

TERMENI ȘI CONDIȚII GENERALE

În vigoare de la 01.04.2023, privind cumpărarea și vânzarea de titluri de valoare și alte instrumente financiare și furnizarea altor servicii de investiții Finax, o.c.p., a.s.

CUPRINS

- | | |
|---|--|
| 1 Dispoziții generale | 12. Tranzacționarea cu levier |
| 2 Definirea termenilor | 13. Riscuri de investiții |
| 3 Sub rezerva modificării | 14. Executarea tranzacțiilor în valută străină |
| 4 Identificarea clienților | 15. Evaluarea portofoliului clientului |
| 5 Activele clienților și protecția acestora | 16. Lista de prețuri a serviciilor |
| 6. Agenți financiari, agenții de investiții afiliați și firme de investiții | 17. Drepturile și obligațiile clientului |
| 7 Cumpărarea și vânzarea de instrumente financiare | 18. Drepturile și obligațiile brokerului |
| 8 Recepția și transmiterea unei instrucțiuni | 19. Încetarea relației contractuale |
| 9 Sistem de confirmare a instrucțiunilor | 20. Politica de Confidențialitate |
| 10. Gestionarea portofoliului | 21. Reclamații |
| 11. Păstrarea și gestionarea instrumentelor financiare | 22. Informații privind riscul de piață |
| | 23. Obligația de informare |
| | 24. Livrarea documentelor scrise |
| | 25. Dispoziții finale |

1. Dispoziții generale

1.1 Finax, o.c.p., a.s., ID: 51 306 727, înregistrată în Registrul Comerțului de pe lângă Tribunalul Districtual Bratislava I, Secțiunea Sa, Nr. de înregistrare 6713/B, (denumită în continuare "Broker") emite Termenii și Condițiile Generale pentru furnizarea de servicii de investiții, activități de investiții și servicii auxiliare (denumite în continuare "TCD") pentru a reglementa drepturile și obligațiile de bază între Client și Broker în furnizarea de servicii de investiții, activități de investiții și servicii auxiliare (denumite în continuare și "servicii de investiții") în ceea ce privește primirea, transmiterea și executarea ordinelor clienților, gestionarea portofoliului, păstrarea evidenței, administrarea, custodia, cumpărarea sau vânzarea de instrumente financiare și alte titluri de valoare.

1.2 Termenii și condițiile generale de utilizare sunt obligatorii pentru părți în întregime și fac parte integrantă din contract. Relația contractuală dintre Client și Broker se stabilește prin semnarea unui contract, al cărui obiect este furnizarea de servicii de investiții. Un acord special scris al părților, cuprins în contract, poate exclude valabilitatea

anumitor dispoziții sau poate reglementa în mod diferit anumite drepturi și obligații care decurg din prezentele TCD. Prezentele TCD reglementează, de asemenea, raporturile juridice care decurg din contractele de servicii de investiții pe care brokerul a încetat să le mai presteze sau le-a înlocuit cu un alt tip sau denumire de serviciu de investiții.

1.3 TCD este susținută de prevederile relevante ale Legii nr. 566/2001 privind titlurile de valoare și serviciile de investiții și pentru modificarea unor legi (Legea privind valorile mobiliare), cu modificările și completările ulterioare, prevederile relevante ale Regulamentului, Legea nr. 513/1991 din Codul comercial cu modificările ulterioare, Legea nr. 40/1964 din Codul civil cu modificările ulterioare, precum și prevederile altor reglementări legale cu caracter general obligatoriu. TCD sunt publicate și disponibile clienților Brokerului în formă scrisă la punctele de vânzare ale Brokerului și în format electronic pe site-ul Brokerului la adresa www.finax.eu/ro/legislatie.

2. Definirea termenilor

2.1 În sensul prezentelor TCD și al acordurilor, termenii definiți în prezentul ar

tical au înțelesul definit în prezentul articol. În prezentele TCD, acestea sunt scrise cu majuscule. Termenii pot fi menționați la singular sau la plural.

2.2 Operațiunile active permit clientului să dispună direct de fondurile și instrumentele financiare din Cont, în special să plaseze ordine de vânzare și cumpărare de titluri de valoare sau alte instrumente financiare.

2.3 Instrumentul de autentificare este un instrument prin intermediul căruia Clientul se conectează (se autentifică) pentru Serviciile de comunicare electronică. Instrumentele de autentificare sunt un nume de utilizator și o parolă.

2.4 Instrumentul de autorizare este un instrument emis/furnizat de către Broker Clientului și prin intermediul căruia Clientul este autorizat să plaseze un Ordin/Ordine. Instrumentul de autorizare este spre exemplu un mesaj SMS care conține un cod de securitate.

2.5 Instrumentul de securitate este o denumire comună pentru un instrument de autentificare și/sau autorizare.

2.6 Un cod de securitate este un număr sau un alt cod generat de instrumentul de autorizare care este utilizat pentru autorizare de către client.

2.7 Lista de prețuri stabilește tarifele pentru produsele și serviciile individuale. Lista de prețuri este publicată la sediul social al brokerului, la punctele de tranzacționare și în format electronic pe site-ul brokerului www.finax.eu/ro/legislatie.

2.8 Un titlu de valoare este un înscris cu valoare monetară în forma și modalitatea statutare, care conferă drepturi în temeiul Legii privind titlurile de valoare și în temeiul legilor speciale, în special dreptul de a revendica anumite bunuri sau de a exercita anumite drepturi față de persoanele statutare..

2.9 Depozitarul central de valori mobiliare (CD CP): Depozitarul central de titluri de valoare SR, a.s.

2.10 Suma țintă de economisire este suma depozitelor pe care Clientul intenționează să le plaseze în Cont ca parte a investițiilor regulate. Suma țintă de economisire este calculată ca sumă a depozitului unic al Clientului și a depozitelor lunare regulate preconizate pe parcursul orizontului de investiții specificat, care este limitat la maximum 20 de ani. Depozitele extraordinare în sumă

forfetară vor fi luate în considerare pentru suma țintă de economisire, cu excepția cazului în care clientul este de acord să mărească suma țintă de economisire. În cazul în care valoarea depozitelor din contul clientului depășește suma țintă de economisire, clientului i se va percepe un comision pentru depozitele suplimentare în suma convenită în mod standard, în conformitate cu Lista de prețuri pentru servicii și cu Protocolul privind acordurile de servicii de investiții. Suma țintă de economisire se aplică atunci când se plătește comisionul pentru serviciile de consultanță de investiții în mod expres și accelerat.

2.11 Custode: O entitate care efectuează, în special, înregistrarea, gestionarea sau custodia instrumentelor financiare sau, după caz, a operațiunilor de plată, întotdeauna în conformitate cu reglementările și legile aplicabile ale statelor respective și ale piețelor de capital relevante.

2.12 Instrumente financiare: în sensul prezentelor TCD, acestea sunt în special valori mobiliare, instrumente ale pieței monetare, certificate de acțiuni sau valori mobiliare emise de organisme de plasament colectiv străine, certificate temporare, certificate de depozit, bonuri de tezaur, cupoane, cambii, titluri de valoare emise în afara teritoriului Republicii Slovace (denumite în continuare "RS"), care sunt asociate cu drepturi similare cu cele ale valorilor mobiliare menționate mai sus. În sensul prezentelor TCD, prin instrumente financiare se înțeleg instrumentele financiare și alte valori mobiliare.

2.13 Valoarea portofoliului clientului: valoarea totală a portofoliului, care este determinată de suma valorilor curente ale instrumentelor financiare și ale numerarului din portofoliul acestuia.

2.14 Consultanță de investiții: furnizarea unei recomandări personale clientului la cererea acestuia sau la inițiativa furnizorului de servicii de investiții în legătură cu una sau mai multe tranzacții cu instrumente financiare.

2.15 Investiția: procesul de stabilire a unei strategii de investiții, de semnare a unui contract și de conversie a numerarului sau a titlurilor de valoare în instrumente financiare în vederea creșterii valorii acestora.

2.16 ISIN/Simbol bursier: Denumirea unei valori mobiliare în conformitate cu Sistemul internațional de numerotare și desemnare a valorilor mobiliare.

2.17 Client: o persoană fizică sau juridică cu care Brokerul a încheiat un contract de prestare de servicii de investiții sau care negociază o relație contractuală cu Brokerul. Clientul în cadrul Contractului poate fi, de asemenea, un copil minor cu vârsta sub 18 ani (denumit în continuare "Copilul") reprezentat de reprezentantul său legal (denumit în continuare "Fondatorul"). Dispozițiile clauzei 4.7 și următoarele clauze din TCD se aplică în mod corespunzător acțiunilor Fondatorului în numele Copilului. Fondatorul înlocuiește datele care, prin natura lor, nu pot fi completate conform datelor Copilului (de exemplu, e-mail, telefon mobil) cu propriile date. Titlurile de valoare sunt înregistrate pe numele Copilului. Până când Copilul împlinește vârsta de 18 ani, Fondatorul are dreptul să acționeze în raport cu Brokerul, să deschidă un Cont de Client, să selecteze și să schimbe strategia, să mute fonduri între Conturile de Client ale Copilului și Broker. În cazul retragerii de fonduri/investiții/peste 1.000 EUR în total într-un trimestru calendaristic, este necesar acordul scris al ambilor reprezentanți legali, cu semnături notariale sau semnături verificate de un angajat al Brokerului. Dacă Copilul a împlinit vârsta de 15 ani, consimțământul celuilalt părinte poate fi înlocuit cu consimțământul scris al Copilului certificat de un angajat al Brokerului. Fondatorul va avea acordul necesar al celuilalt tutore legal pentru a dispune de proprietatea Copilului și este de acord să trimită fondurile Copilului în Contul Client al Copilului, în măsura în care Fondatorul are autoritatea de a dispune de proprietatea Copilului și pentru care Fondatorul a primit consimțământul celuilalt tutore legal sau, dacă este necesar, al instanței de judecată. Fondatorul certifică Brokerului că toate condițiile din acest paragraf sunt îndeplinite în cazul trimiterii fondurilor Copilului și va fi răspunzător pentru daune sau prejudicii dacă declarația sa se dovedește a fi neadevărată.

2.18 Portofoliul clientului: activele clientului constând în instrumente financiare, alte valori mobiliare sau numerar destinat achiziționării de instrumente financiare sau alte valori mobiliare.

