecontată și orice alte Tranzacții valutare nedecontate;
- b) în cazul amânării datei de decontare, efectua o nouă tranzacție sub forma unei Tranzacții opuse, cu aceeași specie și cantitate a celor două monede și la cursul convenit inițial;

- c) dacă nu se optează pentru amânare, efectua la cursul curent al pieței interbancare o Tranzacție opusă, iar diferența dintre valoarea tranzacției inițiale și cea a Tranzacției opuse se compensează cu Volumul schimbului.

Clientul își exprimă în mod expres acordul ca modificările efectuate în temeiul prezentului articol din TCG să poată fi realizate fără acordul individual al Clientului pentru fiecare modificare în parte.

12.7. Imposibilitatea obiectivă de decontare a Tranzacției valutare.

Citfin nu va deconta total sau parțial Tranzacția conform instrucțiunilor Clientului în cazul unui obstacol extraordinar, imprevizibil și insurmontabil, independent de voința Citfin. Sunt considerate astfel de obstacole forța majoră, inclusiv evenimente naturale, variații semnificative ale cursului pe piața valutară interbancară, terorismul, războiul, tulburările civile, greva, lock-out-ul, măsurile instituțiilor utilizate de Citfin pentru plăți, măsurile autorităților publice cehe sau străine, inclusiv ale instanțelor, ori orice alt obstacol independent de voința Citfin și pe care aceasta nu l-ar fi putut prevedea în mod rezonabil la nașterea obligației.

12.8. Încetarea Tranzacției valutare.

Clientul poate înceta Tranzacția dacă Citfin nu respectă condițiile convenite și Documentația contractuală. Citfin poate înceta Tranzacția dacă:

- a) instrucțiunea nu îndeplinește cerințele, este neclară/neinteligibilă ori informațiile nu sunt adevărate;
- b) Clientul nu își îndeplinește obligațiile sau este în întârziere, ori există motive rezonabile să se creadă că nu le va îndeplini;
- c) împotriva Clientului a fost deschisă procedura de insolvență sau executarea silită;
- d) executarea tranzacției ar putea încălca legea;
- e) există risc de perturbare sau manipulare a pieței;
- f) Clientul încetează prin reorganizare, fuziune, divizare etc., iar succesorul nu preia obligațiile;
- g) Clientul decedează sau îi este restrânsă capacitatea juridică;
- h) există risc de conflict de interese între Client și Citfin sau între Client și Citfin;
- i) pentru o Tranzacție la termen, codul LEI al Clientului nu este valabil;
- j) o societate cu care Citfin cooperează la decontare nu își îndeplinește obligațiile, iar decontarea devine imposibilă.

- 12.9. În cazul încetării unui Contract valutar, a unei Tranzacții spot pe baza unui Ordin sau a unei Tranzacții la termen conform art. 12.8, Citfin va proceda prin încheierea unei Tranzacții opuse adecvate. Citfin are, de asemenea, dreptul la rambursarea costurilor, inclusiv a pierderii valutare, suportate în acest context.

13. TRANZACȚII DE PLATĂ

- 13.1. Clientul poate utiliza următoarele servicii de plată:

- a) transferul fondurilor din CPA către conturile Clientului sau ale unor terțe persoane, în monedă națională sau străină, și invers;
- b) Tranzacții valutare fără numerar.

- 13.2. Fondurile destinate CPA trebuie transferate în Conturile separate în monedele în care sunt deschise acestea. Citfin efectuează Tranzacții de plată în favoarea conturilor Clientului sau ale terților indicate în Anexa nr. 1 la Contractul-cadru.

- 13.3. Dacă Clientul transferă fonduri dintr-un alt cont decât cel indicat în Anexa nr. 1 și Citfin poate identifica fără echivoc că acel cont aparține Clientului, Citfin îl va adăuga între conturile Clientului și îl va informa la adresa prevăzută în Anexa nr. 1. Citfin poate solicita confirmare scrisă privind titularul contului.

- 13.4. Tranzacțiile de plată convenite și/sau solicitate de Client vor fi executate în termenele prevăzute de TCG și Informațiile tehnice sau la data indicată de Client ca dată a scadenței, cu excepția forței majore ori a zilelor nelucrătoare relevante. Scadența și executarea plăților se adaptează modificării datei de decontare a Tranzacției valutare conform art. 12.6.

- 13.5. Înainte de efectuarea unei Tranzacții de plată, la solicitarea Clientului, Citfin îi comunică termenul maxim de executare și comisionul datorat, inclusiv defalcarea acestuia dacă este compus din mai multe elemente.

- 13.6. Citfin este obligată să crediteze fondurile aferente unei Tranzacții de plată în ieșire în contul prestatorului Beneficiarului în termenele prevăzute de ZPS, maximum T+4. Fondurile dintr-o Tranzacție de plată primită trebuie creditate în CPA cel târziu până la sfârșitul Zilei lucrătoare următoare celei în care fondurile au fost creditate în contul prestatorului Beneficiarului.

14. ÎNȚIEREA ȘI EXECUTAREA TRANZACȚIILOR DE PLATĂ TRIMISE

- 14.1. Citfin efectuează Tranzacțiile de plată trimise în termenele de decontare indicate în Fișa de produs pentru servicii de plată și Tranzacții spot și pe site-ul www.citfin.ro. Ordinele de plată primite după Cut-off time aplicabil sunt considerate primite la începutul programului următoarei Zile lucrătoare.
- 14.2. O Tranzacție de plată trimisă cu valută D+0 este transmisă în aceeași Zi lucrătoare dacă Ordinul de plată a fost primit înainte de Cut-off time și Clientul dispune de acoperire suficientă în CPA. Citfin poate transmite o astfel de plată și fără îndeplinirea condițiilor precedente dacă Clientul dispune de lichiditate suficientă; această decizie aparține exclusiv Citfin și nu constituie un drept al Clientului.
- 14.3. Citfin efectuează Tranzacția de plată în trimisă în baza Ordinului Clientului, dacă sunt îndeplinite condițiile TCG și ale Informațiilor tehnice.
- 14.4. Clientul poate solicita revocarea Ordinului de plată și după scadență, însă cererea poate fi refuzată. Pentru revocare se poate percepe comision conform Listei de comisioane.
- 14.5. După efectuarea Tranzacției de plată trimisă, Citfin transmite Clientului, prin internet banking și e-mail, confirmarea transferului, care constituie dovada decontării.
- 14.6. Citfin nu efectuează Tranzacția de plată trimisă și, după caz, nu creditează fondurile în CPA dacă:
- a) nu sunt îndeplinite condițiile TCG/Informațiilor tehnice;
 - b) soldul CPA este insuficient;
 - c) acest lucru este necesar pentru îndeplinirea măsurilor prevăzute de Legea AML (reglementările privind combaterea spălării banilor);;
 - d) plata contravine legislației cehe, legislației statului băncii intermediare sau regulilor interne ale Citfin/ băncii intermediare, în special pentru plăți către/de la persoane cu adresă în țări cu risc sau instituții deținute de entități din astfel de țări. Lista actuală a țărilor cu risc este publicată pe www.citfin.cz.

