



## DOCUMENT DE PREZENTARE

## 1) Datele de identificare ale Intermediarului

SC PIRAEUS BANK ROMANIA SA, inregistrata la Registrul Comertului Bucuresti sub numarul J40/1441/27.02.1995, CUI 702 5592 , cu sediul social in Bucuresti, Sos N. Titulescu , nr. 29-31, sector 1, este inregistrata in Registrul Bancar: RB-PJR-40-026/18.02.1999 si in Registrul Public ASF-SIIF cu nr. PJR01INCR/400014 poate fi contactata la telefon 021 30 50 370;; fax 021 30 50 375 sau e-mail [capitalmarkets@piraeusbank.ro](mailto:capitalmarkets@piraeusbank.ro). Conducatorul structurii organizatorice aferente operatiunilor pe piata de capital desfasurate de catre Banca este dl. Parvu Catalin Vasile – director general executiv. Datele de contact ale acestuia sunt [capitalmarkets@piraeusbank.ro](mailto:capitalmarkets@piraeusbank.ro).

## 2) Limba de comunicare cu clientul, de primire de informatii sau documente

Comunicarile in relatia dintre client si PIRAEUS BANK ROMANIA SA, inclusiv transmiterea si primirea ordinelor clientilor, pot fi facute, in functie de alegerea clientului, atat in limba romana cat si si in limba engleza, depinzind de nationalitatea clientului. Documentele necesare deschiderii unui cont referitoare la persoanele fizice sau juridice, emise intr-o alta limba decat limba romana, vor fi prezentate in copie si traducere legalizata, in limba romana sau engleza. In cazul persoanelor fizice si/sau juridice straine, limba de corespondenta pentru serviciilor prestate va fi limba engleza. Documentele precum confirmari de tranzactii, extrase de cont, situatia portofoliului pot sa fie transmise in limba engleza, in functie de nationalitatea clientului.

## 3) Modalitatile de comunicare cu clientul

Clientul poate comunica cu Intermediarul, prin agentii de servicii de investitii financiare autorizati, la sediul autorizat sau prin mijloace de comunicare la distanta: prin telefon, , prin e-mail autentificat cu semnatura electronica , platforma de tranzactionare on line, sistemul de mesagerie securizat Reuters si Bloomberg. In cazul confirmarii executarii ordinelor sau transmiterii extraselor de cont sau a situatiei portofoliului Piraeus Bank va folosi emailul cu semnatura electronica si fax.. De asemenea, informatii catre client se fac si prin intermediul site-urilor <http://www.piraeusbank.ro/Piete-Capital.html> si [www.piraeusequities.ro](http://www.piraeusequities.ro). Orice modificare a datelor de contact va fi adusa la cunostinta celeilalte parti in termen de maxim 24 de ore.

Date de contact:

PIRAEUS BANK ROMANIA SA

Adresa postala: Bucuresti, sector 1, Sos N. Titulescu, nr. 29-31 Numere de telefon si fax: **021 30 50 370 , 021 30 50 375;**

Adrese posta electronica:

[capitalmarkets@piraeusbank.ro](mailto:capitalmarkets@piraeusbank.ro) – pentru corespondenta generala;

[capitalmarkets.backoffice@piraeusbank.ro](mailto:capitalmarkets.backoffice@piraeusbank.ro) – pentru cereri eliberare extrase de cont, portofolii, cereri de transfer a instrumentelor financiare sau numerarului disponibil;

## 4) Denumirea autoritatii competente care a emis autorizatia

Activitatea PIRAEUS BANK ROMANIA SA pe piata de capital este reglementata si supravegheata de catre Autoritatea de Supraveghere Financiara (ASF), autoritate ce poate fi contactata la urmatoarea adresa: Splaiul Independentei nr. 15, sector 5, Bucuresti, [www.asf.ro](http://www.asf.ro), e-mail: [office@asfomania.ro](mailto:office@asfomania.ro); telefon 021.326.68.44 fax 021 659 60 51 si 021 659 64 36

## 5) Agentii de servicii de investitii financiare

PIRAEUS BANK ROMANIA SA presteaza serviciile de investitii financiare pe piata de capital prin agenti de servicii de investitii financiare sau dupa caz prin agenti delegati. In prezent, societatea nu are autorizati agenti delegati. Lista agentilor de servicii de investitii financiare autorizati de ASF (CNVM) in aceasta calitate pe numele PIRAEUS BANK ROMANIA SA se gaseste pe site-ul [www.piraeusbank.ro/piete-capital](http://www.piraeusbank.ro/piete-capital).

**Piraeus Bank Romania S.A.**

Sediul social: Soseaua Nicolae Titulescu 29-31, sector 1, Bucuresti

T: +4021 30 50 370, F: 021 30 50 375, E: [capitalmarkets@piraeusbank.ro](mailto:capitalmarkets@piraeusbank.ro), [www.piraeusbank.ro](http://www.piraeusbank.ro)

J40/1441/27.02.1995, CUI 702 5592, capital social 1.113.042.815 RON, RB-PJR-40-026/18.02.1999, ANSPDCP nr. 978

Registrul Public CNVM cu nr. PJR01INCR/400014

**6) Natura, frecventa si perioada aferenta raportelor referitoare la prestarea serviciilor**

PIRAEUS BANK ROMANIA SA va intocmi pentru client rapoartele prevazute in contractul de prestari de servicii de investitii financiare incheiat de parti si anume:

- formular de ordin, pentru fiecare ordin de tranzactionare dat de Client;
- formulare de confirmare a executarii ordinelor;
- formular de raportare/extras de cont, ce contine datele privind portofoliul Clientului si disponibilul existent in contul acestuia, anual sau ori de cate ori este solicitat de catre client;
- Fisa fiscala, transmisa clientului in conformitate cu prevederile fiscale in vigoare.

Daca Clientul este un Client Retail (cu exceptia cazului in care Clientul este imediat informat de o alta persoana implicata in executarea tranzactiei respective), se va trimite o confirmare mai detaliata imediat ce este posibil, dar nu mai tarziu de prima zi lucratoare dupa executarea ordinului sau, acolo unde Intermediarul primeste confirmarea de la o terta parte, nu mai tarziu de prima zi lucratoare de la primirea acesteia. Intermediarul va informa Clientul, la cererea acestuia, cu privire la situatia ordinului. In cazul ordinelor unui Client care este un Client Retail ce vizeaza unitati de fond sau actiuni ale unor organisme de plasament colectiv ce se executa periodic, Intermediarul va raporta Clientului, semestrial, informatii cu privire la tranzactiile derulate in perioada respectiva.

**7) Fondul de compensare a investitorilor**

In conformitate cu legislatia ASF (CNVM), s-a infiintat Fondul de Compensare al Investitorilor ([www.fond-fci.ro](http://www.fond-fci.ro)), ca o masura prevazuta de legiuitor pentru protejarea activelor clientilor investitori pe piata de capital.

Fondul are ca obiect exclusiv de activitate colectarea contributiilor membrilor si compensarea creantelor investitorilor provenind din incapacitatea unui membru de a restitui fondurile banesti si/sau instrumentele financiare datorate sau aparinand investitorilor, care sunt detinute si/sau administrate in numele acestora in cadrul prestarii de servicii de investitii financiare, in limita plafonei stabilite.