2.19 Chestionarul Clientului. Informațiile clientului, informații despre situația financiară a Clientului, scopurile/obiectivele de investiții, cunoștințele și experiența în materie de investiții, capacitatea de a suporta pierderi și atitudinea față de risc, furnizate de către Client Brokerului prin răspunsul la chestionar în scris sau în timpul

înregistrării pe site-ul www.finax.eu/ro. Angajații Brokerului autorizați în cadrul structurii organizatorice să presteze servicii de investiții, agenții financiari, agenții de investiții asociați și firmele de investiții sunt responsabili de examinarea tuturor informațiilor necesare pentru a face propuneri Clientului, în cazurile prevăzute de legislația relevantă, ținând cont de situația financiară a Clientului, de intențiile de investiții, de experiența, cunoștințele și atitudinea acestuia față de riscuri și pierderi. În acest scop, persoanele menționate mai sus sunt obligate să furnizeze clientului un test de adecvare sau, dacă este cazul, un test de eligibilitate, în conformitate cu legislația aplicabilă în domeniu.

2.20 Contul și Sub-Contul Clientului este un cont al deținătorului de valori mobiliare (inclusiv fondurile primite), pe care Broker-ul îl păstrează în monedele convenite pentru Client în evidențele sale, separat de evidențele propriilor instrumente financiare și ale fondurilor sale, precum și separat de instrumentele financiare și de fondurile altor Clienți.

2.21 MiFID II: Directiva 2014/65/CE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 privind piețele instrumentelor financiare.

2.22 Regulament: Regulamentul delegat (UE) 2017/565 al Comisiei din 25 aprilie 2016 de completare a Directivei 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește cerințele organizatorice și sub condițiile pentru exercitarea activității întreprinderilor de investiții, precum și termenii definiți în sensul directivei respective.

2.23 Banca Națională a Slovaciei (BNS): Banca Centrală a Republicii Slovacie (cu sediul social la Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, Republica Slovacă), înființată prin Legea nr. 566/1992 privind Banca Națională a Slovaciei.

2.24 Client de retail înseamnă categoria care are dreptul la cel mai înalt nivel de protecție a clienților în conformitate cu MIFID II. În conformitate cu regulile sale de clasificare a clienților, brokerul și-a clasificat toți clienții ca fiind "clienți de retail". Clientul are dreptul de a solicita în scris să fie reclasificat într-o altă categorie decât cea de "client de retail" numai dacă îndeplinește condițiile de reclasificare într-o altă categorie prevăzute de MIFID II. Cu toate acestea, Brokerul îl informează în mod expres pe Client că un nivel mai scăzut de protecție a

Clientului este asociat cu clasificarea într-o altă categorie de Client decât cea de "Client de retail".

2.25 Brokerul: Finax, o.c.p.p., a.s., nr. de identificare: 51 306 727., Înregistrat în Registrul Comerțului al Tribunalului Municipal Bratislava I., secțiunea: Sa. Brokerul este autorizat să furnizeze servicii de investiții în măsura definită în decizia Băncii Naționale a Slovaciei nr.: NBS1-000-012-426, nr.: 100-000-074-700 din 05.12.2017, cu modificările ulterioare. Domeniul de aplicare detaliat al serviciilor de investiții, al activităților de investiții și al serviciilor auxiliare pe care Brokerul are dreptul să le furnizeze clienților săi în temeiul autorizațiilor menționate mai sus este publicat pe site-ul web al Brokerului www.finax.eu/ro la secțiunea Securitate.

2.26 Zi de tranzacționare: Orice zi în care se execută tranzacții pe piața de capital. În sensul acestor Termeni și Condiții, orice zi lucrătoare, adică cu excepția zilelor libere și a sărbătorilor legale. O zi de tranzacționare nu este, de asemenea, o zi în care Brokerul nu furnizează servicii de investiții din motive operaționale.

2.27 Operațiunile pasive permit Clientului să obțină informații despre soldul și schimbările din contul său.

2.28 Comisioane sau orice alte beneficii monetare sau nemonetare.

2.29 Specimenul de semnătură este un specimen de semnătură al Clientului sau a persoanelor autorizate să acționeze în numele Clientului (persoană autorizată), precum și modul și domeniul de acțiune al acestora, în cazul în care aceste persoane sunt desemnate de Client. În cazul în care clientul nu indică în mod expres specimenul său de semnătură în contract, semnătura acestuia pe contract sau în cartea de identitate a clientului se aplică ca specimen de semnătură. Specimenul de semnătură poate face parte din contract și poate servi la identificarea clientului. O persoană autorizată nu poate fi o persoană care acționează din partea și în numele brokerului, o persoană care se află într-o relație de angajare sau într-o relație similară cu brokerul, nici o persoană care se află într-o poziție specială față de broker, în special/nu exclusiv - un agent financiar în conformitate cu secțiunea 6 din Legea nr. 186/ 2009 privind intermedierea financiară și consultanța financiară și de modificare și completare a anumitor regulamente (denumită în continuare "MIFID II"),

un agent de investiții afiliat în conformitate cu MIFID II, sau firme de investiții sau entități în temeiul altei legislații relevante în vigoare într-un stat membru al Uniunii Europene (denumite în continuare "firme de investiții"), cu excepția cazurilor prevăzute de lege, cum ar fi, de exemplu, acceptarea și transmiterea ordinelor Clientului în condițiile prevăzute de Legea privind valorile mobiliare.

2.30 Ordin. Solicitarea clientului (sau mai multe/ un set de ordine) sau orice alt ordin sau solicitare autorizată de către client, transmisă de către client brokerului în legătură cu o operațiune activă executată prin intermediul serviciului de comunicare electronică sau o instrucțiune de executare a unui serviciu de investiții transmisă personal, prin poștă sau prin telefon.

2.31 Client profesionist înseamnă o categorie de clienți care au expertiza, experiența și cunoștințele necesare pentru a lua propriile decizii de investiții și pentru a evalua în mod corespunzător riscurile implicate. Clienții profesioniști sunt acele persoane specificate în MIFID II.

2.32 Procedura de Reclamații: Un document care reglementează drepturile și obligațiile reciproce care apar între Broker și Client în legătură cu aplicarea reclamațiilor formulate de către Clienți împotriva Brokerului cu privire la calitatea și corectitudinea serviciilor furnizate de către Broker. Politica de Reclamații va fi făcută publică în locurile de tranzacționare și în format electronic pe site-ul www.finax.eu/ro/legislatie.

2.33 Serviciile de comunicare electronică sunt servicii al căror obiect este acela de a oferi o imagine de ansamblu a stării contului Clientului, care sunt furnizate de Broker și care permit comunicarea de la distanță a Clientului cu Brokerul prin intermediul unor echipamente tehnice și software specifice din sfera Operațiunilor active sau al Operațiunilor pasive.

2.34 Contul matrimonial este contul comun al soților. Fiecare soț este autorizat să transmită Brokerului ordine, să obțină informații privind ordinele și tranzacțiile transmise, inclusiv informații privind soldul contului, și să primească rapoartele scrise necesare în acest sens. Acțiunile oricăruia dintre soți îi obligă pe ambii soți în mod solidar.

2.35 Randament: Randamentul obținut din vânzarea de titluri de valoare, răscumpărarea valorii

nominale, răscumpărarea și încasările primite pentru titlurile de valoare din portofoliu (în principal dobânzi, cupoane, dividende) pentru perioada respectivă.

2.36 Titlu de valoare străin: un titlu de valoare tranzacționat și decontat în afara teritoriului Republicii Slovace sau un astfel de titlu de valoare în cazul în care tranzacțiile încheiate cu acest titlu de valoare sunt decontate în afara teritoriului Republicii Slovace.

2.37 Legea privind valorile mobiliare: Legea nr. 566/2001 Legea privind valorile mobiliare și serviciile de investiții, cu modificările ulterioare.

2.38 GDPR: Legea nr. 18/2018 privind protecția datelor cu caracter personal și de modificare și completare a anumitor legi. În cazul în care se face trimitere la GDPR, Brokerul se referă, de asemenea, la Regulamentul (UE) 2016/679 al Parlamentului European și al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date, care este obligatoriu pentru toate statele membre ale Uniunii Europene (regulamentul menționat anterior, denumit separat "**GDPR**"), fiind direct aplicabil.

2.39 Cont de colectare: un cont de numerar al brokerului, în care sunt păstrate fondurile clientului sau ale mai multor clienți, care servește drept legătură bancară între client și broker în procesul de investiții, păstrat separat în acest scop într-o instituție bancară.

2.40 FIFAA: Legea nr. 186/2009 privind intermedierea financiară și consilierea financiară și pentru modificarea și completarea unor acte normative, cu modificările ulterioare.

2.41 Contract: Un contract de prestare de servicii de investiții, activități de investiții și servicii auxiliare cu instrumente financiare și valori mobiliare, un contract de procurare a vânzării sau cumpărării unui titlu de valoare, un contract de gestionare a unui portofoliu de valori mobiliare, un contract de gestionare a valorilor mobiliare, un contract de servicii de consultanță în investiții, alte contracte de prestare de servicii de investiții sau contracte care se referă la reglementarea de susținere a prezentelor TCD încheiate între Broker și Client.

3. Sub rezerva modificării

3.1 Brokerul este denumit în Contract și "Comisionarul sau Mandatarul", în termenii și condițiile prevăzute în Contractul de prestări de servicii de investiții, activități de investiții și servicii auxiliare cu instrumente financiare și valori mobiliare, sau orice alt contract de cumpărare sau vânzare de instrumente financiare încheiat între Broker și Client, și în conformitate cu instrucțiunile Clientului (denumit în Contract și "Mandant", "Client" sau "Mandatar"), reglementările legale general obligatorii, regulile și obiceiurile piețelor financiare interne și externe și, dacă este cazul, termenii și condițiile terților la care Brokerul apelează în scopul îndeplinirii obligațiilor sale, Brokerul întreprinde, în nume propriu sau în numele Clientului, în numele Clientului, activități menite să obțină cumpărarea sau vânzarea de valori mobiliare sau alte instrumente financiare, sau achiziționarea inițială a acestora, sau să furnizeze alte servicii de investiții, activități de investiții sau servicii auxiliare furnizate de Broker.

3.2 Brokerul poate oferi el însuși sau printr-un terț un Împrumut sau un Împrumut Clientului în scopul executării unei tranzacții cu instrumente financiare în baza unui Act Adițional/Contract de tranzacționare pe credit la un Contract de comision pentru obținerea cumpărării sau a vânzării unei valori mobiliare sau către un alt Contract pentru furnizarea de servicii de investiții, activități de investiții și servicii auxiliare.