În cazul în care Tranzacția de plată nu este efectuată în conformitate cu prezentul articol, societatea Citfin informează Clientul fără întârziere cu privire la acest fapt și îi comunică motivul refuzului Tranzacției de plată de ieșire, cu excepția cazului în care este vorba despre procedura prevăzută la art. 14.6. lit. c).

În cazul în care Tranzacția de plată nu este efectuată în conformitate cu art. 14.6. lit. b), societatea Citfin comunică Clientului fără întârziere acest fapt. Clientul beneficiază de un termen de două Zile lucrătoare de la data inițială a scadenței Ordinului de plată pentru transferul fondurilor. Într-un astfel de caz, fondurile trebuie să fie creditate în contul corespunzător până la ora-limită (Cut-off time) aplicabilă pentru acoperirea Tranzacției de plată din cea de-a doua Zi lucrătoare de la data inițială a scadenței Ordinului de plată. În caz contrar, Ordinul de plată se consideră anulat de drept, fără a fi necesară îndeplinirea vreunei alte formalități.

În cazul în care Tranzacția de plată nu este efectuată în conformitate cu art. 14.6. lit. c), societatea Citfin procedează în conformitate cu Legea AML și cu reglementările interne ale societății Citfin.

15. EXECUTAREA TRANZACȚIILOR DE PLATĂ PRIMITE

- 15.1. La solicitarea Clientului, Citfin creditează în CPA fondurile provenite dintr-o Tranzacție de plată primită, în conformitate cu avizul scris al Clientului, dacă tranzacția îndeplinește condițiile din Informațiile tehnice.
- 15.2. Cu suficient timp înainte de termenul estimat de primire, Clientul transmite Citfin formularul de avizare a Tranzacției de plată primite, scanat și atașat e-mailului transmis la platby@citfin.cz. Formularul este disponibil pe www.citfin.cz.
- 15.3. Tranzacțiile de plată în intrare identificate sunt creditate în CPA cel târziu în următoarea Zi lucrătoare după creditarea lor în Contul separat.
- 15.4. Dacă în legătură cu Tranzacțiile de plată către sau din Conturile separate Citfin suportă comisioane bancare sau alte plăți, Clientul se obligă să le ramburseze. Sunt incluse comisioanele băncilor corespondente și costurile de identificare a unei plăți primite, cu excepția cazului în care Clientul dovedește că acestea au rezultat din încălcarea unei obligații legale sau a obligației de diligență profesională de către Citfin.

16. INTERNET BANKING ȘI PHONEBANKING

16.1. Internet banking

Comunicarea dintre Client și Citfin poate avea loc electronic prin internet banking. Internet banking permite Clientului:

- a) verificarea soldului CPA;

- b) efectuarea Tranzacțiilor de plată;
- c) încheierea Tranzacțiilor spot.

Detaliile privind utilizarea internet banking sunt prevăzute în Informațiile tehnice.

16.2. Serviciul Phonebanking

Phonebanking este un serviciu telefonic care permite Clientului:

- a) obținerea informațiilor despre CPA;
- b) efectuarea Tranzacțiilor de plată.

Detaliile sunt prevăzute în Informațiile tehnice.

16.3. Citfin API

Citfin API permite accesul la CPA printr-o interfață online automatizată care pune la dispoziție un canal de date destinat conectării sistemului Citfin cu aplicațiile operate de o Terță parte. Citfin API permite Clientului:

- a) utilizarea serviciului de informare privind contul de plată;
- b) verificarea soldului CPA;
- c) utilizarea serviciului de inițiere indirectă a Ordinului de plată.

Detaliile sunt prevăzute în Informațiile tehnice.

16.4. API pentru clienți

Serviciul API pentru clienți este o interfață de aplicație pentru procesarea Tranzacțiilor de plată și furnizarea informațiilor privind toate mișcările din CPA efectuate de Client prin Citfin. Fluxul de informații este unidirecțional, către Client. Detaliile sunt prevăzute în Informațiile tehnice.

17. COMPENSAREA

- 17.1. Dacă ambele părți contractante au față de cealaltă creanțe bănești reciproce și exigibile, inclusiv în monede diferite, Citfin poate compensa unilateral propriile creanțe cu creanțele Clientului, în măsura în care acestea se acoperă reciproc. Dacă sunt în monede diferite, acestea se convertesc în scopul compensării la cursul ČNB publicat pentru ziua în care creanțele au devenit eligibile pentru compensare. Suma rămasă după compensare trebuie achitată de Client în aceeași Zi lucrătoare. Citfin poate compensa unilateral orice creanță rezultată din Contractul-cadru sau în legătură cu acesta cu creanța Clientului privind plata fondurilor evidențiate în CPA. Clientul nu poate efectua unilateral compensarea propriilor creanțe față de Citfin și trebuie să efectueze toate plățile fără nicio reducere rezultată din compensare, contra-pretenție sau act juridic cu efect similar.

18. RECLAMAȚII ȘI SESIZĂRI

Dacă Clientul dovedește în mod corespunzător că Citfin a efectuat o Tranzacție de plată incorect sau neautorizat și Clientul nu solicită menținerea acesteia, Citfin răspunde pentru tranzacție și este obligată să crediteze integral fondurile în CPA din care au fost debitate, conform procedurii din Informațiile tehnice. Decontarea corectivă este efectuată de instituția competentă.