Compensatia este asigurata de Fond, pentru clientii unei societati de servicii de investitii financiare/intermediar, membra a Fondului, numai pentru fondurile banesti si instrumentele financiare incredintate in baza unui contract de prestare de servicii de investitii financiare.

PIRAEUS BANK ROMANIA SA este membru al SC Fondul de Compensare a Investitorilor SA.

Fondul va compensa in mod egal si nediscriminatoriu investitorii in limita unui plafon maxim reprezentand echivalentul in lei a 20.000 Euro, cu exceptiile prevazute in Cadrul legal.

Informatii cu privire la plata compensatiilor si la procedurile Fondului gasiti pe [www.fond-fci.ro](http://www.fond-fci.ro).

**8) Politica societatii privind conflictele de interese**

In scopul prevenirii aparitiei unor situatii de conflict de interese, pentru garantarea confidentialitatii informatiilor obtinute in decursul desfasurarii diferitelor servicii, pentru a asigura un inalt nivel de eficienta si de securitate a serviciilor prestate, Intermediarul a separat activitatile care pot duce la aparitia unor conflicte de interese.

Intermediarul a dezvoltat o politica de integritate care are prevederi referitoare la prevenirea si combaterea eventualelor conflicte de interese care pot sa apara in desfasurarea activitatii societatii, in relatia dintre doi sau mai multi clienti ai societatii, intre clienti si societate si/sau personalul acesteia.

Procedura cuprinde identificarea situatiilor care constituie sau ar putea constitui conflict de interese, precum si specificarea procedurilor ce trebuie urmate in vederea administrarii acestor conflicte.

**Piraeus Bank Romania S.A.**

Sediul social: Soseaua Nicolae Titulescu 29-31, sector 1, Bucuresti

T: +4021 30 50 370, F: 021 30 50 375, E: [capitalmarkets@piraeusbank.ro](mailto:capitalmarkets@piraeusbank.ro), [www.piraeusbank.ro](http://www.piraeusbank.ro)

J40/1441/27.02.1995, CUI 702 5592, capital social 1.113.042.815 RON, RB-PJR-40-026/18.02.1999, ANSPDCP nr. 978

Registru Public CNVM cu nr. PJR01INCR/400014

**Formular C63.1 a**

Agentii de servicii de investitii financiare, salariatii ai societatii, nu sunt recompensati in functie de veniturile generate de clientii societatii. Orice detalii suplimentare referitoare la politica privind conflictele de interese vor fi puse la dispozitia clientului in orice moment, la solicitarea expresa a acestuia, in conditiile prevazute in Cadrul legal.

Fara a limita natura acestor interese, aceste exemple includ cazurile in care Intermediarul sau un afiliat sau un agent al sau:

- a. realizeaza o tranzactie, o tranzactie aferenta sau utilizand activul de baza al tranzactiei, in calitate de mandant in contul sau, sau in contul altei persoane. Acest lucru ar putea include vanzarea catre sau cumpararea de la Client precum si apelarea la sau utilizarea serviciilor unui Broker intermediar sau ale altui agent care poate fi un afiliat;
- b. combina tranzactia Clientului cu cea a unui alt client actionand atat in numele acestuia cat si in numele Clientului daca este permis de Cadrul legal;
- c. cumpara de la Client si vinde imediat altui client sau invers;
- d. detine o pozitie intr-o tranzactie, o tranzactie aferenta sau cu privire la activul de baza al tranzactiei;
- e. coteaza preturi pe piata in care se efectueaza tranzactia, o tranzactie aferenta sau cu privire la activul de baza al tranzactiei;
- f. este implicata(a) in calitate de subscriitor, imprumutator sau in orice alta calitate intr-o preluare, o noua emisiune sau alta tranzactie, o tranzactie aferenta sau emitent; sau
- g. acorda asistenta si furnizeaza alte servicii catre afiliati sau catre alti clienti care ar putea avea interese in tranzactii sau in active de baza ale tranzactiei care intra in conflict cu cele ale Clientului.

Ziduri Chinezești: Intermediarul are politici care restrictioneaza accesul angajatilor sai la informatiile cu privire la domeniile sale de activitate (si cele ale afiliatilor sai) si cu privire la activitatile clientilor care nu ii privesc in mod direct. Astfel:

- a. Intermediarul va furniza servicii Clientului periodic in baza informatiilor cunoscute de anumiți angajati care se ocupa la momentul respectiv de afacerile Clientului;
- b. Intermediarul nu va trebui sa se ocupe de sau sa dezvaluie Clientului sau sa utilizeze orice informatie cunoscuta de respectivii angajati sau de orice alti angajati ai sai, agenti sau afiliati, care apartine unui alt client sau Intermediarul sau oricarui agent sau afiliat sau este confidentiala sau care nu este cunoscuta de acesti angajati; si
- c. in situatii exceptionale, este posibil ca Intermediarul sa nu poata tranzactiona cu Clientul in ceea ce priveste o anumita tranzactie si sa nu poata dezvalui motivul acestui lucru.

## 9) Servicii oferite

PIRAEUS BANK ROMANIA SA este inscrisa in Registrul Public ASF-SIIF cu nr. PJR01INRC/400014 si in conformitate cu Atestatul CNVM nr. 166/26.08.2009 poate presta serviciile si activitatile de investitii, respectiv serviciile conexe prevazute in obiectul de activitate autorizat de Banca Nationala a Romaniei, corespunzatoare art.7 alin (1) pct. 6 din OUG 99/2006, aprobata prin legea 227/2007:

### 1. servicii principale (servicii si activitati de investitii):

- a) preluarea si transmiterea ordinelor privind unul sau mai multe instrumente financiare;
- b) executarea ordinelor in numele clientilor;
- c) tranzactionarea pe cont propriu;
- d) administrarea portofoliilor;
- e) consultanta de investitii;
- f) subscrierea de instrumente financiare si/sau plasamentul de instrumente financiare in baza unui angajament ferm;
- g) plasamentul de instrumente financiare fara un angajament ferm;
- h) administrarea unui sistem alternativ de tranzactionare.

### 2. servicii conexe:

- a) pastrarea in siguranta si administrarea instrumentelor financiare in contul clientilor, inclusiv custodia si servicii in legatura cu acestea, cum ar fi administrarea fondurilor sau garantiilor;
- b) acordarea de credite sau imprumuturi unui investitor, pentru a-i permite acestuia efectuarea unei tranzactii cu unul sau mai multe instrumente financiare, in cazul in care societatea de servicii de investitii financiare este implicata in tranzactie;
- c) consultanta acordata entitatii cu privire la structura de capital, strategie industriala si aspecte conexe acesteia, precum si consultanta si servicii privind fuziunile si achizitiile unor entitati;

### Piraeus Bank Romania S.A.

Sediul social: Soseaua Nicolae Titulescu 29-31, sector 1, Bucuresti

T: +4021 30 50 370, F: 021 30 50 375, E: [capitalmarkets@piraeusbank.ro](mailto:capitalmarkets@piraeusbank.ro), [www.piraeusbank.ro](http://www.piraeusbank.ro)

J40/1441/27.02.1995, CUI 702 5592, capital social 1.113.042.815 RON, RB-PJR-40-026/18.02.1999, ANSPDCP nr. 978