3.3 Termenii și condițiile generale fac parte integrantă din Contractul sau Contractele relevante, în conformitate cu paragraful anterior, încheiate între Broker și Client (denumite în continuare și "Contracte"). În cazul în care contractele conțin acorduri care intră în conflict cu prezentele TCD, se aplică acordurile prevăzute în contracte, cu excepția cazului în care se convine altfel.

3.4 Brokerul poate furniza Clientului toate serviciile de investiții, activitățile de investiții și serviciile auxiliare de investiții pentru care este autorizat de Banca Națională a Slovaciei, care supraveghează Brokerul. În cadrul prestării de servicii de investiții, brokerul are dreptul de a recurge la o altă persoană autorizată, după bunul său plac, pentru a-și îndeplini obligațiile, cu excepția situației în care se convine în mod expres altfel; dacă este necesar, brokerul are dreptul de a încheia un contract în numele clientului în această privință.

3.5 Brokerul furnizează Clientului servicii de investiții, activități de investiții și servicii auxiliare în moneda pieței de capital pe care se execută serviciul de investiții în cauză.

3.6 Clientul este obligat să ofere brokerului toată asistența necesară pentru a-și îndeplini obligațiile care îi revin în temeiul contractelor. Clientul este obligat să plătească brokerului un onorariu pentru activitățile sale, care include onorariul și costurile stabilite în Lista de prețuri pentru servicii.

4. Identificarea clienților

4.1 În conformitate cu articolul 73 alineatul (3) din Legea privind investițiile mobile, brokerul este obligat să solicite dovada identității clientului la fiecare tranzacție sau la încheierea unei relații de afaceri. Clientul își dovedește identitatea prin prezentarea unui document de identitate. Verificarea identității Clientului, a corectitudinii datelor de identificare și a autenticității semnăturilor altor persoane autorizate se efectuează de către Broker sau de către o persoană autorizată de acesta în acest scop. Clientul este obligat să se conformeze oricărei astfel de solicitări a brokerului pentru fiecare tranzacție. Brokerul este obligat să refuze să execute o tranzacție cu păstrarea anonimatului clientului.

4.2 Identitatea Clientului este dovedită printr-o carte de identitate valabilă, o verificare facială biometrică sau semnătura Clientului, dacă aceasta este identică, fără nicio îndoială, cu semnătura Clientului de pe Specimenul de semnătură stocat la Broker în sensul clauzei 2.29 din prezentele TCD, înainte de a semna, înainte de a cărei semnare Clientul și-a dovedit identitatea cu o carte de identitate. În cazul în care se desfășoară activități comerciale prin intermediul dispozitivelor tehnice sau atunci când se furnizează informații Clientului prin telefon, identitatea este dovedită printr-un număr special de identificare sau un cod similar atribuit de Broker Clientului și datele de autentificare convenite de Broker cu Clientul, sau printr-o semnătură electronică în conformitate cu o lege specială.

4.3 În scopul stabilirii, verificării și controlului identificării Clienților și a reprezentanților acestora, în scopul încheierii și executării tranzacțiilor cu Clienții și în celelalte scopuri prevăzute în clauza, 4.5, Clienții și reprezentanții acestora, chiar și fără consimțământul persoanelor vizate, sunt obligați, la cererea brokerului, să se prezinte la broker la

fiecare tranzacție:

(a) prevede:

i) în cazul unei persoane fizice, identificarea prenumelui, a numelui de familie, a numărului de naștere sau a datei de naștere, în cazul în care nu a fost atribuit un număr de naștere, a adresei reședinței permanente sau a altei reședințe, a naționalității, identificarea tipului și a numărului documentului de identitate; în cazul unei persoane fizice - întreprinzător, de asemenea, identificarea adresei sediului, a numărului de identificare, în cazul în care a fost atribuit, identificarea registrului oficial sau a altei înregistrări oficiale în care este înregistrat întreprinzătorul și numărul de înregistrare în acest registru sau înregistrare,

ii) în cazul unei persoane juridice, denumirea, adresa sediului social, numărul de identificare, denumirea registrului oficial sau a altei evidențe oficiale în care este înscrisă persoana juridică și numărul înscrierii în registrul sau evidența respectivă, precum și identificarea persoanei fizice care este autorizată să acționeze în numele persoanei juridice,

iii) în cazul unui minor care nu are un document de identitate, stabilirea numelui, a prenumelui, a numelui de familie, a numărului de naștere sau a datei de naștere, în cazul în care nu a fost atribuit un număr de naștere, a reședinței permanente sau a altei reședințe, a cetățeniei minorului și a reprezentantului său legal,

iv) un număr de telefon de contact și, dacă este disponibilă, o adresă de poștă electronică,

v) documente și date care dovedesc și documentează: capacitatea Clientului de a îndeplini obligațiile rezultate din tranzacție, garanția necesară pentru obligațiile rezultate din tranzacție, împuternicirea de reprezentare, în cazul în care acesta este un reprezentant, îndeplinirea altor cerințe și condiții pentru încheierea sau executarea tranzacției, care sunt prevăzute de Legea privind valorile mobiliare sau de reglementări speciale, sau care sunt convenite cu Brokerul,

vi) date cu caracter personal referitoare la identitatea economică a Clientului,

(b) să permită obținerea acestora prin fotocopiere, scanare sau altă înregistrare:

i) datele de identitate personală din documentul de identitate în ceea ce privește titulatura, numele, prenumele, numele de familie, numele de fată,

numărul de naștere, data nașterii, locul și districtul nașterii, adresa de reședință permanentă, adresa de reședință temporară, naționalitatea, înregistrarea restricției capacității juridice, tipul și numărul documentului de identitate, autoritatea emitentă, data eliberării și valabilitatea documentului de identitate,

(ii) date biometrice (ale feței sau ale semnăturii) și copii ale documentelor prezentate, inclusiv ale documentelor de identitate (inclusiv o fotografie din documentul relevant).

(iii) alte date din documente care dovedesc și susțin datele menționate la litera (a).

4.4 În scopul stabilirii, verificării și controlului identificării Clienților și a reprezentanților acestora, în scopul pregătirii, încheierii și executării tranzacțiilor cu Clienții și în alte scopuri menționate la clauza 4.3, Brokerul are dreptul de a solicita Clientului și reprezentantului acestuia, pentru fiecare tranzacție, datele care intră în incidența de aplicare a clauzei 4.3(a) și de a le obține în mod repetat pentru fiecare tranzacție în modul menționat la clauza 4.3(b). Clientul și reprezentantul acestuia trebuie să se conformeze oricărei astfel de solicitări din partea brokerului.

4.5 În scopul constatării, verificării și controlului identificării clienților și a reprezentanților acestora, în scopul încheierii și executării tranzacțiilor dintre broker și clienți, în scopul protejării și exercitării drepturilor brokerului, în scopul documentării activităților brokerului și ale entităților subordonate în sensul ZFSFP, în scopul supravegherii brokerului și a activităților sale și pentru îndeplinirea sarcinilor și obligațiilor brokerului în temeiul Legii privind valorile mobiliare și al altor reglementări legale cu caracter general obligatoriu, brokerul are dreptul de a constata, obține, înregistra, stoca, utiliza și prelucra în alt mod datele cu caracter personal și alte date în măsura menționată la clauza 4.3, chiar și fără consimțământul și informarea persoanelor vizate. De asemenea, brokerul are dreptul să facă copii ale actelor de identitate și să prelucreze Numerele Personale de Identificare și alte date și documente prin intermediul instrumentelor informatizate și neinformatic, în măsura prevăzută la alin. 4.3.

În sensul acestor Termeni și Condiții, următoarele documente sunt considerate a fi un act de identitate în sensul acestor Termeni și condiții:

(a) o carte de identitate eliberată în Uniunea

Europeană; sau

b) un permis de ședere pe termen lung sau permanent pe teritoriul Republicii Slovace sau un alt document care dovedește reședința pe teritoriul unui alt stat membru și

(c) un pașaport.

4.6 Clientul este obligat să prezinte documente de identificare ca o condiție pentru stabilirea relației contractuale. Clienții trebuie să prezinte următoarele documente:

a) Persoana juridică națională și persoana fizică - întreprinzătorul stabilit pe teritoriul Republicii Slovace este obligat să prezinte documente care să ateste înființarea unei persoane juridice sau autorizația relevantă pentru desfășurarea activităților comerciale (de exemplu, extras de la Registrul Comerțului, licență comercială, certificat de concesiune etc.). În cazul în care Clientul nu este supus obligației de înregistrare în Registrul Comerțului, acesta este obligat să prezinte actul prin care a fost înființată persoana juridică împreună cu un document care să ateste înregistrarea într-un alt registru oficial.

b) Un întreprinzător străin - persoană juridică și persoană fizică - cu sediul social în afara teritoriului Republicii Slovace trebuie să prezinte un extras din registrul societăților sau din registrul comerțului din străinătate, certificat de un notar din statul în care își are sediul social societatea sau de o reprezentanță a acestui stat pe teritoriul Republicii Slovace, cu numele reprezentantului legal, pentru verificarea identității sale. Brokerul are dreptul de a solicita o traducere oficială a acestor documente în limba slovacă. În cazul în care un străin - persoană juridică - desfășoară activități comerciale pe teritoriul Republicii Slovace prin intermediul întreprinderii, al unității organizatorice sau al sediului său, acesta este obligat să prezinte un document care să ateste autorizația de desfășurare a activității comerciale pe teritoriul Republicii Slovace, și anume un extras din Registrul Comerțului din Republica Slovacă, actul constitutiv sau documente de natură similară.

c) O persoană fizică națională (persoană care nu este o persoană de afaceri) trebuie să prezinte o carte de identitate sau un pașaport.

d) O persoană fizică străină trebuie să prezinte o carte de identitate emisă în UE sau un pașaport și un permis de ședere în statele membre UE.

Documentația necesară pentru executarea

contractului conform articolului 4 va fi depusă de către Client sub forma unui exemplar original sau a unei fotocopii certificate oficial, după caz.. Brokerul are dreptul de a solicita copii ale documentelor și semnăturilor pe documente certificate de un notar public sau de o altă autoritate în conformitate cu legislația aplicabilă.

4.7. Persoana juridică care este înscrisă în registrul comerțului este reprezentată de un organism statutar sau de o altă persoană autorizată să acționeze în numele persoanei juridice (mandatar, lichidator etc.) în conformitate cu extrasul din registrul comerțului și în modul specificat de înscrierea în registrul comerțului. Organismul statutar acționează în numele unei persoane juridice care nu este înscrisă în registrul comerțului - adică persoanele autorizate să facă acest lucru prin contractul de înființare a persoanei juridice, actul constitutiv sau alte documente corespunzătoare în conformitate cu reglementările legale relevante.