- 18.1. Drepturile Clientului și obligațiile corespunzătoare ale Citfin încetează dacă Clientul nu notifică Citfin despre o Tranzacție de plată neautorizată sau executată incorect fără întârziere nejustificată după ce a luat cunoștință de aceasta, dar cel târziu în termen de 13 luni de la debitarea fondurilor din CPA.
- 18.2. Reclamațiile și sesizările sunt soluționate în conformitate cu legislația obligatorie și regulile prevăzute în Regulamentul de reclamații al Citfin. Procedura este disponibilă pe www.citfin.cz.
- 18.3. Deși Citfin va ține întotdeauna cont de drepturile și interesele legitime ale Clientului, chiar și cu diligență profesională nu poate preveni prejudiciile cauzate de circumstanțe externe, în special:
- a) evoluția cursurilor valutare;
 - b) indisponibilitatea internet banking, Citfin API, API pentru clienți sau a canalelor de comunicare, inclusiv liniile telefonice;
 - c) defecțiunea oricărei Terțe părți;
 - d) refuzul sau imposibilitatea obiectivă de decontare în cazurile prevăzute de TCG sau lege;
 - e) documente modificate/falsificate ale Clientului;
 - f) întârzierea Clientului în acordarea cooperării sau încălcarea unei obligații contractuale/legale;
 - g) pierderea, folosirea abuzivă ori furtul dispozitivului de verificare, al internet banking, API sau Phonebanking;

- h) acțiunile reprezentantului autorizat al Clientului;
- i) procedurile conform Legii AML;
- j) circumstanțele de la art. 12.7.

Citfin va lua măsuri rezonabile pentru reducerea efectelor negative, dar nu răspunde pentru prejudiciile astfel produse.

19. OBLIGAȚIILE EMIR

- 19.1. Citfin poate solicita Clientului îndeplinirea obligațiilor și angajamentelor prevăzute de EMIR. În cazul oricărui prejudiciu suferit de Citfin ca urmare a încălcării obligațiilor EMIR, Clientul este obligat să îl despăgubească.
- 19.2. Pentru îndeplinirea obligațiilor privind reconcilierea Tranzacțiilor la termen nedecontate, conform art. 11 alin. 1 lit. b) EMIR și Regulamentului Comisiei UE nr. 149/2013, Citfin transmite Clientului, printr-un Suport durabil de date:
- a) date privind Tranzacțiile la termen nedecontate și valoarea acestora stabilită conform EMIR;
 - b) data preconizată a reconcilierii. Dacă, până în a cincea Zi lucrătoare după primirea propunerii de reconciliere, Clientul nu notifică neconcordanțe, datele se consideră aprobate. Orice neconcordanță trebuie notificată fără întârziere și soluționată conform art. 19.3.
- 19.3. Pentru identificarea și soluționarea litigiilor privind Tranzacțiile la termen:
- a) Citfin sau Clientul poate notifica existența unui litigiu celeilalte părți prin Suport durabil de date;
 - b) cel târziu în ziua următoare primirii notificării, părțile discută cu bună-credință și fără întârziere soluția, schimbă informațiile relevante și stabilesc și aplică metoda de soluționare convenită.
- Pentru neînțelegerile privind alte date decât valoarea Tranzacțiilor la termen nedecontate se aplică procedurile interne din Regulamentul de reclamații.
- 19.4. Tranzacțiile la termen sunt supuse obligației de raportare conform art. 9 EMIR. Citfin și Clientul trebuie să raporteze datele fiecărei Tranzacții la termen, modificările și încetarea acestora. Citfin va raporta datele solicitate către un registru de tranzacții și pentru Client. Dacă Clientul își îndeplinește singur obligația de raportare, trebuie să informeze în prealabil Citfin în scris pentru evitarea dublării raportării. Pentru raportarea prin Citfin poate fi necesar consimțământul Clientului către registrul de tranzacții. Părțile se obligă să coopereze pentru îndeplinirea obligației de raportare, inclusiv prin comunicarea identificatorului entității juridice (LEI). Clientul trebuie să asigure valabilitatea LEI pe întreaga durată a Tranzacției la termen.

20. PROCEDURA DE DENUNȚARE A CONTRACTULUI-CADRU

- 20.1. Atât Clientul, cât și Citfin pot denunța Contractul-cadru. Termenul de preaviz pentru denunțarea de către Client este de o lună și începe să curgă în ziua următoare primirii notificării de către Citfin. Termenul de preaviz pentru denunțarea de către Citfin este de două luni și începe în ziua următoare primirii de către Client. Clientul trebuie să transmită denunțarea prin scrisoare la adresa de corespondență a Citfin, în formă pe suport de hârtie cu semnătura oficial legalizată a Persoanei autorizate, prin internet banking sau prin căsuța de date. Citfin trebuie să transmită denunțarea prin scrisoare recomandată la adresa de corespondență a Clientului sau prin căsuța de date.
- 20.2. Se consideră că denunțarea transmisă de Citfin a fost primită de Client în a treia Zi lucrătoare de la expediere prin operatorul poștal în Republica Cehă sau în a cincisprezecea Zi lucrătoare dacă este expediată în străinătate, dacă nu se dovedește o primire anterioară. Denunțarea transmisă prin căsuța de date se consideră primită după 10 zile de la livrare în căsuță, dacă Clientul nu se conectează în acest interval.
- 20.3. Clientul trebuie să asigure ca, până la expirarea preavizului, Tranzacțiile valutare să fie decontate și datele față de Citfin achitate. Citfin poate refuza, în perioada de preaviz, încheierea unei Tranzacții valutare a cărei decontare ar avea loc la sfârșitul sau după expirarea preavizului. Dacă Tranzacțiile nu sunt decontate până la expirarea preavizului, Citfin poate proceda conform art. 12.6. Înainte de expirare, Clientul trebuie să returneze bunurile încredințate, în special Tokenul; în caz contrar se percepe comision conform Listei de comisioane.
- 20.4. Clientul trebuie să indice în denunțare modul în care trebuie gestionat soldul CPA. Dacă denunțarea este făcută de Citfin, Clientul trebuie să furnizeze această informație la solicitare, fără întârziere. Pentru transferul soldului către un alt cont într-o monedă diferită de CZK, Citfin poate percepe comision conform Listei de comisioane. Dacă transferul implică o conversie valutară, suma primită poate fi influențată de cursul utilizat.
- 20.5. Clientului i se transmite întotdeauna o notificare scrisă privind închiderea CPA la adresa de corespondență. Soldul CPA este transferat conform Informațiilor tehnice. Citfin poate percepe comision pentru plata,

transferul sau altă administrare a fondurilor din evidența auxiliară atunci când operațiunea este realizată într-o monedă diferită de CZK. Valoarea comisionului este stabilită de Lista de comisioane în vigoare.