Registrul Public CNVM cu nr. PJR01INRC/400014

**Formular C63.1 a**

- d) servicii de schimb valutar in legatura cu activitatile de servicii de investitii prestate;
- e) cercetare pentru investitii si analiza financiara sau alte forme de recomandare generala referitoare la tranzactiile cu instrumente financiare;
- f) servicii in legatura cu subscrierea in baza unui angajament ferm;
- g) serviciile si activitatile de investitii, precum si serviciile conexe de tipul celor prevazute la pct. 1 si 2 lit. a)-f) legate de activul support al urmatoarelor instrumente derivate, in cazul in care acestea sunt in legatura cu prevederile privind serviciile de investitii conexe:

g1) optiuni, contracte futures, swap-uri, contracte forward pe rata dobanzii si pe orice alte contracte derivate in legatura cu marfuri care trebuie decontate in fonduri banesti sau pot fi decontate in fonduri banesti la cererea uneia dintre parti (altfel decat in caz de neplata sau de alt incident care conduce la reziliere);

g2) optiuni, contracte futures, swap-uri si alte contracte derivate in legatura cu marfuri si care pot fi decontate fizic, cu conditia sa fie tranzactionate pe o piata reglementata si/sau in cadrul unui sistem alternative de tranzactionare;

g3) optiuni, contracte futures, swap-uri, contracte forward si orice alte contracte derivate in legatura cu marfuri, care pot fi decontate fizic, neincluse in categoria celor de la lit. g2) si neavand scopuri comerciale, care au caracteristicile altor instrumente financiare derivate, tinandu-se seama printre altele daca sunt compensate si decontate prin intermediul unor case de compensare recunoscute sau sunt subiect al apelurilor in marja in mod regulat;

g4) optiuni, contracte futures, swap-uri, contracte forward pe rata dobanzii si orice alte contracte derivate in legatura cu variabile climatice, navlu, aprobari pentru emisii de substante sau rate ale inflatiei ori alti indicatori economici oficiali, care trebuie decontate in fonduri banesti sau pot fi astfel decontate la cererea uneia dintre parti (altfel decat in caz de neplata sau de alt incident care conduce la reziliere), precum si orice alte contracte derivate in legatura cu active, drepturi, obligatii, indici sau indicatori, neincluse in prezenta definitie, care prezinta caracteristicile altor instrumente financiare derivate, tinandu-se seama, printre altele, daca sunt tranzactionate pe o piata reglementata sau in cadrul sistemelor alternative de tranzactionare si sunt compensate si decontate prin intermediul unor case de compensare recunoscute sau fac obiectul unor apeluri in marja in mod regulat.

**10) Instrumentele financiare si strategiile de investitii avute in vedere**

Instrumentele financiare tranzactionate de PIRAEUS BANK ROMANIA SA pentru clienti sunt actiuni, drepturi, unitati de fond, produse structurate, obligatiuni, titluri de stat si instrumente financiare derivate, precum si toate celelalte instrumentele financiare admise la tranzactionare pe pietele pe care are acces.

Strategia de investitii avuta in vedere de PIRAEUS BANK ROMANIA SA si recomandata clientilor sai, la cerere, este aceea de reducere a riscului prin:

- diversificarea portofoliului de valori mobiliare;
- investirea in societati listate pe piata de capital reglementata, care atat din punct de vedere al analizei tehnice cat si fundamentale se considera ca ar avea un risc mai redus;
- investirea in societati care au o lichiditate mare;
- investirea in societati care respecta principiile guvernantei corporative si care sunt transparente in relatia cu investitorii.

**11) Informatii cu privire la caracteristicile principale ale fiecarui instrument financiar si avertismente cu privire la riscurile asociate investitiilor in respectivele instrumente financiare sau cu privire la anumite strategii de investitii;****a) Instrumente financiare/valori mobiliare si riscuri asociate**

Instrumentele financiare ce pot fi tranzactionate de PIRAEUS BANK ROMANIA SA pe piata reglementata si/sau sistemele alternative de tranzactionare sunt actiunile, drepturile, unitatile de fond, produsele structurate, obligatiunile, titlurile de stat si instrumente financiare derivate in forma dematerializata si evidentiata prin inscriere in cont.

*Instrumentele financiare* reprezinta "titluri de proprietate sau de creanta, exprimate intr-un titlu la purtator sau nominativ, emis in forma materializata sau dematerializata, drepturi asupra unor bunuri mobile necorporale si fungibile, susceptibile sa dea nastere, in patrimoniul titularului lor, la venituri fixe sau variabile, fiind asociate unor drepturi nepatrimoniale si fiind transmisibile prin mijloace de drept comercial, titularii acestor drepturi avand de indeplinit obligatii corelative drepturilor astfel dobandite".

**Piraeus Bank Romania S.A.**

Sediul social: Soseaua Nicolae Titulescu 29-31, sector 1, Bucuresti

T: +4021 30 50 370, F: 021 30 50 375, E: [capitalmarkets@piraeusbank.ro](mailto:capitalmarkets@piraeusbank.ro), [www.piraeusbank.ro](http://www.piraeusbank.ro)

J40/1441/27.02.1995, CUI 702 5592, capital social 1.113.042.815 RON, RB-PJR-40-026/18.02.1999, ANSPDCP nr. 978

Registru Public CNVM cu nr. PJR01INCR/400014

**Formular C63.1 a**

In categoria instrumentelor financiare sunt cuprinse deci, actiuni, drepturi, obligatiuni emise de societati comerciale, titluri de credit emise de stat si de autoritatile publice centrale sau locale (obligatiuni municipale, etc.) – valori mobiliare- precum si instrumentele financiare derivate (contracte futures si options), titlurile de participare emise de fonduri de investitii, produse structurate.

**Actiunile** sunt inscrisuri ce confera detinatorilor lor drepturi sociale si patrimoniale asupra societatii emitente. Ele pot fi emise in forma materializata sau dematerializata. Dupa drepturile pe care le confera, actiunile pot fi ordinare sau preferentiale.

*Actiunile ordinare* reflecta participarea la capitalul social si dau drept la dividend, la vot, la repartizarea activului in caz de faliment, dreptul de transfer, dreptul de a participa la adunarile generale ordinare sau extraordinare, iar raspunderea este limitata la detinerea de capital social.

*Actiunile preferentiale* dau dreptul la dividend prioritar, dar nu au drept de vot. Dividendele se platesc din profitul net al societatii si pot varia de la an la an. Aceasta inseamna ca pot exista ani in care societatea sa nu acorde dividende datorita inexistentei profitului sau datorita unei anumite politici de dividend, stabilita de catre actionari, care pune accentul pe reinvestirea profitului in detrimentul acordarii de dividende actionarilor.

*Pretul de piata* al actiunilor este variabil si evolueaza in corelatie cu rezultatele economico-financiare ale societatii, dar si in functie de cererea si oferta existente la un moment dat in piata.

**Drepturile** sunt valori mobiliare negociabile, care incorporeaza dreptul titularului sau de a subscrie cu prioritate actiuni in cadrul unei majorari a capitalului social, proportional cu numarul de drepturi detinute la data subscrierii, intr-o perioada dterminata de timp determinata. Drepturile sunt acordate tuturor actionarilor inscrisi la data de inregistrare in registrul emitentului.