În cazul în care are loc o modificare în componența organului statutar al Clientului - persoană juridică, această modificare are implicații directe asupra Brokerului în momentul în care originalul sau o copie legalizată a unei decizii valabile a organului care are dreptul de a face o astfel de modificare în conformitate cu statutul, actul constitutiv sau actul constitutiv al societății a fost prezentată Brokerului. Această dispoziție nu afectează obligația Clientului de a aduce înscrierea în Registrul Comerțului sau în alt registru oficial în conformitate cu statutul juridic real, precum și obligația Clientului de a prezenta Brokerului un nou extras din Registrul Comerțului imediat după ce a fost efectuată modificarea în Registrul Comerțului sau în alt registru oficial. Brokerul are dreptul de a evalua credibilitatea și suficiența documentelor prezentate la propria sa discreție.

O persoană fizică poate acționa în mod independent în raport cu brokerul numai dacă are capacitate juridică deplină. Persoanele care nu au capacitate juridică deplină de exercițiu sunt reprezentate de reprezentantul lor legal în relația cu brokerul.

Clientul poate fi reprezentat de un mandant în tranzacțiile juridice pe baza unei împuterniciri. Împuternicirea trebuie să fie acordată în scris, trebuie să fie clar cine este reprezentat, cine este reprezentantul, pentru ce acte juridice și pentru ce perioadă de timp este acordată. Semnăturile de pe

împuternicire trebuie să fie certificate oficial sau, în situația în care împuternicirea este acordată direct la broker, de către un angajat al brokerului. În cazul în care procura este emisă în afara teritoriului Republicii Slovace, semnătura de pe procura se verifică de către un notar public din țara în care a fost emisă procura. În cazul în care legile și tratatele internaționale aplicabile și obligatorii pentru Republica Slovacă impun o autentificare superioară, procura trebuie să fie apostilată de către o autoritate autorizată în temeiul Convenției de la Haga privind eliminarea cerinței de autentificare superioară a actelor publice străine sau supra-legalizată la ambasada Republicii Slovace din țara de emiter.

În cazul în care un reprezentant acționează în numele Clientului, fie în baza unei împuterniciri, fie în baza unei procuri, Brokerul verifică identitatea reprezentantului și prezintă un document din care să reiasă autorizația de reprezentare.

4.8 La semnarea contractului sau în orice moment ulterior, clientul poate desemna persoana care se ocupă de eliminare ca persoană autorizată să îndeplinească în numele clientului acele acte și activități legale pe care clientul este autorizat să le îndeplinească. Clientul poate revoca în orice moment autoritatea persoanei care se ocupă de eliminare de a acționa în numele clientului. Clientul trebuie să notifice brokerul cu privire la anularea autorizației de eliminare și să o confirme ulterior în scris în termen de cel mult 3 zile. Suspendarea autorizației de cesionar este obligatorie pentru broker în momentul în care brokerul este notificat cu privire la anularea autorizației de cesionar.

În cazul în care brokerul are îndoieli cu privire la acuratețea datelor din documentele prezentate sau dacă acestea nu conțin toate datele necesare, brokerul poate solicita documente suplimentare de la client sau verificarea acestora.

5. Activele clienților și protecția acestora

5.1 Prin activele clientului se înțelege fondurile, depozitele structurate și instrumentele financiare ale clientului încredințate brokerului de valori mobiliare sau brokerului de valori mobiliare străine în legătură cu prestarea serviciului de investiții sau a serviciilor auxiliare în conformitate cu secțiunea 6(2)(a) din Legea privind valorile mobiliare, inclusiv instrumentele financiare și fondurile primite pentru aceste valori, dacă clientul este o persoană în

conformitate cu secțiunea 81(1)(a)-(c) și secțiunea 81(2) din Legea privind valorile mobiliare.

5.2. Fondul de garantare a investițiilor este un fond constituit din contribuțiile brokerilor de valori mobiliare, la care contribuie și brokerul și care are rolul de a oferi compensații pentru activele indisponibile ale clienților primite de broker pentru prestarea serviciilor de investiții.

5.3 Clientul are dreptul la despăgubiri din partea Fondului de garantare în euro pentru activele indisponibile ale clientului, iar Fondul de garantare este obligat să ofere despăgubiri pentru acestea în măsura și în condițiile stabilite în Legea privind valorile mobiliare.

5.4. Pentru activele protejate ale clienților indisponibile, Fondul va compensa un client sau o altă persoană eligibilă în conformitate cu termenii și condițiile prevăzute în Legea privind valorile mobiliare.

5.5 Informații amănunțite și complete privind protecția activelor clienților sunt furnizate în documentul Informații generale pentru clienți sau potențiali clienți înainte de prestarea serviciului și Informații pentru clienți privind Fondul de garantare a investițiilor, care sunt publicate pe site-ul web al brokerului www.finax.eu/ro/legislatie.

5.6 Brokerul păstrează și contabilizează activele clienților (valori mobiliare și fonduri încredințate) separat de activele sale (valori mobiliare și fonduri ale Brokerului), precum și de activele altor clienți ai Brokerului. Brokerul are dreptul de a deschide mai multe conturi de client pentru client. În cazul în care Brokerul deschide mai multe conturi pentru Client, acesta se angajează să le distingă printr-un Număr de Client. Activele clienților încredințate brokerului nu fac parte din activele brokerului. Brokerul nu va utiliza fondurile și instrumentele financiare încredințate de Client în beneficiul propriu sau al unor terțe părți; acest lucru nu se aplică în cazul în care Clientul și-a dat acordul pentru o astfel de utilizare.

5.7 În conformitate cu Legea privind valorile mobiliare și MiFID II, Brokerul nu este autorizat să încheie acorduri de garanție financiară cu transfer de proprietate cu Clienți ce nu sunt profesioniști în scopul garantării sau acoperirii obligațiilor actuale sau viitoare, actuale, contingente sau contingente ale Clienților.

5.8 Brokerul are dreptul de a încheia contracte prin

care încredințează instrumentele financiare ale Clientului spre înregistrare secundară, gestionare sau custodie la Depozitar.

5.9 Instrumentele financiare luate în custodie sau în păstrare de către Brokerul sau procurate pentru Client pot fi înregistrate în alte registre secundare ținute de către Brokerul sau în custodia Băncii selectate.

5.10 În cazul titlurilor de valoare străine, instrumentele financiare ale Clientului sunt înregistrate la Depozitar în conturi deținute în numele Clientului sau în numele Brokerului, în alte conturi sau în alte moduri, întotdeauna în conformitate cu obiceiurile și legislația relevantă a țărilor respective și a piețelor de capital respective.

5.11 Instrumentele financiare achiziționate de către broker pentru client sunt transferate în proprietatea clientului la data achiziționării lor de către broker. Brokerul nu este obligat să predea clientului instrumentele financiare achiziționate de către client, dar este obligat să păstreze instrumentele financiare ale clientului, dacă practicile de pe piețele de capital individuale permit acest lucru. Instrumentele financiare încredințate de către client brokerului în vederea vânzării sunt proprietatea clientului, cu excepția cazului în care acestea sunt achiziționate de o terță parte.

6. Agenți financiari, agenți de investiții afiliați și societăți de investiții

6.1 Un agent financiar este o persoană care are sediul social, un punct de lucru sau o unitate organizațională pe teritoriul Republicii Slovace și care desfășoară activități de intermediere financiară pe baza unui contract scris cu o instituție financiară sau pe baza unui contract scris cu un agent financiar independent. Un agent financiar acționează ca

- (a) un agent financiar independent,
- (b) agent financiar afiliat,
- (c) un agent financiar subordonat,
- (d) un agent de investiții afiliat.

6.2 Un agent de investiții afiliat este o persoană care, sub responsabilitatea deplină și necondiționată a brokerului, efectuează intermediere financiare în sectorul pieței de capital și alte activități în conformitate cu un regulament special, pe baza unui contract scris pentru persoana respectivă.

6.3 Întreprinderile de investiții sunt întreprinderi de investiții sau entități care, în conformitate cu altă legislație relevantă în vigoare într-un stat membru al Uniunii Europene, desfășoară activități similare sau apropiate activităților de intermediere financiară în sensul clauzei 6.4.

6.4 Intermedierea financiară în sectorul pieței de capital este:

a) prestarea de servicii de investiții, acceptarea și transmiterea instrucțiunilor clienților privind valorile mobiliare și unitățile pre-transferabile, fondurile mutuale și valorile mobiliare ale organismelor de plasament colectiv străine și promovarea acestora,
(b) prestarea de servicii de consultanță în materie de investiții în legătură cu valorile mobiliare și unitățile fondurilor mutuale și cu valorile mobiliare emise de organisme de plasament colectiv străine.

6.5 Un agent financiar independent își desfășoară activitatea pe baza autorizației Băncii Naționale a Slovaciei, în conformitate cu dispozițiile secțiunii 18 din FFSA.

6.6 Agentul financiar, agentul de investiții afiliat și firma de investiții primesc și transmit instrucțiunile clientului către broker.

6.7 Agentul financiar, agentul de investiții afiliat și firma de investiții nu sunt autorizați să primească fonduri sau instrumente financiare ale clienților, cu excepția cazului în care se prevede altfel în FCMF sau în legislația relevantă a statului membru.

6.8 Articolul 8 "Plasarea și acceptarea ordinelor" din prezentele TCD este utilizat în mod adecvat pentru cerințele obligatorii ale ordinelor emise de Client către un agent financiar, un agent de investiții afiliat sau o firmă de investiții și pentru regimul ordinelor de către Client către un agent financiar, un agent de investiții afiliat sau o firmă de investiții.

6.9 Agentul financiar, agentul de investiții afiliat sau firma de investiții informează clientul cu privire la toate informațiile referitoare la ordinele primite de la client și transmise de către agentul financiar, agentul de investiții afiliat sau firma de investiții către broker. Brokerul informează clientul în conformitate cu acordurile încheiate cu clientul și cu prezentele TCD.