21. ÎNCETAREA CONTRACTULUI-CADRU

- 21.1. Fiecare parte contractantă are dreptul să înceteze Contractul-cadru prin notificare scrisă.
- 21.2. Citfin poate înceta Contractul-cadru, în special, dacă:
- a) dacă Clientul refuză modificarea TCG sau a Contractului-cadru;
 - b) dacă, ca urmare a conduitei Clientului, încrederea reciprocă a fost afectată, în special dacă Clientul nu asigură cooperarea necesară pentru furnizarea corespunzătoare a Serviciilor sau dacă Clientul adoptă față de societatea Citfin și/sau față de angajații acesteia un comportament vădit lipsit de respect;
 - c) situația financiară a Clientului se deteriorează semnificativ sau Citfin constată alte circumstanțe care pun grav în pericol capacitatea Clientului de a-și îndeplini obligațiile, în special dacă a fost inițiată sau este în curs o procedură de insolvență;
 - d) CPA prezintă sold negativ;
 - e) Clientul transmite instrucțiuni contradictorii;
 - f) conduita Clientului ar putea cauza un prejudiciu Citfin, ar putea pune în pericol sau afecta reputația Citfin ori ar putea genera un alt prejudiciu;
 - g) Clientul refuză să furnizeze date pentru identificare/control, informații despre originea fondurilor, scopul Tranzacției de plată sau alte informații necesare conform Legii AML;
 - h) Clientul își încalcă obligațiile aferente Tranzacțiilor la termen;
 - i) Clientul fuzionează, se divizează, transferă o parte substanțială a întreprinderii sau activelor, își transferă patrimoniul către un asociat, se schimbă persoana care îl controlează sau apare o altă situație juridică similară care, potrivit evaluării Citfin, poate afecta negativ drepturile și obligațiile din Contractul-cadru sau poate crește riscurile aferente Serviciilor;
 - j) furnizarea Serviciilor de către Citfin, în special încheierea unei Tranzacții valutare sau efectuarea unei Tranzacții de plată, ar conduce sau ar putea conduce la încălcarea legislației de către Citfin.
- 21.3. Oricare parte poate înceta Contractul-cadru și în cazul încălcării grave a obligațiilor, dacă partea cealaltă nu remediază încălcarea în termen de 30 de zile de la avertizarea scrisă.
- 21.4. Efectele încetării apar în ziua în care notificarea de încetare este primită de cealaltă parte, dacă notificarea nu stabilește un moment ulterior.
- 21.5. Se consideră că încetarea transmisă de Citfin a fost primită în a treia Zi lucrătoare de la expedierea în Republica Cehă sau în a cincisprezecea Zi lucrătoare pentru expedierea în străinătate, dacă nu se dovedește o primire mai devreme.
- 21.6. În notificarea de încetare, Clientul trebuie să indice întotdeauna modul de utilizare a soldului CPA. Dacă încetarea este inițiată de Citfin, Clientul trebuie să comunice această informație la solicitare, fără întârziere. Art. 20.5 se aplică în mod corespunzător.

22. ACORDUL PRIVIND ÎNCETAREA CONTRACTULUI-CADRU

- 22.1. Cererea de încetare prin acord trebuie formulată în aceeași formă și printr-o modalitate similară denunțării Contractului-cadru conform art. 20.1 și 20.2 din prezentul TCG.
- 22.2. La transmiterea cererii/propunerii de acord privind încetarea, Clientul poate utiliza formularul-tip pus la dispoziție la cerere. Propunerea include data propusă pentru încetarea Contractului-cadru și închiderea CPA, precum și instrucțiunea privind dispunerea soldului CPA.
- 22.3. Închiderea Contractului-cadru pe baza propunerii Clientului poate avea loc cel mai devreme după 3 Zile lucrătoare și cel târziu în 90 de zile calendaristice de la primirea propunerii de către Citfin.
- 22.4. Acceptarea propunerii Clientului este confirmată de Citfin prin transmiterea acordului semnat la adresa de corespondență a Clientului sau prin mesaj în căsuța de date. Contractul-cadru încetează la data indicată în acord. Ulterior, Clientului i se transmite notificarea scrisă privind închiderea CPA. Dacă Clientul nu transmite instrucțiunea privind soldul înainte de închiderea CPA, Citfin procedează conform Informațiilor tehnice.

23. DISPOZIȚII FINALE

- 23.1. În conformitate cu Contractul-cadru, Citfin poate efectua următoarele modificări ale Documentației

contractuale:

Tip	Posibilitatea și modalitatea notificării modificării	Intrarea în vigoare	Încetarea Contractului-cadru
Contractul-cadru și anexele sale	Numai prin act adițional convenit de Client și Citfin sau prin procedura prevăzută în Contractul-cadru	Conform datei convenite în actul adițional sau datei din Contractul-cadru	Dacă este prevăzut în actul adițional
TCG, Lista de comisioane și Regulamentul de reclamații	Unilateral, prin notificarea modificării în internet banking	Cu două luni înainte de data intrării în vigoare	Dacă Clientul refuză modificarea conform Contractului-cadru, denunțarea produce efecte la primirea documentului de către Citfin
TCG și Lista de comisioane ca urmare a modificării legislației sau în beneficiul Clientului	Unilateral, prin notificarea în internet banking	Conform datei stabilite în notificare	Conform art. 21.2 lit. a)
Informațiile tehnice, Regulamentul de reclamații și Fișele de produs	Unilateral, prin notificarea în internet banking	În ziua indicată în notificare	Conform art. 21.2 lit. a)

23.2. Citfin este autorizată să utilizeze o Terță parte pentru îndeplinirea obligațiilor sale conform Contractului-cadru și TCG.

23.3. La comunicarea prin internet banking, Citfin API sau API pentru clienți, Clientul este obligat: a) să ia toate măsurile pentru protejarea și securitatea comunicării electronice și a sistemului, inclusiv parole, coduri, numere de telefon înregistrate, e-mailuri înregistrate și Tokenuri; b) să informeze imediat Citfin despre pierderea, furtul sau folosirea abuzivă a dispozitivului de verificare ori a parolei; Citfin va bloca imediat dispozitivul/parola, temporar sau definitiv, inclusiv la cererea Clientului; c) să informeze imediat Citfin despre modificările Persoanei autorizate, numărului mobil sau e-mailului înregistrat, prin formularul stabilit.

Clientul poartă întreaga răspundere pentru toate acțiunile, operațiunile, tranzacțiile și prestațiile efectuate în numele și pe contul său prin utilizarea dispozitivului de verificare și a parolei. Citfin încetează valabilitatea acestora fără întârziere nejustificată după primirea solicitării, cel târziu în prima Zi lucrătoare următoare. Comunicarea electronică prin internet banking reprezintă un mijloc auxiliar de comunicare.

23.4. Clientul are obligația să se familiarizeze fără întârziere cu conținutul fiecărui mesaj primit de la Citfin prin internet banking.