**Unitatile de fond** reprezinta o detinere de capital a unui investitor in activele nete ale unui fond de investitii. Activul net al fondului este impartit intr-un numar de unitati de fond. Orice detinator de unitati de fond are obligatia sa detina in permanenta cel putin o unitate de fond.

**Obligatiunile** sunt titluri de valoare negociabile, constand intr-o creanta pe termen lung asupra unei societati, care confera titularilor lor drepturi de creanta egale, care corespund valorii nominale a obligatiunilor. Obligatiunile exprima pe de o parte creanta detinatorilor lor asupra activelor, iar pe de alta parte, angajamentul emitentului de a plati o dobanda si de a rambursa imprumutul.

Obligatiunile dau dreptul la **dobanda (cupon)**, dreptul de rambursare a imprumutului, dreptul de participare la adunarea generala a obligatarilor. Obligatiunile pot avea **dobanda fixa sau variabila**, sunt garantate de anumite active si sunt rambursabile la o scadenta prestabilita.

Obligatiunile pot fi emise de administratii locale, municipale sau societati comerciale. Emitentul plateste dobanda aferenta obligatiunii la data specificata in prospectul de emisiune si le rascumpara cand imprumutul este programat sa fie rambursat, denumit *data scadentei*, respectiv *data rascumpararii*. Pretul de piata al obligatiunilor poate fi variabil, evoluand in stransa legatura cu evolutia ratei dobanzii pe piata monetara si cu performantele economico-financiare ale emitentului. De asemenea, in cazul obligatiunilor cu dobanda variabila, dobanda efectiva incasata la scadenta de detinatorul obligatiunilor poate varia.

**Titlurile de stat** sunt inscrisuri emise de Ministerul de Finante care reprezinta imprumuturi ale statului in moneda nationala si/sau in valuta de la persoane fizice si juridice. Titlurile de stat cu discount sunt titluri de stat nepurtatoare de dobanda, vandute la un pret initial mai mic decat valoarea nominala, diferente dintre valoarea nominala si pretul de vanzare reprezinta discountul. Titlurile de stat cu dobanda reprezinta titlurile de stat pentru care emitentul platest periodic o dobanda.

**Produsele structurate** sunt instrumente financiare hibride, care reprezinta o obligatia financiara a unui emitent ce include si o componenta derivata de natura sa modifice profilul de risc si randament al instrumentului respectiv. Pot avea active suport: actiuni, indici, rate de schimb, rate de dobanda, marfuri. Investitorul detine asupra emitentului un drept de creanta.

Produsele structurate pot fi:

- certificate index – sunt emise la o anumita proportie (numita rata de schimb) fata de activul suport;
- certificate turbo – permit investitorilor sa beneficieze de evolutiile pietei in ambele directii (creste-long, scadere-short);

**Piraeus Bank Romania S.A.**

Sediul social: Soseaua Nicolae Titulescu 29-31, sector 1, Bucuresti

T: +4021 30 50 370, F: 021 30 50 375, E: [capitalmarkets@piraeusbank.ro](mailto:capitalmarkets@piraeusbank.ro), [www.piraeusbank.ro](http://www.piraeusbank.ro)

J40/1441/27.02.1995, CUI 702 5592, capital social 1.113.042.815 RON, RB-PJR-40-026/18.02.1999, ANSPDCP nr. 978

Registru Public CNVM cu nr. PJR01INCR/400014

**Formular C63.1 a**

**Instrumente financiare derivate (IFD)** reprezinta un termen generic utilizat pentru identificarea unui instrument financiar derivat care are la baza un anumit activ suport si specificatii unice. Fiecarui instrument financiar derivat ii corespund mai multe serii cu specificatii comune, numarul acestora fiind determinat in functie de lunile de scadenta, precum si in functie de preturile de exercitare disponibile la un moment dat, in cazul contactelor options.

**Efectul de levier si sistemul de marje**

Tranzactiile cu contracte futures prezinta un grad ridicat de risc. Este posibil ca un investitor sa inregistreze o pierdere foarte mare de bani intr-o perioada de timp foarte scurta. Ca urmare a gradului ridicat de levier al contractelor futures, pierderea suferita de un investitor poate sa fie teoretic nelimitata, depasind in mod semnificativ contravaloarea colateralului depus initial pentru incadrarea in necesarul de marja.

Cuantumul marjei initiale este relativ mic comparativ cu valoarea notionala a contractului futures, astfel incat cu o suma de bani redusa se poate stabili o pozitie in aceste contracte. O modificare relativ minora a pretului in piata, in cazul in care este in directia defavorabila investitorului, poate genera o pierdere in quantum egal sau mai mare decat marja depusa initial, fiind necesara depunerea unor sume suplimentare pentru mentinerea pozitiei deschise respective.

In cazul in care un investitor in IFD nu raspunde la un apel in marja sau nu dispune de resursele necesare pentru suplimentarea contului in marja in termenul prescrist, exista riscul ca pozitiiile acestuia sa fie lichidate fortat de catre participantul la Piata Derivatelor la care a deschis cont, de catre membrul compensator al acestuia sau de catre Casa Romana de Compensare.

**Contract Futures** reprezinta un contract standardizat care creeaza pentru partile contractante obligatia de a cumpara, respective de a vinde, un anumit activ suport la o data ulterioara (data scadentei) si la un pret convenit in momentul incheierii tranzactiei pe piata derivatelor.

**Contract options** reprezinta contractul standardizat prin care cumparatorul are dreptul, dar nu si obligatia, de a cumpara (optiune "call") sau de a vinde (optiune "put") in schimbul unei prime, un anumit activ suport la un anumit pret (pret de exercitare) pe intreaga durata de viata a optiunii, la anumite date predeterminate sau doar la data scadentei.

**Cotatia** reprezinta pretul care se negociaza la momentul incheierii tranzactiei cu un anumit IFD, care poate fi exprimat in unitati monetare, puncte indice, rata dobanzii sau randamentului, unitate de marime etc., in conformitate cu specificatiile contractului.

**Marcarea la piata** reprezinta actualizarea de catre Casa de Compensare a contului in marja prin reevaluarea pozitiiilor deschise la un pret de cotare, determinat in conformitate cu reglementarile Casei de Compensare in vederea stabilirii diferentelor favorabile/defavorabile corespunzatoare drepturilor dobandite/obligatiilor asumate.