6.10 Prin semnarea Contractului, Clientul confirmă faptul că, dacă a tratat cu un agent financiar, un agent de investiții afiliat sau o firmă de investiții înainte de semnarea Contractului cu Brokerul, a fost

informat în mod corespunzător de către respectivul agent financiar, agent de investiții afiliat sau firmă de investiții și i s-au pus întrebări și a fost informat în mod corespunzător cu privire la următoarea măsură/cu privire la/ la:

- a) solicitarea datele de identificare ale Clientului,
- b) a furnizat informații de identificare privind persoana sa (agent financiar, agent de investiții afiliat sau firmă de investiții), a furnizat informații de identificare privind persoana brokerului, împreună cu detalii privind măsura în care acestea fac obiectul supravegherii de reglementare în statul membru și în baza cărei autorizații aceste persoane își desfășoară activitatea, în ce măsură și în ce loc,
- c) informații privind comisioanele totale și costurile aferente asociate cu prestarea serviciilor de investiții ale brokerului și impactul costurilor asupra rentabilității investițiilor,
- d) care sunt posibilele riscuri care pot fi asociate cu serviciul solicitat,
- e) randamentele preconizate nu sunt garantate și nici randamentul sumei investite,
- f) termenii și condițiile contractuale importante aplicabile serviciului de investiții furnizat,
- g) tipul de instrument financiar la care se referă contractul, inclusiv caracteristicile acestuia și riscurile asociate investiției în acel tip de instrument, precum și strategia de investiții propusă,
- h) Fondul de garantare pentru investițiile brokerilor de valori mobiliare, termenii și condițiile de acordare a compensațiilor din Fondul de garantare pentru investițiile brokerilor de valori mobiliare, cuantumul și modalitatea de aplicare a acestora,
- i) informații privind locul de notificare sau de comunicare.

7. Cumpărarea și vânzarea de instrumente financiare

7.1 Brokerul efectuează cumpărarea sau vânzarea de valori mobiliare pe baza Contractelor de comision și de mandat sau a altor acte, operațiuni și servicii conexe, pe baza instrucțiunilor Clientului, cu condiția ca aceste instrucțiuni să fie în conformitate cu legislația aplicabilă, cu Contractele și cu prezentele TCD. Clientul are dreptul de a da brokerului numai instrucțiuni care se încadrează în domeniul de aplicare și corespund autorității sale de a tranzacționa cu valori mobiliare la care se referă instrucțiunile sale. Prin emiterea unei comenzi către

Broker, Clientul confirmă că sunt îndeplinite toate condițiile prevăzute în prezentul alineat. În cazul în care confirmarea Clientului se dovedește a fi falsă, Brokerul nu va fi răspunzător pentru niciun prejudiciu rezultat din această declarație falsă.

7.2 Instrucțiunea clientului în temeiul alineatului precedent trebuie să fie absolut lipsită de ambiguitate și neechivocă.

7.3 Instrucțiunea de achiziționare sau de vânzare a valorilor mobiliare trebuie să conțină următoarele informații:

a) identificarea Clientului (și, dacă este cazul, a împuternicitului acestuia) (nume, prenume/denumire/denumire comercială și/sau număr personal de identificare/carte de identitate); la cererea Brokerului, parola atribuită Clientului în Contract, în cazul în care Clientul dă o instrucțiune prin telefon,

b) denumirea valorii mobiliare care urmează să fie cumpărat sau vândut și, dacă este cazul, ISIN sau alt număr de identificare/desemnare a valorii mobiliare,

c) direcția tranzacției (dacă valoare mobilă urmează să fie cumpărată sau vândută),

d) numărul de valori mobiliare care urmează să fie cumpărate sau vândute,

e) limita de preț peste care nu pot fi cumpărate valori mobiliare, dar - sau limita de preț sub care nu pot fi vândute valori mobiliare; în cazul în care nu este stabilită o astfel de limită, se înțelege că Brokerul plasează ordinul pe piața publică fără a specifica un preț limită,

f) identificarea pieței prin intermediul căreia urmează să fie executat ordinul; în cazul în care nu este identificată nicio piață, se înțelege că este vorba de piața corespunzătoare din țara în care valoarea mobilă a fost admisă la tranzacționare,

g) perioada de valabilitate a ordinului; în cazul în care perioada de valabilitate a ordinului nu este specificată, ordinul este valabil numai în ziua de tranzacționare în care este acceptat de către broker; prin zi de tranzacționare se înțelege o zi lucrătoare în care are loc cererea și oferta de valoare mobilă pe piața specificată la litera f) din prezentul articol; brokerul are dreptul de a limita perioada de valabilitate a unui ordin acceptat la ziua de tranzacționare în care acesta este acceptat,

h) alte condiții în care urmează să fie executat ordinul; Brokerul poate refuza să accepte un ordin

în cazul în care acesta conține condiții care fac imposibilă executarea ordinului sau dacă executarea acestuia ar implica dificultăți sau costuri nerezonabile; caracterul nerezonabil este evaluat de către Broker, iar Clientul este informat cu privire la refuzul ordinului.

7.4 Informațiile conținute în instrucțiuni trebuie să fie complete, exacte și inteligibile. Brokerul avertizează clientul dacă ordinul său conține deficiențe care ar putea pune în pericol executarea ordinului. În cazul în care clientul nu modifică sau nu anulează ordinul în modul specificat în prezentele TCD, Brokerul are dreptul de a nu accepta sau de a nu accepta ordinul și de a nu-l executa deloc sau de a-l executa la discreția sa. Brokerul acționează în executarea ordinului cu atenția profesională cuvenită și în interesul clientului, în conformitate cu Strategia de executare a ordinelor, care este publicată pe site-ul web al brokerului www.finax.eu/ro/legislatie.

7.5 Brokerul nu este obligat să accepte sau să execute o instrucțiune și nu este obligat să respecte instrucțiunea în cazul în care conținutul acesteia contrazice sau eludează normele legale aplicabile sau dispozițiile Contractelor, dacă instrucțiunea este neclară, incompletă sau incomprehensibilă, dacă nu este semnată de o persoană autorizată, sau în cazul în care există suspiciunea că are legătură cu o infracțiune penală sau dacă acceptarea sa ar putea duce la un conflict de interese între broker și client și între clienții brokerului și clienții acestuia între ei sau dacă executarea sa ar putea perturba transparența pieței financiare; În astfel de cazuri, brokerul nu este răspunzător pentru daunele care rezultă din neexecutarea unei astfel de comenzi.

7.6 Brokerul nu este răspunzător pentru niciun prejudiciu cauzat de executarea incompletă, inexactă sau tardivă a ordinelor Clientului, pentru prejudiciul cauzat de completarea inexactă sau incompletă a ordinului de către Client și/sau de executarea ordinului pe baza unor documente alterate sau falsificate.

8. Recepția și transmiterea unei instrucțiuni

8.1 Clientul- persoană fizică, are dreptul de a da instrucțiuni Brokerului personal sau prin intermediul împuternicitului său - o terță persoană care face dovada Brokerului unei împuterniciri valabile acordată de Client care îl autorizează să acționeze

În acest mod. Semnătura Clientului pe împuternicire trebuie să fie certificată oficial sau dacă autorizația este acordată direct de către Broker, de către un angajat al Brokerului.

8.2 În cazul clientului care este o persoană juridică, instrucțiunile sunt date de către reprezentanții săi statutari, în măsura în care aceștia sunt împuterniciți sau de către persoane autorizate de către aceștia în acest scop, iar semnătura clientului pe împuternicire trebuie să fie autorizată oficial sau dacă autorizația este acordată direct de către Broker, de către un angajat al Brokerului. Împuternicirea altor persoane decât reprezentantul legal al clientului trebuie să conțină un specimen de semnătură a avocatului. În cazul în care semnătura avocatului de pe instrucțiune nu corespunde specimenului de semnătură de pe împuternicire, Brokerul poate solicita avocatului Clientului care a dat instrucțiunea să furnizeze informații suplimentare suficiente pentru a-și dovedi identitatea și/sau să furnizeze o semnătură certificată a Clientului. Brokerul nu este obligat să execute un ordin dacă nu este satisfăcut de informațiile care identifică persoana care dă ordinul și de autoritatea acesteia de a da ordinul.

8.3 Clientul - persoană juridică - este obligat să prezinte Brokerului originalul sau o copie legalizată a extrasului din Registrul Comerțului privind Clientul cel puțin o dată pe an, dar întotdeauna imediat după modificarea înregistrării în Registrul Comerțului. În cazul în care clientul nu își îndeplinește această obligație, chiar și la cererea brokerului, brokerul are dreptul de a refuza să accepte ordinele clientului până când clientul îi prezintă brokerului un extras actualizat din registrul comerțului.

8.4 Clientul recunoaște că, în cazul unei discrepante între o instrucțiune dată de agent și o instrucțiune dată direct de către client, prevalează instrucțiunea dată de client sau, după evaluarea discrepantei, Brokerul poate solicita clientului să precizeze instrucțiunea, astfel încât aceasta să fie conformă cu clauza 7.4 din prezentele TCD.

8.5 Un agent financiar și un agent de investiții afiliat sau o firmă de investiții are, de asemenea, dreptul de a transmite instrucțiuni Brokerului în numele clientului.

8.6 Brokerul nu este obligat să accepte un ordin al unui client transmis de un agent financiar, un agent

de investiții afiliat sau o firmă de investiții, cu excepția cazului în care se consideră că agentul financiar, agentul de investiții afiliat sau firma de investiții are autoritatea de a transmite ordinul respectivului client către Brokerul, lucru pe care clientul îl recunoaște și îl acceptă.

8.7 În cazul în care un agent financiar, un agent de investiții afiliat sau o firmă de investiții dă instrucțiuni Brokerului în numele Clientului, metoda de transmitere a instrucțiunilor Clientului între agentul financiar, agentul de investiții legat sau firma de investiții și Broker este determinată numai de comun acord între aceștia și are loc indiferent de formularea ulterioară a acestor TCD și de metoda de transmitere a instrucțiunilor Clientului către agentul financiar, agentul de investiții legat sau firma de investiții. Agentul financiar, agentul de investiții legat sau firma de investiții este pe deplin responsabil pentru primirea inițială a ordinului de la client și pentru transmiterea acestuia fără erori și fără modificări către broker. Brokerul nu verifică modalitatea de transmitere a ordinului și nici conținutul ordinului transmis de către Client agentului financiar, agentului de investiții legat sau firmei de investiții; acest lucru nu se aplică în cazul în care Brokerul își exercită dreptul în temeiul articolului 9 din prezentele TCD și al dispozițiilor relevante ale Contractului, în conformitate cu articolul 3, clauza 1 din prezentele TCD.