23.5. Confidențialitatea

Citfin și Clientul se obligă să nu divulge informații confidențiale unei terțe persoane și să nu le utilizeze în alt scop, cu excepția cazului în care:

- a) au obținut în prealabil acordul scris al celeilalte părți;
- b) divulgarea este impusă de legi, reglementări sau acorduri internaționale, inclusiv Legea AML, EMIR sau ZMSSD;
- c) informațiile sunt furnizate grupului unei părți și reprezentanților, consilierilor juridici, contabililor sau consultanților săi;
- d) sunt necesare pentru o procedură judiciară; sau
- e) divulgarea este permisă expres de TCG sau Contractul-cadru.

Informațiile confidențiale includ orice informații privind condițiile comerciale ale relației contractuale și informațiile comunicate reciproc și consultanților în legătură cu relația contractuală. Nu sunt confidențiale informațiile devenite publice în mod legitim sau furnizate de o terță parte autorizată.

Clientul nu poate, fără acordul prealabil al Citfin, transfera, cesiona sau gaja drepturi ori creanțe față de Citfin. Citfin poate cesiona drepturile sau creanțele din Contractul-cadru și TCG către o terță parte fără acordul Clientului.

23.6. În executarea Contractului-cadru, Citfin este obligată să identifice Clientul și Persoana autorizată. Clientul ia act și consimte ca Citfin să realizeze, în cadrul identificării, copii ale documentelor prezentate (de exemplu extras din registrul comerțului, act de identitate). Realizarea și păstrarea copiilor este impusă de Legea AML. Citfin efectuează identificarea în conformitate cu legislația și în limitele stabilite de aceasta. Dacă Clientul sau Persoana autorizată refuză identificarea în măsura solicitată, Citfin poate refuza prestația/

Serviciul respectiv. Citfin poate refuza oricând furnizarea Serviciilor cu păstrarea anonimatului Clientului și poate solicita, pe durata relației, documente sau informații, în special dovada originii fondurilor și natura Tranzacției de plată planificate.

- 23.7. Citfin poate include Clientul în regimul de client inactiv dacă, timp de doi ani, în special nu a fost efectuată nicio Tranzacție de plată, în CPA nu există sold sau alte active și Clientul nu utilizează niciun Serviciu din Contractul-cadru. Această clasificare nu afectează durata Contractului-cadru sau relația comercială.
- 23.8. Pe durata regimului de client inactiv, Citfin poate, pentru protecția Clientului, securitatea Serviciilor, gestionarea riscurilor operaționale sau îndeplinirea cerințelor de reglementare, să dezactiveze temporar accesul la internet banking sau la alte mijloace electronice pentru transmiterea Ordinelor de plată. Dacă accesul electronic constituie instrument de plată ori dezactivarea limitează/blochează utilizarea acestuia, Citfin procedează conform legislației aplicabile.
- 23.9. Înainte de reactivarea Serviciilor sau a accesului electronic, Citfin poate solicita identificarea și verificarea Clientului, actualizarea datelor de identificare sau alte informații și documente cerute de lege ori necesare pentru îndeplinirea obligațiilor legale.
- 23.10. Includerea în regimul de client inactiv nu afectează îndeplinirea obligațiilor Citfin privind prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului.
- 23.11. Citfin poate refuza sau amâna executarea unui Ordin de plată, indiferent de monedă, dacă executarea ar putea contraveni legislației cehe, legislației statului băncii intermediare sau politicii comerciale a băncii intermediare. Din aceleași motive poate refuza primirea plăților în favoarea Clientului. Fondurile pot fi returnate sau reținute și de banca intermediară. Regula se aplică în special plăților către/de la persoane cu adresă în țări cu risc sau instituții deținute de entități din aceste țări. Lista actuală este pe www.citfin.cz. Citfin îndeplinește obligațiile conform ZMSSD, inclusiv identificarea rezidenței fiscale și, după caz, raportarea.
- 23.12. Citfin și Clientul trebuie să informeze imediat cealaltă parte despre orice fapt important care ar putea afecta decontarea unei Tranzacții valutare, inițial telefonic și ulterior confirmat prin e-mail. Clientul trebuie să informeze Citfin despre orice fapt care are sau ar putea avea impact asupra capacității sale de a-și îndeplini corect și la timp obligațiile.
- 23.13. Citfin poate refuza acceptarea unui document a cărui autenticitate, completitudine sau corectitudine este îndoieală și poate solicita informații/documente suplimentare pentru demonstrarea acestora. Citfin poate solicita și legalizarea semnăturii Clientului pe anumite documente, iar Clientul este obligat să se conformeze.
- 23.14. Comunicarea cu Clientul privind serviciile de investiții este înregistrată. Citfin păstrează înregistrările cel puțin 5 ani. ČNB poate decide, în cazuri justificate, păstrarea până la 7 ani. La solicitarea Clientului, Citfin îi furnizează înregistrările care îl privesc.
- 23.15. Clientul consimte expres ca Citfin să îi furnizeze, o dată pe an calendaristic după încheierea Tranzacției valutare, o ilustrare ex-post a impactului costurilor și comisioanelor asupra rezultatului Tranzacției.

23.16. Protecția activelor Clientului

Citfin păstrează fondurile Clientului, inclusiv Garanția, în Conturi separate la instituții financiare din SEE, distinct de fondurile proprii. Lista actuală a Conturilor separate și a instituțiilor financiare în care sunt păstrate fondurile în fiecare monedă este publicată pe site-ul Citfin. Citfin separă în permanență activele unui Client de cele ale altor Clienți și ține evidența contului terț pe care sunt păstrate activele. Orice modificare a listei este comunicată prin internet banking.

Citfin dispune de reguli și măsuri organizaționale eficiente pentru minimizarea riscului de pierdere sau depreciere a activelor Clientului ori a drepturilor aferente, inclusiv ca urmare a folosirii abuzive, fraudei, administrării necorespunzătoare, evidenței insuficiente sau neglijenței.

Pentru protecția maximă a activelor Clientului, Citfin efectuează:

- a) controlul periodic al înregistrării Tranzacțiilor valutare;
- b) reconcilierea pe baza documentelor furnizate de o terță parte;
- c) reconcilierea pe baza comparării instrucțiunilor Clientului cu evidența internă a fondurilor fiecărui Client.

Drepturile rezultate din păstrarea fondurilor la instituții financiare într-un regim special de creanță conform § 41f ZOB se exercită față de instituția care ține contul. În caz de incapacitate a acesteia, Clientul nu poate solicita plata de la Citfin, deoarece creanța rezultă din fonduri păstrate într-un cont cu regim special. Citfin va acorda însă cooperarea necesară.