**Marja/colateral** reprezinta garantia financiara constituita sub forma de fonduri banesti si/sau instrumente financiare din categoriile de active eligibile, conform regulamentului CNVM 13/2005 privind incadrarea in limitele impuse contului de marja in vederea garantarii obligatiilor financiare rezultate din operatiunile cu IFD. Nivelul minim al sumei evidentiate in contul de marja reprezinta necesarul de marja

**b) Riscurile asociate investitiilor in instrumente financiare:**

Investitorii pe piata de capital trebuie sa tina seama de riscurile asociate investitiilor in instrumente financiare, si anume:

- *riscul fluctuatiei pretului pietei*, determinat de factori specifici (de exemplu, evolutia indicatorilor economico-financieri), de factori generali, care tin de factori macro-economi (evolutia cursului de schimb, a ratei dobanzii, etc.) sau de factori geopolitici (de exemplu, admiterea Romaniei in structurile Euro-Atlantice sau in UE), cat si de cererea si oferta pe piata la un moment dat;
- *incertitudinea dividendelor, a randamentelor si/sau a profiturilor*. Faptul ca o anumita valoare mobiliara a avut pana in prezent o anumita evolutie a dividendelor, a randamentelor si/sau profiturilor nu reprezinta in nici un caz o garantie pentru o evolutie viitoare. Aceste dividende, randamente si/sau profituri se pot modifica de la an la an;
- *riscul fluctuatiei cursului de schimb*. Investitorii care investesc in valori mobiliare denominate in alta moneda decat Leul Romanesc trebuie sa tina cont si de fluctuatiile cursului valutar, care pot avea influenta semnificativa asupra randamentului general al investitiei;
- *riscuri legate de protectia actionarilor minoritari*. Actionarii care au o detinere mica intr-o societate comerciala sunt de multe ori expusi la hotararile actionarilor majoritari, in special in ceea ce priveste politica de dividend;
- *riscuri legate de rata inflatiei*. Desi Romania nu mai este considerata o economie hiperinflationista, mai pot inca aparea derapaje in acest sens, existand un risc pentru actiunile denominate in moneda nationala;

**Piraeus Bank Romania S.A.**

Sediul social: Soseaua Nicolae Titulescu 29-31, sector 1, Bucuresti

T: +4021 30 50 370, F: 021 30 50 375, E: [capitalmarkets@piraeusbank.ro](mailto:capitalmarkets@piraeusbank.ro), [www.piraeusbank.ro](http://www.piraeusbank.ro)

J40/1441/27.02.1995, CUI 702 5592, capital social 1.113.042.815 RON, RB-PJR-40-026/18.02.1999, ANSPDCP nr. 978

Registru Public CNVM cu nr. PJR01INCR/400014

**Formular C63.1 a**

- *riscuri legate de piata de capital.* Bursa de Valori Bucuresti este o piata "tanara" si are o lichiditate si o capitalizare mai redusa, dar o volatilitate mare;
- *riscuri legate de societatile tranzactionate.* Acest risc este in stransa legatura cu situatia patrimoniala a societatilor respective, care se poate modifica in timp in sens negativ.

**Riscurile asociate investitiilor in instrumente derivate sunt prezentate intr-un document separat.**

Clientul va fi exclusiv raspunzator pentru luarea propriilor decizii de investitie, iar Intermediarul nu va fi obligat sa acorde Clientului servicii de consultanta cu privire la valorile mobiliare.

Clientul va trebui sa angajeze consultanta independenta in cazul in care acesta are orice dubiu cu privire la oportunitatea unei pietee sau tranzactii pentru profilul specific de risc al Clientului.

*Clientul va fi responsabil sa se asigure ca tranzactiile incheiate de Intermediar in numele si pe contul acestuia sunt conforme obiectivelor de investitii ale Clientului si respecta in toate privintele orice restrictii legale sau de reglementare care se aplica Clientului. Intermediarul are exclusiv obligatia de executie cu diligenta si nu are fata de Client nicio obligatie fiduciara, de consultanta sau de orice alt tip. Orice recomandare sau informatie pe care Clientul ar putea sa o primeasca de la Intermediar va fi acordata cu buna-credinta, dar Intermediarul nu garanteaza ca aceasta este exacta sau completa si nici nu garanteaza efectul acesteia, iar Clientul este de acord ca Intermediarul nu va avea nicio responsabilitate pentru nicio pierdere, raspundere sau cost pe care Clientul le-ar putea suferi sau suporta in cazul in care ar tine cont de consilierea acesteia, indiferent daca aceasta pierdere, raspundere sau cost este cauzat(a) de neglijenta sa, sau are alta cauza.*

**IMPORTANT – performantele statistice realizate nu sunt indicatori pentru performante viitoare****12) Locul executarii tranzactiilor**

PIRAEUS BANK ROMANIA SA este autorizata si deruleaza operatiuni pe piata de capital din Romania si efectueaza tranzactii pe pietele si sistemele administrate de Bursa de Valori Bucuresti.

De asemenea, PIRAEUS BANK ROMANIA SA poate sa efectueze tranzactii si in afara pietelor reglementate in conformitate cu prevederile legale aplicabile.

**13) Comisioanele si tarifele, taxele si impozitele**

Pretul total ce va fi platit de Client si cursul de schimb aplicabil vor fi stabilite in contractul incheiat in acest scop intre Intermediar si Client.

Clientul trebuie sa cunoasca faptul ca este posibil sa fie nevoit sa plateasca si alte comisioane, speze sau tarife in legatura cu o tranzactie cu instrumente financiare sau un serviciu, si ca este posibil ca astfel de comisioane, speze sau tarife sa nu fie incasate de Intermediar si/sau platite de aceasta. Clientul trebuie sa obtina informatii din surse proprii cu privire la astfel de sume, a caror plata cade exclusiv in sarcina sa. Intermediarul nu are nicio obligatie sa informeze Clientul sau sa faca astfel de plati pe seama acestuia si nu va fi tinuta raspunzatoare in aceasta privinta.

Cu exceptia cazului in care Intermediarul notifica Clientul in sens contrar, toate platile si livrarile dintre Intermediar si Client vor avea loc pe baze nete si Intermediarul nu va avea nicio obligatie sa livreze documente sau sa ii plateasca Clientului pana in momentul in care Intermediarul nu primeste de la Client fondurile libere sau documentele corespunzatoare.

PIRAEUS BANK ROMANIA SA percepe, pentru prestarea activitatii, de la clientii sai o serie de comisioane si taxe, dupa cum urmeaza:

- comisionul de tranzactionare, aferent fiecarei tranzactii de vanzare sau de cumparare. Acest comision poate fi fix sau in functie de rulajul clientului;
- cota datorata catre ASF conform Regulamentului nr. 7/2006 privind veniturile Autoritatii de Supraveghe Financiara, in vigoare la momentul respectiv, suportata de catre **cumparator**;
- 

**Comisionul de tranzactionare este retinut de PIRAEUS BANK ROMANIA SA cu titlu de pret al serviciilor prestate clientilor.**

**Piraeus Bank Romania S.A.**

Sediul social: Soseaua Nicolae Titulescu 29-31, sector 1, Bucuresti

T: +4021 30 50 370, F: 021 30 50 375, E: [capitalmarkets@piraeusbank.ro](mailto:capitalmarkets@piraeusbank.ro), [www.piraeusbank.ro](http://www.piraeusbank.ro)

J40/1441/27.02.1995, CUI 702 5592, capital social 1.113.042.815 RON, RB-PJR-40-026/18.02.1999, ANSPDCP nr. 978

Registru Public CNVM cu nr. PJR01INCR/400014

**Formular C63.1 a**

**Pentru tranzactiile efectuate pe piata de capital locala PIRAEUS BANK ROMANIA SA percepe un comision de tranzactionare care cuprinde toate tarifele datorate entitatilor ce ofera servicii pe piata de capital din Romania (BVB, Depozitarul Central). Pentru tranzactiile efectuate pe pietele externe de capital PIRAEUS BANK ROMANIA SA percepe un comision de tranzactionare care cuprinde toate tarifele percepute de bursele externe, cu exceptia tarifelor suplimentare percepute de unele burse externe.**

Cotele si impozitele sunt suportate de catre client si platite , in conformitate cu dispozitiile legale.