8.8 Clientul are posibilitatea de a da instrucțiuni Brokerului prin telefon, în scris și prin intermediul serviciului de comunicare electronică:

a) Clientul recunoaște și este de acord cu faptul că forma de primire și transmitere a ordinelor este aleasă de către broker.

b) La plasarea comenzilor prin telefon, Brokerul are dreptul de a solicita Clientului să îi furnizeze datele cu caracter personal care decurg din Contract pentru a verifica identitatea Clientului și, dacă este cazul, parola, dacă s-a convenit în Contractul cu Clientul. Fără ca clientul să furnizeze aceste date și să le verifice, brokerul are dreptul de a refuza să accepte o instrucțiune dată prin telefon.

c) În cazul în care clientul are dreptul de a face acest lucru și dorește să dea o instrucțiune brokerului prin telefon sau consideră că o conversație cu un angajat al brokerului poate influența clientul în decizia de a da sau nu o instrucțiune brokerului, în special formularea finală a acesteia și modalitatea sau condițiile de executare, clientul este obligat să

atrage atenția angajatului brokerului cu care comunică în acel moment asupra acestui fapt. Clientul este obligat să utilizeze numai liniile telefonice desemnate în acest scop de către broker, a căror funcționare este înregistrată, pentru a comunica cu brokerul cu privire la plasarea unui ordin telefonic sau pentru comunicări care pot influența clientul să decidă dacă și în ce mod să dea un ordin brokerului, în special formularea finală a acestuia și modalitatea sau condițiile de executare a acestuia.

8.9 Clientul recunoaște și este de acord cu faptul că are dreptul de a solicita o confirmare scrisă a instrucțiunilor sale date prin telefon. Clientul este obligat să emită o confirmare scrisă a comenzii, fără întârzieri nejustificate, la cererea brokerului. Nerespectarea de către Client a acestei obligații nu afectează validitatea comenzii date prin telefon. Clientul înțelege că, în sensul MIFID II sau al Regulamentului în legătură cu clauza 17.11 din prezentele TCD, Brokerul va înregistra toate liniile telefonice utilizate pentru transmiterea ordinelor de către Brokerul și entitățile specificate la articolul 6 din TCD și că apelurile telefonice astfel înregistrate de către Brokerul și entitățile specificate la articolul 6 din TCD vor fi stocate și arhivate. În cazul unui litigiu între broker și client, aceste înregistrări pot fi folosite ca dovadă a existenței sau inexistenței conținutului obligației în litigiu, precum și a existenței sau inexistenței livrării instrucțiunii obligatorii a clientului către broker. Clientul recunoaște că aceste înregistrări pot fi utilizate în orice moment ca probe în cursul oricărei proceduri administrative, judiciare sau de altă natură.

8.10 Brokerul acceptă, execută sau transmite ordinul de cumpărare de valori mobiliare al Clientului pe piața relevantă dacă contul de numerar relevant al Clientului deținut de către Broker în moneda relevantă are fonduri disponibile pentru a executa ordinul Clientului în valoare de, care este cel puțin egală cu valoarea titlurilor calculată în funcție de prețul limită specificat în instrucțiune sau - în cazul unei instrucțiuni cu preț limită nespecificat - în funcție de ultimul preț public cunoscut al valorii mobiliare pe piață, plus remunerația brokerului și comisioanele pentru executarea tranzacției cu valori mobiliare, plus dobânda aplicabilă până la expirarea instrucțiunii, în cazul în care valorile mobiliare sunt purtătoare de dobândă. În cazul în care fondurile Clientului sunt insuficiente, Brokerul nu este obligat să execute ordinul Clientului.

Brokerul nu este obligat să accepte, să execute sau să transmită ordinul de cumpărare de valori mobiliare al Clientului dacă nu îndeplinește cerința minimă de capitalizare bursieră de o sută de milioane de euro sau echivalentul în altă monedă sau cerința minimă de preț de piață de doi euro sau echivalentul în altă monedă, pe baza prețului de închidere din ziua de tranzacționare anterioară. În cazul în care un ordin de cumpărare sau de vânzare de titluri de valoare transmis de către broker este respins de către contraparte sau de piața relevantă, brokerul are dreptul de a respinge ordinul acceptat al clientului și de a nu-l executa.

8.11 Brokerul acceptă, execută sau transmite ordinul clientului de a vinde valori mobiliare pe piața relevantă în cazul în care contul de active al clientului menținut de către broker pentru piața de capital relevantă deține valori mobiliare într-un număr cel puțin egal cu cel specificat în instrucțiuni. În cazul în care numărul de valori mobiliare deținut în contul clientului este insuficient, Brokerul nu este obligat să execute instrucțiunile clientului respectiv.

8.12 Un ordin de vânzare de valori mobiliare certificate este valabil numai din momentul în care numărul corespunzător de valori mobiliare certificate desemnate este/va fi predat Brokerului sau când blocarea acestora este confirmată Brokerului de către depozitarul autorizat al activelor mobiliare certificate și, în același timp, acestea vor fi creditate în contul Clientului păstrat de către Broker. La emiterea unui ordin de vânzare de valori mobiliare certificate, clientul predă valorile mobiliare certificate brokerului. Se va întocmi un raport privind predarea PC certificați, o copie a listei prezentate va fi păstrată de către broker.

8.13 Un ordin de vânzare de valori mobiliare înscrise în cont sau de valori mobiliare deținute într-un alt registru similar este valabil numai din momentul în care înregistrarea suspendării dreptului de a dispune de PC (așa-numitul "bloc al brokerului") privind numărul corespunzător de active specificate în ordin este confirmată brokerului de către entitatea care ține registrul relevant, iar acest fapt este, de asemenea, indicat în contul clientului ținut de broker.

8.14 Brokerul nu este obligat să accepte active certificate incomplete, deteriorate, care nu îndeplinesc cerințele specifice sau care figurează ca fiind pierduți sau furați. De asemenea, brokerul

nu va fi obligat să accepte certificate sau înscrise în cont care fac obiectul unui gaj și/sau a căror transferabilitate este restricționată în alt mod.

8.15 Clientul nu are dreptul de a dispune, de a ceda sau de a bloca activele mobiliare destinate vânzării în perioada de valabilitate a ordinului și, în cazul vânzării, nici în perioada de decontare a tranzacției.

8.16 Brokerul are dreptul, cu excepția cazului în care s-a convenit altfel, de a executa doar parțial ordinul clientului, lucru pe care clientul îl recunoaște și îl acceptă.

8.17 Brokerul nu este răspunzător pentru nicio pierdere, daună sau alte cheltuieli suportate de Client ca urmare a întâzierilor în transmiterea ordinelor datorate erorilor din echipamentele de comunicare, a defecțiunilor software sau hardware, a respingerii unui ordin de către o terță parte sau a oricăror alte motive care nu pot fi controlate în mod obiectiv de către Broker. În caz de defecțiune a sistemului informatic, a echipamentului de înregistrare și a sistemului de telecomunicații al brokerului, brokerul are dreptul de a refuza să accepte comanda clientului. În cazul în care defecțiunea acestor sisteme afectează comenzile emise de Client, Brokerul informează Clientul prin intermediul unui dispozitiv de telecomunicații înlocuitor prin intermediul dispozitivului de telecomunicații specificat de Client în Contract și ia măsuri pentru a preveni daunele. Cu toate acestea, în orice caz, brokerul nu poate renunța la răspunderea sa în caz de încălcare a obligațiilor sale legale și a condițiilor în care i s-a acordat autorizația relevantă de a furniza servicii de investiții și servicii auxiliare și, în special, la răspunderea sa în ceea ce privește îndeplinirea obligațiilor sale de a deține condițiile materiale, de personal și organizatorice necesare pentru desfășurarea activităților sale comerciale .

8.18 Brokerul este obligat să execute ordinele Clientului în conformitate cu termenii și condițiile stabilite în TCD și în Acordurile cu Clientii, cu excepția cazului în care apare un obstacol tehnic, organizațional, legislativ sau personal major din partea Brokerului care nu permite Brokerului să execute ordinul cu cea mai mare atenție și pe care Brokerul nu l-a putut prevedea în momentul în care a preluat ordinul. Brokerul este obligat să informeze clientul despre acest fapt fără întârziere. Brokerul nu va fi responsabil pentru daunele

rezultate din neexecutarea ordinului Clientului din cauza restricțiilor legislative sau guvernamentale, a modificărilor pieței sau a normelor legislative, sau a apariției unor evenimente de "forță majoră" care împiedică Brokerul să își îndeplinească obligațiile contractuale (de exemplu, calamitate naturală, război, atac terorist, grevă etc.). De asemenea, Brokerul are dreptul să nu execute instrucțiunea în cazul respectării obligațiilor prevăzute de reglementările de protecție împotriva spălării banilor și finanțării terorismului.

8.19 Clientul are dreptul de a modifica sau de a anula comanda. Numai un ordin care nu a fost încă executat integral sau care nu este în curs de executare poate fi anulat sau modificat, cu condiția ca acest lucru să nu contravină legii, reglementărilor pieței relevante și să fie fezabil din punct de vedere tehnic, contractual și juridic. În cazul în care un ordin a fost deja executat parțial, acesta poate fi anulat sau modificat numai în ceea ce privește partea care nu a fost încă executată.

8.20 Modificările sau anularea instrucțiunilor pot fi efectuate numai în formularul prevăzut pentru emiterea de noi instrucțiuni. Modificările de instrucțiuni, anulările de instrucțiuni sau instrucțiunile repetate trebuie să fie marcate ca atare și trebuie să se identifice în mod clar la ce instrucțiune originală se referă. Dispozițiile din prezentele TCD referitoare la sistemul de confirmare a comenzilor se aplică mutatis mutandis și în cazul modificării sau anulării unei comenzi printr-o nouă comandă.

Utilizarea serviciilor de comunicații electronice

8.21 Clientul are dreptul de a comunica cu brokerul prin intermediul serviciilor individuale de comunicare electronică în condițiile specificate și are dreptul de a transmite instrucțiuni sau alte cereri și propuneri brokerului în acest mod, dacă domeniul de aplicare selectat al serviciului de comunicare electronică respectiv permite acest lucru.

8.22 Brokerul va executa Ordinul cu condiția ca identificarea corectă a Clientului, autorizarea prin intermediul Instrumentelor de autorizare, precum și respectarea altor condiții prevăzute în TCD ale Brokerului pentru executarea tranzacțiilor să fie respectate.

8.23 Operațiunile active ale Serviciilor de comunicare electronică sunt autorizate de către Client prin intermediul Instrumentelor de autorizare

convenite cu Brokerul.