23.17. Conflictul de interese

Pentru prevenirea în cea mai mare măsură posibilă a conflictelor de interese, Citfin a creat o structură

organizațională pe mai multe niveluri, cu separarea corespunzătoare a responsabilităților, și a adoptat alte măsuri organizaționale. Dacă un conflict nu poate fi prevenit, Citfin informează Clientul despre natura sau sursa sa. În cazul unui conflict inevitabil între interesele Clientului și cele ale Citfin, Citfin acordă prioritate intereselor Clientului. În cazul unui conflict inevitabil între Clienți, Citfin asigură tratamentul echitabil al tuturor. La solicitarea Clientului, Citfin furnizează informații suplimentare privind soluționarea conflictului.

24. DEFINIȚIA TERMENILOR

- **Valoarea curentă de piață** – are sensul prevăzut la art. 11.3 TCG, ultima teză.
- **Legea AML** – înseamnă Legea nr. 253/2008 Coll., privind anumite măsuri împotriva legalizării veniturilor provenite din activități infracționale și finanțării terorismului, cu modificările ulterioare.
- **Autentificare** – are sensul prevăzut în Documentația contractuală, de exemplu la art. 4.2 TCG.
- **Autorizare** – are sensul prevăzut în Documentația contractuală, de exemplu la art. 4.3 TCG.
- **Conturile bancare pentru decontarea Tranzacțiilor valutare** – înseamnă conturile Clientului alese de acesta în Contractul-cadru pentru decontarea Tranzacțiilor valutare. Lista conturilor este prevăzută în Contractul-cadru. Citfin poate solicita confirmarea dreptului de proprietate asupra contului.
- **Valoarea totală curentă a garanției** – înseamnă suma tuturor fondurilor depuse de Client în CPA și blocate în favoarea Citfin. Valoarea rezultă din totalul Valorilor inițiale și suplimentare ale garanției, din care se scad soldurile negative ale CPA și orice alte creanțe ale Citfin față de Client, exprimate în CZK la cursul curent.
- **Valoarea totală curentă de piață** – înseamnă suma tuturor Valorilor curente de piață ale Tranzacțiilor la termen deschise ale Clientului.
- **Citfin API** – înseamnă instrumentul care permite Clientului utilizarea unor servicii ale Terțelor părți în baza unei instrucțiuni autorizate.
- **Citfin SD** – înseamnă Citfin, spořitelní družstvo, CUI 257 83 301, cu sediul în Bucharova 1423/6, Stodůlky, 158 00 Praga 5, înscrisă în registrul comerțului la Tribunalul Municipal din Praga, dosar Dr 4607.
- **Valuta străină** – înseamnă fonduri fără numerar într-o altă monedă decât moneda națională a Clientului.
- **Cut-off time pentru primirea Ordinului de plată** – este momentul din Ziua lucrătoare stabilit de Citfin și publicat pe site-ul său până la care Ordinul de plată trebuie primit pentru ca plata să fie executată în aceeași Zi lucrătoare. Un Ordin primit după acest moment se consideră primit în următoarea Zi lucrătoare.
- **Cut-off time pentru acoperirea Tranzacției de plată** – este momentul din Ziua lucrătoare stabilit de Citfin și publicat pe site până la care fondurile trebuie creditate în contul relevant pentru a fi considerate creditate în aceeași zi. Fondurile creditate ulterior se consideră creditate în următoarea Zi lucrătoare. Se aplică și la amânarea datei de decontare conform art. 12.6.
- **ČNB** – înseamnă Banca Națională Cehă, autoritatea de supraveghere a activității Citfin în domeniul serviciilor de investiții și de plată. Sediul Băncii Naționale a Cehiei se află la adresa Na Příkopě 28, Praga 1, 110 00.
- **Contract derivat** – înseamnă un contract al cărui obiect este un instrument financiar prevăzut la secțiunea C pct. 4–10 din anexa I la Directiva 2014/65/UE; în TCG este contractul în baza căruia se încheie o Tranzacție la termen.
- **Valoarea suplimentară a garanției** – înseamnă Valoarea garanției depusă de Client la solicitarea Citfin conform art. 11.5 lit. a).
- **SEE** – înseamnă Spațiul Economic European, incluzând toate statele membre UE, precum și Norvegia, Islanda și Liechtenstein.
- **EMIR** – înseamnă Regulamentul (UE) nr. 648/2012 privind instrumentele financiare derivate extrabursiere, contrapărțile centrale și registrele centrale de tranzacții, cu modificările și completările ulterioare.
- **Financial Markets Sales** – este departamentul Citfin prin care Clientul, de exemplu, încheie Tranzacții valutare telefonic și comunică cu Citfin; datele de contact sunt publicate pe www.citfin.cz.
- **Colateral financiar** – înseamnă fondurile Clientului deținute în CPA, inclusiv orice fonduri depuse/deținute în CPA sau creanțe privind plata acestora, precum și Valoarea inițială și suplimentară a garanției.
- **Forward** – înseamnă cumpărarea sau vânzarea unei Valute străine la un curs fix convenit, cu decontare la termenul convenit.
- **Punctele Forward** – exprimă diferența dintre cursul Spot și cursul Forward.
- **Valoarea garanției** – înseamnă valoarea pe care Citfin o poate solicita Clientului ca Valoare inițială sau suplimentară a garanției.
- **IBAN** – este forma internațional standardizată a numărului de cont, care permite identificarea unică a

contului, țării și instituției de credit a Beneficiarului în transferuri transfrontaliere.