De asemenea, pe parcursul derularii relatiei contractuale pot aparea si alte taxe si costuri care nu sunt platite prin intermediul PBR sau nu sunt impuse de aceasta.

**14) Departamentul de Control Intern**

PIRAEUS BANK ROMANIA SA dispune de un Compartiment de Control Intern, cu personal specializat pentru activitatea pe piata de capital. Pentru orice petitii referitoare la activitatea societatii PIRAEUS BANK ROMANIA SA pe piata de capital va puteti adresa, in timpul programului de lucru (de luni pana vineri intre orele 9:00 si 17.30), Compartimentului de Control Intern, la sediul societatii sau la urmatoarea adresa electronica: [compliance@piraeusbank.ro](mailto:compliance@piraeusbank.ro) ;. Eventualele petitii ale clientilor vor fi analizate de reprezentantul compartimentului, care va raspunde, in scris, in maximum 30 de zile de la data solicitarii.

**Solutionarea reclamatilor**

**PIRAEUS BANK ROMANIA SA** a implementat proceduri interne pentru solutionarea petitiilor in mod corect si prompt. Clientul poate adresa o petitie Bancii prin scrisoare, telefon, email sau personal la sediul Bancii.Va rugam sa contactati PIRAEUS BANK ROMANIA SA in cazul in care doriti si alte detalii cu privire la procedura Bancii de solutionare a petitiilor .

**15) Tranzactionarea instrumentelor financiare**

Instrumentele financiare tranzactionate pe o piata reglementata/ sistem alternativ de tranzactionare pot fi cumparate/vandute numai prin societatile de servicii de investitii financiare si societati de credit autorizate in acest sens de ASF. Sistemul de tranzactionare al pietelor reglementate este un sistem electronic prin care se asigura cumpararea/vanzarea de instrumente financiare, conform unor reguli precise prevazute in reglementarile aplicabile. Ca urmare a efectuarii operatiunii de cumparare/vanzare are loc operatiunea de compensare-decontare. Sistemul de compensare-decontare si registru este asigurat de catre un depozitar central, societate autorizata de catre ASF. Decontarea tranzactiilor are loc a treia zi lucratoare de la data tranzactiei (T+3), iar transferul dreptului de proprietate are loc tot atunci, pe baza principiului livrare contra plata.

*Ordinul de cumparare sau de vanzare* se instruceaza la sediul social sau prin telefon (in cazul in care exista acordul scris al clientului pentru aceasta modalitate, convorbirea fiind inregistrata pentru opozabilitate) sau prin email cu semnatura electronica sau prin sistemele de mesagerie securizate Reuters si Bloomberg.

*Decontarea tranzactiilor* se face, conform reglementarilor in vigoare, in termen de 2 zile lucratoare de la data tranzactiei pe piata spot – actiuni si piata titluri de stat – si T+1 pe piata instrumentelor financiare derivate. Data decontarii este momentul la care are loc schimbul valori mobiliare contra bani.

*Plata contravalorii valorilor mobiliare vandute* se efectueaza exclusiv prin virament bancar, la cererea expresa a Clientului, in caz contrar considerandu-se ca acesta este de acord cu pastrarea fondurilor in scopul reinvestirii ulterioare.

*Finantarea tranzactiilor cu valori mobiliare folosind instrumentele financiare ale Clientului*-Inainte de a incheia tranzactii de finantare de valori mobiliare in legatura cu, sau ce folosesc in orice alt mod, instrumentele financiare detinute de Intermediar in numele Clientului, Intermediarul ii va furniza Clientului informatii cu privire la obligatiile si responsabilitatile Intermediarului cu privire la folosirea acestor instrumente financiare, inclusiv conditiile de restituire a acestora si riscurile pe care le incumba.

**Piraeus Bank Romania S.A.**

Sediul social: Soseaua Nicolae Titulescu 29-31, sector 1, Bucuresti

T: +4021 30 50 370, F: 021 30 50 375, E: [capitalmarkets@piraeusbank.ro](mailto:capitalmarkets@piraeusbank.ro), [www.piraeusbank.ro](http://www.piraeusbank.ro)

J40/1441/27.02.1995, CUI 702 5592, capital social 1.113.042.815 RON, RB-PJR-40-026/18.02.1999, ANSPDCP nr. 978

Registru Public CNVM cu nr. PJR01INCR/400014



**Formular C63.1 a**

Clientul cunoaste faptul ca anumite instructiuni specifice adresate Intermediarului pot impiedica Intermediarul sa urmeze Principiile de Executare a Ordinilor pentru una sau multe tranzactii acoperite de instructiunile respective. In acest caz, Clientul raspunde in totalitate de rezultatul tranzactiilor si Intermediarul nu va fi tinut raspunzator pentru faptul ca a respectat instructiunile date de Client.

**Fondurile banesti si activele Clientului**

Acolo unde Intermediarul furnizeaza Clientului servicii de custodie, ca serviciu separat, in baza unui contract separat Clientul este rugat sa aiba in vedere urmatoarele:

- a.** acolo unde activele sau fondurile banesti ale Clientului sunt detinute de o terta parte, Intermediarul nu va fi tinut raspunzator pentru nici un act sau nicio omisiune a terței parti respective sau pentru orice pierdere sau paguba pe care este posibil sa o sufere Clientul, cu exceptia cazului cand acest lucru este rezultatul direct al culpei, actiunii deliberate sau fraudei din partea Intermediarului in alegerea initiala a custodelui ce este o terta parte. In cazul insolventei terței parti, este posibil ca Clientul sa nu-si poata recupera toate activele sau fondurile banesti.
- b.** acolo unde Intermediarul tine activele Clientului in custodia unei terțe parti pentru buna pastrare, aceasta le poate tine intr-un cont global pentru toti clientii Intermediarului si, in cazul in care Intermediarul sau orice tert isi incalca obligatiile sau intra in insolventa, si exista un deficit in contul global al Clientului, este posibil ca acesta sa nu-si poata recupera toate activele;
- c.** acolo unde Intermediarul tine activele Clientului in custodia unei terțe parti pentru buna pastrare si acolo unde legea nationala nu permite identificarea separata a instrumentelor financiare respective fata de instrumentele financiare ale tertului sau de cele ale Intermediarului, Intermediarul va pune la dispozitia Clientului un aversament privind riscurile ce decurg din aceasta situatie.

**16) Incadrarea Clientilor**

In conformitate cu Cadrul legal aplicabil si cu informatiile furnizate de Client, PIRAEUS BANK ROMANIA SA va incadra Clientul in una dintre categoriile Contraparte Eligibila, Client Profesional sau Client Retail (conform definitiilor din Cadrul legal), Clientul urmand sa fie instiintat cu privire la statutul acordat, la data inceperii relatiilor contractuale. Sub rezerva dreptului Clientului de a solicita un statut diferit, Intermediarul va trata Clientul, in toate scopurile, in conformitate cu statutul acordat. Clientul va beneficia de reguli si niveluri de protectie diferite in functie de categoria in care a fost incadrat, asa cum este detaliat la sfarsitul prezentului document.