8.24 Brokerul are dreptul de a refuza să execute un Ordin în cazul în care există îndoieli sau de a solicita Clientului o confirmare scrisă a Ordinului primit sau de a solicita o metodă suplimentară de autorizare.

8.25 Clientul asigură confidențialitatea instrumentului de securitate, îl protejează și ia toate măsurile necesare pentru a preveni pierderea, furtul sau utilizarea abuzivă a acestuia de către o persoană neautorizată, în special nu înregistrează (în măsura posibilităților) instrumentul de securitate sub nicio formă și nu îl stochează împreună cu alte date a căror divulgare ar putea duce la prejudicierea clientului. În cazul în care nu respectă această obligație, brokerul nu va fi răspunzător pentru divulgarea informațiilor privind contul clientului, pentru utilizarea abuzivă a informațiilor astfel divulgate sau pentru orice alte daune rezultate din nerespectarea acestei obligații. În acest caz, se va considera că utilizarea abuzivă a instrumentului de securitate a fost cauzată de acțiunea și/sau omisiunea culpabilă a clientului, cu excepția cazului în care se dovedește contrariul.

8.26 În cazul în care instrumentul de securitate este pierdut sau furat sau dacă clientul consideră, din orice motiv, că instrumentul său de securitate poate fi sau a fost utilizat în mod abuziv, clientul trebuie să notifice brokerul fără întârzieri nejustificate și să solicite brokerului să dezactiveze (blocheze) instrumentul de securitate/codul de securitate, în caz contrar clientul fiind răspunzător pentru utilizarea abuzivă a acestuia și pentru toate daunele suferite de client și/sau de broker în legătură cu o astfel de utilizare abuzivă.

8.27 Brokerul are dreptul, la propria sa discreție, în special în cazul unei suspiciuni rezonabile de utilizare abuzivă a serviciilor de comunicații electronice, să blocheze contul Clientului, chiar și fără cererea acestuia, până când nu mai există motive pentru blocare. Brokerul informează clientul cu privire la acest fapt.

8.28 Brokerul informează clientul cu privire la metoda de utilizare a serviciilor individuale de comunicare electronică și a instrumentului de securitate. Utilizatorii sunt familiarizați cu prezentele CCG și cu modul de utilizare a serviciilor individuale de comunicare electronică la momentul încheierii contractului. Brokerul nu este răspunzător pentru daunele cauzate de manipularea neprofesionistă a

serviciilor de comunicare electronică și/sau a instrumentelor de autentificare/autorizare.

8.29 Clientul recunoaște că transmiterea de mesaje electronice cu Brokerul prin intermediul Serviciilor de comunicare electronică este, de asemenea, intermediată de o terță parte care furnizează servicii de comunicare relevante (internet, rețea mobilă etc., denumită în continuare "furnizor extern"). Brokerul nu este răspunzător pentru daunele care rezultă din defecțiuni tehnice din partea furnizorului extern, nici ca urmare a modificărilor sau a încetării relațiilor juridice dintre client și furnizorul extern sau a încălcării obligațiilor care decurg din aceste relații juridice.

8.30 Clientul este obligat să verifice concordanța dintre informațiile furnizate de către Broker prin intermediul Serviciului de comunicare electronică și situația reală. În cazul în care clientul detectează orice discrepanță, clientul este obligat să solicite clientului să blocheze instrumentele de autentificare/autorizare.

8.31 Clientul recunoaște că Brokerul îl poate informa prin intermediul Serviciilor de comunicare electronică, în sensul articolului 6(1) f) din GDPR. Clientul este conștient de faptul că are dreptul de a se opune prelucrării datelor cu caracter personal în scopuri de marketing direct în sensul articolului 21 din GDPR.

8.32 Brokerul nu este răspunzător pentru daunele suferite de Client în legătură cu încălcarea obligațiilor prevăzute în prezentele TCD, în special pentru vânzarea și cumpărarea de valori mobiliare sau alte instrumente financiare din contul Clientului prin intermediul Serviciilor de comunicare electronică, ca urmare a utilizării abuzive a Serviciilor de comunicare electronică de către o persoană neautorizată sau ca urmare a comportamentului fraudulos al Clientului, cu condiția ca o astfel de utilizare abuzivă sau comportament fraudulos să nu fi putut fi recunoscută de către Broker, chiar și prin exercitarea diligenței profesionale.

8.33 Brokerul își rezervă dreptul de a întrerupe furnizarea de servicii de comunicare electronică către Client. În această perioadă, clientul are dreptul și posibilitatea de a plasa comenzi într-o altă formă convenită (telefonic, în scris). În acest caz, întreruperea furnizării Serviciilor de comunicare electronică nu va fi considerată ca o încălcare a

obligației Brokerului, iar Brokerul nu va fi răspunzător pentru niciun prejudiciu suferit de Client ca urmare a nefuncționalității Serviciilor de comunicare electronică.

9. Sistem de confirmare a instrucțiunilor

9.1 În cazul în care Clientul dă ordine Brokerului prin intermediul unui agent financiar, al unui agent de investiții afiliat sau al unei firme de investiții, Clientul este obligat, la cerere, să confirme Brokerului corectitudinea conținutului fiecărui ordin dat de Client prin intermediul unui agent financiar, al unui agent de investiții afiliat sau al unei firme de investiții (confirmarea ordinului).

9.2. Brokerul are dreptul de a solicita confirmarea de către Client a oricărui ordin al Clientului primit de la un agent financiar, un agent de investiții afiliat sau o firmă de investiții. Clientul recunoaște și este de acord să ofere brokerului toată asistența necesară pentru a-i permite acestuia să verifice conformitatea ordinului clientului transmis de agentul financiar, de agentul de investiții legat sau de firma de investiții cu dorințele clientului prin orice alt mijloc adecvat.

9.3 Brokerul are dreptul de a executa confirmarea Comenzii în orice alt mod adecvat, în special prin telefon.

10. Gestionarea portofoliului

10.1 Brokerul ține evidența tuturor instrumentelor financiare și a fondurilor clienților care constituie portofoliul acestora, separat de instrumentele financiare și fondurile altor clienți și separat de instrumentele financiare și fondurile care sunt în proprietatea brokerului.

10.2 Obiectul Contractului de administrare a portofoliului este administrarea unui portofoliu de instrumente financiare, a cărui strategie de investiții este propusă de un angajat autorizat al Brokerului pe baza Chestionarului Clientului, în vederea evaluării activelor Clientului și asigurând în același timp o îngrijire profesională a activelor Clientului.

10.3 Atunci când prestează serviciul de investiții de administrare a portofoliului, Brokerul este obligat să obțină informațiile necesare cu privire la cunoștințele și experiența Clientului în domeniul investițiilor, referitoare la tipul specific de instrument financiar, serviciu de investiții sau serviciu auxiliar, la situația sa financiară, inclusiv la capacitatea sa de a suporta o pierdere, și la obiectivele sale de

investiții și, pe baza informațiilor obținute în acest mod, să recomande Clientului serviciile de investiții și instrumentele financiare care sunt potrivite pentru acesta, ținând cont de nivelul stabilit al cunoștințelor și experienței sale. În vederea îndeplinirii obligației de mai sus, se evaluează chestionarul clientului. Motivul pentru evaluarea adecvării este acela de a permite brokerului să acționeze în interesul clientului atunci când furnizează servicii de investiții și oferă instrumente financiare.

10.4 Prin prezenta, Brokerul informează Clientul că, în cadrul furnizării Serviciului de gestionare a portofoliului de investiții, Brokerul nu acceptă și nu reține niciun fel de onorarii, comisioane sau alte beneficii monetare și beneficii nemonetare plătite sau furnizate de către o terță parte sau de către o persoană care acționează în numele unei terțe părți în legătură cu furnizarea serviciului către Client. Cu toate acestea, brokerul poate accepta beneficii nemonetare minore care pot îmbunătăți calitatea serviciilor furnizate clienților și care, datorită dimensiunii și naturii lor, nu sunt considerate a fi beneficii care subminează respectarea obligației brokerului de a acționa în interesul superior al clienților. În cazul în care astfel de taxe, comisioane sau alte beneficii bănești plătite sau furnizate brokerului sunt primite de broker, brokerul este obligat să le transfere integral clientului imediat după primirea lor și, în același timp, să informeze clientul despre acest fapt.

10.5 Strategia de investiții specifică exact modul în care se va investi în valori mobiliare atunci când se creează portofoliul clientului, pentru a crea un portofoliu care va fi acceptabil pentru clienți în ceea ce privește randamentul, precum și nivelul de risc. Conținutul strategiei de investiții include, de asemenea, metoda de diversificare a riscurilor pe tipuri de active financiare. Prin alegerea unei strategii de investiții, clientul își asumă toate riscurile asociate cu evoluția monedelor individuale și a ratelor PC.

10.6 În gestionarea Portofoliului Clientului, Brokerul va respecta următoarele principii:

a) gestionează Portofoliul Clientului pe baza propriilor decizii sau în conformitate cu instrucțiunile Clientului (dacă natura serviciilor permite iar Brokerul și Clientul sunt de acord separat), în conformitate cu termenii și condițiile stabilite în contract și în conformitate cu strategia de investiții convenită, prin care, în cazul în care strategia de

investiții permite achiziționarea de fonduri mutuale, ETF-uri, respectivele instrumentele financiare vor fi gestionate de către administratorii de investiții respectivi ai fondurilor în cauză,

b) efectuează gestionarea instrumentelor financiare în numele Clientului în măsura specificată de acesta,

c) în nume propriu și în numele clientului, să asigure cumpărarea și vânzarea de valori mobiliare și să îndeplinească toate actele necesare pentru exercitarea și păstrarea drepturilor aferente valorilor mobiliare,

d) să înregistreze mișcările financiare din contul curent al Clientului și instrumentele financiare din portofoliul acestuia,

e) să păstreze valorile mobiliare certificate ale Clientului, pe care Brokerul le preia sau le cumpără pentru Client,

f) desfășoare activități în conformitate cu secțiunea 39 privind custodia valorilor mobiliare și cu secțiunea 41 privind administrarea valorilor mobiliare în temeiul Legii privind valorile mobiliare,

g) informează prompt clientul cu privire la evenimentele importante care afectează evoluția portofoliului clientului.

10.7 Brokerul operează un portofoliu complet gestionat pentru Client cu condiția ca, din motive de contract sau de lege, acesta are dreptul:

a) să gestioneze portofoliul Clientului la propria discreție, fără instrucțiuni din partea Clientului,

b) să asigure cumpărarea sau vânzarea de instrumente financiare la discreția sa,

c) să înlocuiască Portofoliul Clientului la propria sa discreție, pe baza condițiilor actuale de piață, pentru a crește valoarea de piață a acestuia în conformitate cu prezentele TCD.