- **Legea insolvenței** – înseamnă Legea nr. 182/2006 Coll., privind insolvența și modalitățile de soluționare a acesteia, cu modificările ulterioare, precum și orice legislație echivalentă relevantă.
- **Client** – înseamnă orice persoană care a încheiat Contractul-cadru cu Citfin; în mod corespunzător include și Persoana autorizată.
- **API pentru clienți** – este interfața pentru procesarea Tranzacțiilor de plată și furnizarea informațiilor privind toate mișcările din CPA efectuate de Client prin Citfin; fluxul este unidirecțional către Client.
- **Confirmare** – înseamnă confirmarea scrisă a unei Tranzacții valutare încheiate prin Financial Markets Sales sau internet banking.
- **Bancă corespondentă** – înseamnă instituția de credit prin intermediul căreia Citfin asigură executarea serviciilor de plată în afara ariei sale de activitate.
- **Contract valutar** – înseamnă un instrument derivat valutar încheiat pentru asigurarea certitudinii cuantumului plăților și considerat instrument de plată.
- **Verificare alternativă** – înseamnă verificarea Clientului printr-o serie de întrebări suplimentare la care numai Clientul sau Persoana autorizată poate cunoaște răspunsul.
- **Zi lucrătoare** – este ziua în care Citfin efectuează Tranzacții valutare și Tranzacții de plată; lista este publicată pe site.
- **Volumul schimbului** – înseamnă tipul și cantitatea monedei care urmează să facă obiectul schimbului.
- **Tranzacție de plată trimisă** – este Tranzacția de plată prin care fondurile sunt debitate din CPA al Clientului, Clientul fiind Plătitor.
- **Opțiune** – este categoria de Tranzacții la termen prin care una dintre părți are dreptul de a schimba un volum prestabilit dintr-o monedă în alta la un curs și într-o zi/periodă prestabilită, cealaltă parte având obligația corespunzătoare.
- **Persoană autorizată** – este persoana fizică autorizată să acționeze pentru Client în baza legii sau a unei procuri, în limitele prevăzute în Anexa nr. 1. Mandatul se dovedește prin procură scrisă cu semnăturile legalizate ale membrilor organului statutar.
- **Ordin** – înseamnă instrucțiunea de încheiere a unei Tranzacții spot, care se încheie automat când este atinsă valoarea de curs convenită sau cea mai apropiată posibilă în condițiile pieței.
- **Tranzacție la termen deschisă** – este o Tranzacție la termen încheiată corespunzător și încă nedecontată între Client și Citfin.
- **Verificare** – are sensul prevăzut la art. 4.1 TCG.
- **Cod de verificare** – înseamnă codul numeric primit prin SMS la numărul de telefon din Anexa nr. 1 sau codul Token generat de dispozitivul Token; este un cod de unică folosință cu valabilitate limitată.
- **Dispozitiv de verificare** – înseamnă numărul mobil înregistrat sau dispozitivul Token.
- **OZ** – înseamnă Legea nr. 89/2012 Coll., Codul civil, cu modificările ulterioare.
- **Phonebanking** – este serviciul care permite verificarea soldului CPA și transmiterea Ordinilor de plată prin telefon.
- **Plătitor** – este utilizatorul din al cărui CPA urmează să fie debitate fonduri în baza unui Ordin de plată sau care pune fondurile la dispoziție pentru executarea Tranzacției.
- **Ordin de plată** – este instrucțiunea adresată prestatorului prin care Plătitorul sau Beneficiarul solicită efectuarea unei Tranzacții de plată.
- **Tranzacție de plată** – înseamnă transferul și primirea fondurilor Clientului, în monedă națională sau străină, către/de la alte conturi bancare.
- **Valoarea inițială a garanției** – este valoarea stabilită individual de Citfin la încheierea fiecărei Tranzacții la termen, ținând seama de tipul tranzacției, perechea valutară și scadență.
- **Tranzacție opusă** – înseamnă o tranzacție cu aceiași parametri ca tranzacția la care se referă, dar în direcție opusă; încheierea sa închide poziția deschisă.
- **Tranzacție de plată primită** – este Tranzacția de plată prin care fondurile sunt creditate în CPA al Clientului, Clientul fiind Beneficiar.
- **Beneficiar** – este utilizatorul în al cărui CPA trebuie creditate fondurile sau căruia acestea trebuie puse la dispoziție în baza Ordinului de plată.
- **CPA** – este contul intern al Clientului în care Citfin evidențiază activele Clientului în monedele convenite, separat de evidența instrumentelor financiare și fondurilor proprii ale Citfin și de cele ale altor Clienți.

- **Contul colector al Clientului** – este contul bancar al Citfin în care sunt păstrate fondurile unuia sau mai multor Clienți și care servește ca legătură bancară pentru furnizarea serviciilor de investiții.
- **Contract-cadru** – înseamnă contractul dintre Client și Citfin care reglementează condițiile furnizării Serviciilor individuale.
- **E-mail înregistrat** – este adresa de e-mail utilizată pentru transmiterea datelor de acces și activarea/reînnoirea PIN-ului pentru internet banking; poate fi asociată unei singure adrese și nu poate fi utilizată de mai multe persoane.
- **RTS** – înseamnă Regulamentul delegat (UE) 2018/2019 al Comisiei, care completează Directiva (UE) 2015/2366 privind standardele tehnice de reglementare referitoare la autentificarea strictă a clientului și standardele deschise comune și sigure de comunicare.
- **Cont separat** – este contul curent al Citfin destinat efectuării Tranzacțiilor de plată/Tranzacțiilor valutare între Client și Citfin.
- **Lista de comisioane** – înseamnă Lista de comisioane în vigoare al Citfin, care stabilește, în special, comisioanele pentru serviciile de plată furnizate.
- **Serviciul Citfin API** – permite Clientului să mandateze o Terță parte să transmită Citfin instrucțiuni pentru:
 - a) inițierea indirectă a Ordinului de plată;
 - b) informarea privind CPA;
 - c) verificarea soldului CPA.
- **Serviciul de informare privind contul de plată** – înseamnă serviciul prin care o Terță parte comunică informații despre CPA prin Citfin API.
- **Serviciul de inițiere indirectă a Ordinului de plată** – înseamnă serviciul prin care o Terță parte transmite, în numele Plătitorului, un Ordin de plată pentru transferul fondurilor din CPA prin Citfin API.
- **Serviciul API pentru clienți** – permite accesul Clientului la informații despre mișcările din CPA efectuate prin Citfin.
- **Serviciile** – au sensul prevăzut în Contractul-cadru.
- **Tranzacție valutară** – înseamnă o Tranzacție la termen și o Tranzacție spot, inclusiv un Contract valutar.
- **Curs Spot** – este cursul valutar valabil la momentul încheierii Tranzacției valutare.
- **Tranzacție spot** – este cumpărarea sau vânzarea unei Valute străine la cursul Spot fix convenit.
- **Swap** – este vânzarea/cumpărarea unei monede contra alteia, urmată de răscumpărare/revânzare la un curs convenit; se utilizează pentru acoperirea temporară a necesarului de lichiditate într-o monedă cu lichiditate într-o altă monedă, fără asumarea riscului valutar, și poate prelungi sau scurta scadența unei obligații prin refinanțare într-o altă monedă.
- **SWIFT** – este Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication, sistem utilizat pentru comunicarea electronică interbancară și efectuarea plăților.
- **Tranzacție la termen** – este raportul contractual prin care părțile se obligă să cumpere, să vândă sau să transfere un obiect al tranzacției la o dată prestabilă și în condiții prestabilite; în sensul TCG include Forward-uri, Swap-uri, Opțiuni și alte tranzacții indicate astfel în Confirmare.
- **Token** – este cheia electronică de securitate din dispozitivul Persoanei autorizate, utilizată pentru securizarea accesului la CPA prin internet banking, API pentru clienți și Citfin API și pentru dovedirea dreptului de acces.
- **Limita Treasury** – este suma în CZK până la care Citfin poate, la discreția sa, să nu solicite Clientului depunerea Valorii inițiale sau suplimentare a garanției. Alocarea limitei Treasury nu este un drept legal; valoarea sa este stabilită în funcție de bonitatea Clientului și alți factori, inclusiv eventuale garanții suplimentare. Limita poate fi anulată unilateral, după care Citfin poate solicita constituirea garanției financiare.
- **Suport durabil** – înseamnă orice instrument care permite stocarea și păstrarea informațiilor într-o formă adecvată utilizării viitoare și reproducerea lor neschimbată; Citfin consideră în principal ca atare arhiva mesajelor din internet banking, adresa de e-mail desemnată și documentele pe suport de hârtie, precum și alte forme recunoscute de lege sau jurisprudență.
- **Terță parte** – este un prestator de servicii de plată diferit de Citfin, respectiv prestatorul serviciului de informare privind contul de plată și/sau al serviciului de inițiere indirectă a Ordinului de plată.
- **TCG** – înseamnă versiunea în vigoare a prezentelor Termeni și Condiții Generale ale Citfin, care reglementează relațiile contractuale dintre Client și Citfin pentru toate produsele contractate de Client. TCG fac parte integrantă din Contractul-cadru.
- **Datorii garantate** – au sensul prevăzut în Contractul-cadru.