In cazul in care PIRAEUS BANK ROMANIA SA a incadrat Clientul in categoria Contraparte Eligibila, Client Profesional sau Client Retail, Clientul poate solicita, in orice moment, in anumite situatii, sa i se aplice regulile aplicabile unei alte categorii de clienti. Clientul are obligatia de a informa PIRAEUS BANK ROMANIA SA cu privire la orice modificare ce ar putea afecta incadrarea intr-o anumita categorie de clienti.

**Trecerea de la Client Retail la Client Profesional**

Potrivit legislatiei aplicabile, Clientii Profesionalii beneficiaza de o protectie mai redusa decat Clientii Retail. In special:

- a.** veti primi mai putine informatii cu privire la Intermediar, serviciile si investitiile acestuia (de ex. cu privire la costuri, comisioane, speze si tarife);
- b.** acolo unde Intermediarul evalueaza in ce masura un produs sau serviciu este adecvat, Intermediarul poate porni de la premise ca aveti suficiente cunostinte si experienta pentru a intelege riscurile aferente;
- c.** in cazul in care solicitati Intermediarului sa evalueze daca o recomandare personala ce v-a fost facuta este oportuna, Intermediarul porneste de la premisa ca aveti suficiente cunostinte si experienta pentru a intelege riscurile aferente si, in unele ocazii, putem presupune ca aveti capacitatea financiara de a suporta orice riscuri asociate potrivit obiectivelor dvs. de investitii;
- d.** in cadrul celei mai bune executari, Intermediarul nu are obligatia de a considera costurile totale ale tranzactiei ca fiind cel mai important factor in realizarea celei mai bune executari pentru dvs;
- e.** Intermediarul nu are obligatia de a va informa cu privire la dificultatile importante in realizarea corespunzatoare si prompta a ordinului (ordinelor) dvs.;
- f.** acolo unde Intermediarul va pune la dispozitie situatii periodice, nu avem obligatia de a le furniza cu aceeasi periodicitate ca pentru clientii retail, si

**Piraeus Bank Romania S.A.**

Sediul social: Soseaua Nicolae Titulescu 29-31, sector 1, Bucuresti

T: +4021 30 50 370, F: 021 30 50 375, E: [capitalmarkets@piraeusbank.ro](mailto:capitalmarkets@piraeusbank.ro), [www.piraeusbank.ro](http://www.piraeusbank.ro)

J40/1441/27.02.1995, CUI 702 5592, capital social 1.113.042.815 RON, RB-PJR-40-026/18.02.1999, ANSPDCP nr. 978

Registru Public CNVM cu nr. PJR01INCR/400014

**Formular C63.1 a**

g. veti beneficia probabil de mai putine drepturi in privinta compensarilor conform schemelor de compensare in baza regulamentelor aplicabile pentru plata compensarilor.

**Trecerea de la Client Retail sau Client Profesional la Contraparte Eligibila**

Potrivit legislatiei aplicabile, Contrapartile Eligibile beneficiaza de mai putine protectii decat Clientii Profesionali si Clientii Retail. In special si in plus fata de cele de mai sus:

- a. Intermediarul nu are obligatia celei mai bune executari in executarea ordinelor dvs.;
- b. Intermediarul nu are obligatia furnizarii de informatii cu privire la orice comisioane sau speze pe care le plateste sau primeste;
- c. Intermediarul nu are obligatia de a evalua in ce masura un produs sau serviciu oferit este adecvat, pornind de la premise ca aveti expertiza necesara pentru a alege cel mai adecvat produs sau serviciu pentru dumneavoastra;
- d. Intermediarul nu are obligatia furnizarii de informatii cu privire la Intermediar, serviciile Bancii sau aranjamentele in baza carora Intermediarul va fi remunerat;
- e. Intermediarul nu are obligatia furnizarii de informatii cu privire la riscurile aferente produselor sau serviciilor pe care doriti ca Intermediarul sa le presteze in favoarea dvs.;
- f. Intermediarul nu are obligatia de a va pune la dispozitie rapoarte cu privire la executarea ordinelor sau administrarea investitiilor dvs..

**17) Informatii cu privire la contractul la distanta ce urmeaza a fi incheiat**

Contractul de servicii de investitii financiare privind tranzactionarea prin sistemul online permite derularea relatiilor contractuale cu clientul prin utilizarea internetului ca mijloc de comunicare la distanta. Pentru obtinerea datelor suplimentare despre societate, despre comisioane, despre pieteile la care are acces prin folosirea acestui mijloc de comunicare potentialul client va consulta pagina de internet <http://www.piraeusbank.ro/Piete-Capital.html> sau [www.piraeusequities.ro](http://www.piraeusequities.ro). In cazul in care clientul alege ca derularea relatiilor contractuale sa se desfasoare prin internet, el va putea transmite ordine de tranzactionare pe baza de user si parola.

Investitorul poate denunta unilateral contractul intr-o perioada de 14 zile de la incheierea lui, fara a-i fi percepute comisioane penalizatoare si fara a-si motiva decizia de retragere. In acest caz, clientul este tinut pentru plata comisioanelor si taxelor corespunzatoare serviciilor deja prestate pana la data primirii notificarii scrise de reziliere de catre intermediar. Notificarea exercitarii dreptului de reziliere unilaterala trebuie transmisa PIRAEUS BANK ROMANIA SA inaintea expirarii termenului de 14 zile, prin orice mijloc care poate fi probat. Termenul va fi considerat respectat daca notificarea va fi expediată inaintea expirării termenului de 14 zile.

**18) Furnizarea de Informatii, Protectia Datelor, Administrarea Datelor**

**PIRAEUS BANK ROMANIA SA prin intermediul serviciilor prestate, prelucreaza datele Clientului cu caracter personal exclusiv in scopul prestarii serviciilor amintite. Aceste date vor fi dezvaluite institutiilor implicate conform Cadrelui Legal.**

Clientul va pune la dispozitia PIRAEUS BANK ROMANIA SA cu promptitudine, orice informatii pe care le solicita de la Client sau pentru a respecta orice regulamente aplicabile sau altfel. Clientul va notifica imediat PIRAEUS BANK ROMANIA SA in cazul in care respectivele informatii sufera vreo modificare importanta.

PIRAEUS BANK ROMANIA SA poate dezvalui infomatiile pe care Clientul i le furnizeaza, impreuna cu orice alte informatii care pot avea legatura cu conturile Clientului sau cu tranzactiile Clientului cu Intermediarul, catre:

- a. orice afiliat sau agent;
- b. BNR, ASF, BVB, orice guvern sau oricare alt organ sau autoritate de reglementare din orice parte a lumii, fata de care Intermediarul are obligatia sau i se solicita sa le dezvalui, sau a caror dezvaluire poate fi necesara in vederea indeplinirii obligatiilor sale catre Client, sau in scop de marketing.