- **ZFZ** – înseamnă Legea nr. 408/2010 Coll., privind garanția financiară, cu modificările ulterioare.
 - **ZMSSD** – înseamnă Legea nr. 164/2013 Coll., privind cooperarea internațională în administrarea impozitelor, cu modificările ulterioare.
 - **ZOB** – înseamnă Legea nr. 21/1992 Coll., privind băncile, cu modificările ulterioare.
 - **ZPKT** – înseamnă Legea nr. 256/2004 Coll., privind desfășurarea activității pe piața de capital, cu modificările ulterioare.
 - **ZPS** – înseamnă Legea nr. 370/2017 Coll., privind serviciile de plată, cu modificările ulterioare.
- 24.1. Dacă pe durata relației contractuale se modifică datele Clientului sau alte informații din Contractul-cadru, Clientul notifică Citfin fără întârziere. Modificările datelor de identificare și de contact, ale conturilor bancare pentru decontarea Tranzacțiilor valutare, ale Persoanelor autorizate, numărului de telefon înregistrat și e-mailului înregistrat se notifică prin formularul de modificări sau interfața de onboarding. Alte modificări se notifică în forma necesară. Notificarea trebuie semnată de Persoanele autorizate și transmisă Citfin.
- 24.2. Contractul-cadru este guvernat de dreptul Republicii Cehe. Litigiile vor fi soluționate, pe cât posibil, pe cale amiabilă. În cazul nemulțumirii față de soluționarea unei reclamații privind Serviciile, Clientul poate depune o sesizare la Banca Națională Cehă. În lipsa unei soluții amiabile, litigiile sunt de competența instanțelor cehe. Pentru litigiile dintre Client, în calitate de întreprinzător, și Citfin, competența teritorială revine instanței competente de la sediul Citfin.
- 24.3. Parte integrantă a prezentelor TCG este Anexa nr. 1: Lista de comisioane Citfin – Finanční trhy, a.s.
- 24.4. Prezentele TCG sunt emise la 1.09.2026 și intră în vigoare la 1.11.2026 pentru clienții existenți și la 1.09.2026 pentru clienții noi.

Formulare de notificare a modificărilor

1. 1. IDENTIFICAREA CLIENTULUI ȘI CANALELE DE COMUNICARE

Client:	
Sediul social:	
Nr. de identificare organizație:	
Număr de identificare fiscală:	
Reședința fiscală:	
Plătitor de TVA:	Da / Nu
Număr de identificare fiscală (SUA / TIN):	
Activități principale:	
Țările în care aveți sucursale și/sau țara în care se află sediul central: Adresă poștală: Telefon	
E-mail:	
www:	
Număr LEI:	
www:	
Număr LEI:	

2. 2. CONTURI BANCARE PENTRU DECONTAREA TRANZACȚIILOR VALUTARE ALE CLIEȚILOR

Moneda contului	Număr cont:	IBAN:	Țara băncii (locație):	Numele băncii:
-----------------	-------------	-------	------------------------	----------------

3. SCHIMB VALUTAR ONLINE

DA x NU

4. 4. REPREZENTANȚI LEGALI ȘI PERSOANE AUTORIZATE SĂ ACȚIONEZE ÎN NUMELE CLIENTULUI (PERSOANE AUTORIZATE)

Persoană

Nume și prenume:	
Funcția/rolul persoanei:	
Adresa permanentă:	
Număr de identificare civilă:	

Data nașterii:	
Sex:	
Adresă de e-mail înregistrată:	

Persoane autorizate și acord

Persoana care semnează acordul-cadru	Da / Nu
Dreptul de a încheia tranzacții de schimb prin intermediul departamentului Vânzări Piețe Financiare	Da / Nu
Autorizat pentru comunicații electronice	Activ / Pasiv / Activ cu autentificare duală
Număr de telefon mobil/celular înregistrat:	

5. ORGANISME STATUTARE INACTIVE FĂRĂ AUTORIZAȚII

Numele și prenumele:	
Adresă permanentă:	
Număr de identificare civilă:	
Data nașterii:	
Sex:	
Naționalitate:	Orașul și țara nașterii:
Persoană expusă politic:	Titular al permisului de ședere în SUA / Green Card
Țara de reședință fiscală:	Alte țări în care a locuit:
Toate reședințele fiscale:	

6. INFORMAȚII PRIVIND BENEFICIARII EFECTIVI

Numele și prenumele:	
Adresă permanentă:	
Număr de identificare civilă:	
Data nașterii:	
Sex:	
Naționalitate:	Orașul și țara nașterii:
Persoană expusă politic:	Titular al permisului de ședere în SUA / Green Card
Țara de reședință fiscală:	Alte țări în care a locuit:

Toate reședințele fiscale:

În _____ cu data de _____

Client

Persoană autorizată