Clientul este de acord ca Intermediarul si alte societati din grupul Piraeus Bank pot:

- a. detine si procesa prin computer sau in alt mod orice informatii pe care Intermediarul le poate detine cu privire la Client;
- b. utilizeaza respectivele informatii in vederea administrarii si operarii contului Clientului, furnizarii oricarui serviciu catre Client, monitorizarii si analizarii gestionarii contului Clientului, evaluarii oricarei limite de credit sau oricarei alte decizii de creditare,

**Piraeus Bank Romania S.A.**

Sediul social: Soseaua Nicolae Titulescu 29-31, sector 1, Bucuresti

T: +4021 30 50 370, F: 021 30 50 375, E: [capitalmarkets@piraeusbank.ro](mailto:capitalmarkets@piraeusbank.ro), [www.piraeusbank.ro](http://www.piraeusbank.ro)

J40/1441/27.02.1995, CUI 702 5592, capital social 1.113.042.815 RON, RB-PJR-40-026/18.02.1999, ANSPDCP nr. 978

Registru Public CNVM cu nr. PJR01INCR/400014

**Formular C63.1 a**

evaluării ratei dobânzii, comisioanelor și altor speze care urmează a fi aplicate contului Clientului, pentru a permite Intermediarului să efectueze orice analize statistice și de alt tip și în vederea prevenirii fraudei;

c. dezvălui respectivele informații către alte companii din cadrul Piraeus Group în scopurile stabilite în prezenta Clauza;

d. dezvălui respectivele informații aceluia care furnizează servicii către Intermediar sau care acționează în calitate de agenți ai acesteia, oricărui persoane cărora Intermediarul le transferă sau le propune să transfere oricare din drepturile și obligațiile sale, sau agenților de referință de credit autorizate sau altor organizații care asistă Intermediarul în luarea deciziilor de creditare și prevenirea fraudei, sau în desfășurarea verificărilor privind prevenirea fraudei, identitatea sau controlul de creditare; analiza și folosirea oricăror informații pe care Intermediarul le deține cu privire la Client pentru a permite acestuia să ofere Clientului informații despre produsele și serviciile pe care Intermediarul le consideră a fi de interes pentru Client.

Clientul are dreptul de a avea acces la informațiile pe care Intermediarul le deține cu privire la Client, sau de a corecta informațiile eronate, în baza legislației aplicabile privind protecția datelor.

Clientul este de acord că Intermediarul poate, de asemenea, să transfere informațiile referitoare la Client pe care Intermediarul le deține către oricare altă țară, inclusiv țările din afara Spațiului Economic European, care e posibil să nu aibă legislații privind protecția datelor, în oricare din scopurile descrise în prezenta Clauza.

Informațiile la care se face referire în prezenta Clauza includ informații privind persoanele care fac obiectul legislației aplicabile privind protecția datelor. Clientul este de acord că este responsabil pentru obținerea oricăror aprobări și acordarea oricăror notificări în numele Intermediarului către oricare astfel de persoane cu privire la datele cu caracter personal referitoare la fiecare dintre acestea pe care Intermediarul le poate prelucra ca urmare a furnizării serviciilor către Client.

**19) AVERTIZARE**

**În cazul în care un agent pentru servicii de investiții financiare recomandă cumpărarea/vanzarea unei valori mobiliare la un moment dat, această recomandare nu trebuie înțeleasă ca o garanție de castigare viitoare, iar PIRAEUS BANK ROMANIA SA, cât și agenții ei avertizează în mod explicit că recomandarea poate fi/să se dovedească eronată, din motive independente de voința lor, respectiv preluarea și transmiterea de informații despre emitent din comunicatele oficiale ale emitentilor, care ulterior se dovedesc a nu fi fost complete sau corecte, menționarea de perspective cuprinse în planurile de afaceri/bugetele de venituri și cheltuieli ale emitentilor, care nu se realizează.**

**În nici un caz, decizia de a cumpăra sau vinde valori mobiliare nu trebuie să se bazeze pe o eventuală recomandare a agenților pentru servicii de investiții financiare sau analiști.**

**Decizia de a cumpăra sau vinde valori mobiliare ale unui emitent îi aparține în exclusivitate clientului – investitor, care trebuie să-și facă propria evaluare, luând în considerare cât mai multe informații oficiale și credibile și să analizeze cu atenție perspectivele și în special riscurile, în conformitate cu tipul de investiție – orizont de timp, randament, riscuri asociate – potrivit profilului investitional.**

**Clientul care transmite ordine de tranzacționare pentru piețe externe înțelege și își asumă faptul că instrumentele financiare cumpărate precum și fondurile bănești sunt ținute în custodie, într-un cont global pe numele Piraeus Bank Romania la un broker extern autorizat. Clientul înțelege și își asumă în mod expres faptul că în caz de insolvență a brokerului extern, clientul nu are drept de compensare ci doar un drept general de creanță.**

**Atât PIRAEUS BANK ROMANIA SA cât și agenții autorizați ai acesteia sau analiștii financiari nu vor răspunde pentru pierderile suferite de investitori, ca urmare a scaderii ulterioare a pretului valorilor mobiliare pe piața bursieră, chiar și în cazul unei eventuale recomandări, deoarece aceasta este pur orientativă și nu poate fi considerată o bază pentru decizia de a cumpăra/vinde valori mobiliare.**

**Avertisment privind servicii constând doar în executarea unor instrumente care nu sunt complexe: Intermediarul are exclusiv o obligație de executie. Prin urmare, dacă Intermediarul furnizează Clientului servicii constând doar în executarea unor instrumente care nu sunt complexe (precum acțiuni admise la tranzacționare pe o piață reglementată, instrumente ale pieței monetare, obligațiuni și titluri de participare ale organismelor de plasament colectiv), Intermediarul nu are obligația de a obține informații de la Client privind cunoștințele și experiența, situația financiară sau obiectivele investitoriale ale acestuia în vederea evaluării oportunității respectivului instrument financiar sau a serviciului prestat sau oferit. Asadar Clientul trebuie să cunoască faptul că nu va beneficia de protecția corespunzătoare prevăzută de regulamentele aplicabile ce impun Intermediarului obligația de a evalua oportunitatea pentru Client a respectivului produs, serviciu sau tranzacție.**

**Piraeus Bank Romania S.A.**

Sediul social: Soseaua Nicolae Titulescu 29-31, sector 1, București

T: +4021 30 50 370, F: 021 30 50 375, E: [capitalmarkets@piraeusbank.ro](mailto:capitalmarkets@piraeusbank.ro), [www.piraeusbank.ro](http://www.piraeusbank.ro)

J40/1441/27.02.1995, CUI 702 5592, capital social 1.113.042.815 RON, RB-PJR-40-026/18.02.1999, ANSPDCP nr. 978

Registru Public CNVM cu nr. PJR01INCR/400014



**Formular C63.1 a**

Declar ca am primit un exemplar al "Documentului de prezentare", am citit si inteles termenii si conditiile de investire in valori mobiliare si imi asum riscurile ce decurg din tranzactiile si investitiile cu valori mobiliare, inclusiv riscul de a pierde intreaga investitie.

**Client:**

**Nume si prenume/Denumirea** \_\_\_\_\_

**Semnatura** \_\_\_\_\_

**Data** \_\_\_\_\_

**Piraeus Bank Romania S.A.**

Sediul social: Soseaua Nicolae Titulescu 29-31, sector 1, Bucuresti

T: +4021 30 50 370, F: 021 30 50 375, E: [capitalmarkets@piraeusbank.ro](mailto:capitalmarkets@piraeusbank.ro), [www.piraeusbank.ro](http://www.piraeusbank.ro)

J40/1441/27.02.1995, CUI 702 5592, capital social 1.113.042.815 RON, RB-PJR-40-026/18.02.1999, ANSPDCP nr. 978

Registru Public CNVM cu nr. PJR01INCR/400014