10.8 Brokerul informează Clientul pe un suport durabil, cel puțin o dată la trei (3) luni, cu privire la situația portofoliului de valori mobiliare și la soldul fondurilor din conturile de client ale Clientului deținute în scopuri de gestionare a portofoliului. Brokerul furnizează clientului, la cererea scrisă a acestuia, o declarație privind situația instrumentelor financiare sau a fondurilor deținute de broker în legătură cu gestionarea portofoliului, mai frecvent și la un cost rezonabil. În cazul în care Clientul alege să primească informații cu privire la tranzacțiile individuale efectuate, Brokerul informează Clientul, în cazurile prevăzute de Regulament, cel puțin o

dată la douăsprezece (12) luni, cu privire la situația portofoliului de valori mobiliare și la situația fondurilor și instrumentelor financiare ale Clientului din conturile acestuia deținute în scopul administrării portofoliului. Brokerul evaluează zilnic portofoliul clientului și, la cererea scrisă a acestuia, îl livrează clientului sau îl trimite prin poștă la adresa acestuia. În cazul în care clientul nu solicită evaluarea în scris, brokerul îi va trimite clientului evaluarea portofoliului trimestrial.

10.9 Brokerul prestează serviciul de investiții de administrare a portofoliului pentru client în conformitate cu articolul 43 din Legea privind valorile mobiliare, pe baza contractului de administrare a portofoliului încheiat cu clientul.

10.10 Un investitor obișnuit trebuie să facă un depozit inițial de cel puțin 10 EUR în contul de active. În cazul în care comisionul de intrare este calculat pe baza valorii țintă a portofoliului pe care clientul a decis să o salveze, valoarea depozitului trebuie să ia în considerare valoarea comisionului de intrare, conform Listei de prețuri a serviciilor.

10.11 Brokerul are dreptul de a modifica compoziția portofoliilor-model recomandate în strategiile de investiții individuale din motive obiective, în special din cauza modificărilor legislative și/sau pe baza evoluțiilor de pe piața financiară și de capital și/sau pentru a minimiza riscurile și pentru a lua în considerare factorii care afectează instrumentele financiare și/sau în interesul stabilității portofoliilor și în conformitate cu interesul superior al clientului, precum și din motive menționate la articolul 25.2 din TCD.

Brokerul este obligat să informeze Clientul cu privire la modificările în componența portofoliilor recomandate pentru strategiile de investiții individuale cu cel puțin 15 zile înainte de intrarea în vigoare a acestora, pe site-ul www.finax.eu/ro.

În cazul în care clientul nu este de acord cu modificarea componenței portofoliilor-model, acesta are dreptul de a informa în scris brokerul în termen de 15 zile de la data publicării modificării și are dreptul de a rezilia contractul cu efect imediat. În cazul în care clientul nu denunță acordul în termenul specificat, se consideră că a fost de acord cu modificarea respectivă.

11. Păstrarea și gestionarea instrumentelor financiare

11.1 Brokerul și Clientul convin că brokerul acceptă

de la client o garanție certificată pentru depozit în custodie separată sau colectivă. Custodia separată este depozitarea valorilor mobiliare certificate ale unui client separat de valorile mobiliare certificate ale altor clienți. Brokerul returnează Clientului aceeași garanție pe care Clientul i-a încredințat-o Brokerului spre păstrare. Custodia în bloc este custodia comună a unui titlu certificat fungibil al unui client cu titluri certificate fungibile ale altor clienți. Brokerul va preda clientului titlul certificat fungibil, însă clientul nu are dreptul de a returna același titlu certificat încredințat brokerului spre păstrare.

11.2 Clientul are dreptul în orice moment să ceară brokerului să îi predea titlul certificat și să îl restituie brokerului, în cazul în care contractul de depozit de titluri certificate nu a fost reziliat. Brokerul poate condiționa predarea și preluarea titlurilor de valoare depuse de plata unui comision în conformitate cu Lista de prețuri a serviciilor.

11.3 Pentru a-și garanta drepturile în temeiul contractului de custodie, brokerul are un gaj asupra titlurilor de valoare certificate depuse în custodie, dacă acestea se află în custodia sa.

11.4 Toate acțiunile cu instrumente financiare în cadrul gestionării portofoliului Clientului, inclusiv manipularea fondurilor, sunt efectuate de către Broker în calitate de administrator de fonduri în cadrul domeniului de aplicare convenit, chiar și fără instrucțiunile Clientului.

11.5 Vânzarea instrumentelor financiare din portofoliul Clientului, cu excepția vânzării de fonduri (pentru încasarea de comisioane, remunerații etc.), este efectuată de către Broker pe baza instrucțiunilor Clientului, cu excepția cazului în care se specifică altfel în prezentele TCD.

11.6 Brokerul are dreptul de a nu accepta de la Client pentru păstrare, custodie sau pentru a achiziționa în beneficiul Clientului orice instrumente financiare pe care Brokerul le consideră a fi contrafăcute, furate sau suspecte în orice alt mod.

11.7 Pe baza contractului cu Clientul, Brokerul, în calitate de custode, va efectua administrarea instrumentelor financiare pentru Client și va efectua actele necesare pentru a exercita și menține drepturile asociate acestor instrumente financiare.

12. Tranzacționarea cu levier

Acest articol din TCD conține în special dispoziții pentru cazul în care se încheie un Act adițional la

Contractul de tranzacționare pe credit (denumit în continuare „Actul adițional”) sau un Contract de acordare a creditului pentru tranzacționare între Client și Broker, prin care, pentru aceste scopuri, Clientul este denumit Debitor și Brokerul este denumit Creditor.

12.1 Puterea de cumpărare înseamnă puterea totală de cumpărare a contului de acțiuni în raport cu valoarea curentă a efectului de levier oferit.

12.2 **Valoarea netă a activelor** înseamnă valoarea instrumentelor financiare în sensul Articolului 15 și a fondurilor deținute în Contul de Active al Debitorului, inclusiv valorile negative ale acestora după deducerea creanțelor Creditorului (inclusiv creditele și împrumuturile acordate).

12.3 Prin **Valoarea apelului în marjă/ Valoarea primei solicitări/** se înțelege cazul în care, valoarea portofoliului sau valoarea activelor scade sub nivelul stabilit de Debitor și clientul primește un Apel în marjă.

12.4 **Valoarea de închidere a marjei** înseamnă coeficientul - un număr real sau o valoare determinată de Creditor, a cărui valoare reală și metodă de calcul sunt furnizate de către Creditor.

12.5 **Contul de active** înseamnă Contul clientului.

12.6 **Apel în marjă** înseamnă un apel pentru a completa garanția colaterală.

12.7 **Închiderea marjei** înseamnă închiderea imediată a pozițiilor deschise ale Debitorului în conformitate cu valoarea de închidere a marjei.

12.8 **Cerința de marjă** înseamnă valoarea activelor cerută de Creditor pentru a acoperi Împrumutul. Valoarea cerinței de marjă este determinată de un coeficient – un număr sau valoare reală stabilit de Creditor pentru fiecare instrument financiar sau portofoliu.

12.9 **Portofoliu** înseamnă setul de fonduri și instrumente financiare din Contul de active al Debitorului. Debitorul poate avea mai multe conturi de active la Creditor.

12.10 **Vânzarea în lipsă (împrumutul de valori mobiliare)** înseamnă o vânzare în lipsă a unui titlu de valoare, adică împrumutul unui titlu de valoare de către Creditor către Debitor și vânzarea acestuia de către Debitor, cu obligația Debitorului de a cumpăra ulterior aceleași titluri de valoare și de a le returna Creditorului.

12.11 **Prețul de piață** este prețul la care instrumentul financiar relevant poate fi cumpărat sau vândut pe o piață reglementată a instrumentelor financiare, în funcție de necesitatea de a cumpăra sau de a vinde instrumentele financiare relevante, cu exercitarea unei diligențe corespunzătoare. În cazul în care instrumentul financiar nu este tranzacționat pe o piață reglementată, atunci prețul de piață este prețul la care instrumentul financiar relevant poate fi cumpărat sau vândut cu exercitarea unei diligențe profesionale, în funcție de situație, dacă este necesar să se cumpere sau să se vândă instrumentele financiare relevante. Atunci când sunt vândute instrumente financiare din portofoliu în exercitarea unui apel de marjă, a unei închideri de marjă sau a unei vânzări în exercitarea unui drept de garanție sau a unei alte garanții, Creditorul are dreptul să prefere viteza vânzării sau cumpărării în detrimentul potențialului de rentabilitate mai mare sau a unei pierderi mai mici.

12.12 **Dobânda** înseamnă o sumă reprezentând dobânda calculată pentru Împrumutul acordat utilizând o rată a dobânzii bazată pe o perioadă de 360 de zile pe an și pe durata Împrumutului (adică ACT/360). Termenul "dobândă" înseamnă, de asemenea, prețul acordării Împrumutului de instrumente financiare; valoarea Dobânzii este prezentată în Lista de prețuri pentru servicii la adresa www.finax.eu/ro/legislatie.

12.13 **Un împrumut** înseamnă furnizarea de fonduri pentru a permite executarea unei tranzacții cu unul sau mai multe instrumente financiare în sensul secțiunii 6(2)(b) din Legea privind valorile mobiliare.

12.14 **O Garanție** reprezintă instrumente financiare, valori mobiliare, fonduri, inclusiv cererile Clientului de plată a fondurilor înregistrate în Contul de active.

12.15 Un Credit poate fi acordat de către Creditor numai pentru Instrumentele financiare care sunt menținute de către Creditor ca Instrumente Financiare Solvabile, dacă nu este altfel stipulat de către Creditor. Clienții Creditorului vor fi informați verbal despre Instrumentele Financiare Solvabile, printr-un apel telefonic înregistrat de către brokerul Creditorului sau prin intermediul site-ului web al Creditorului.

13. Riscuri de investiții

13.1 Clientul recunoaște că:

a) ratele, randamentele și evaluările obținute de instrumentele financiare individuale în trecut nu pot servi în niciun fel drept indicator sau garanție a ratelor, randamentelor și evaluărilor viitoare ale instrumentelor financiare, iar aceste rate, randamente și evaluări ale instrumentelor financiare care fac sau pot face obiectul instrucțiunilor Clientului se pot modifica în timp;

b) instrumentele financiare denumite în valută sunt expuse la efectele variațiilor cursurilor de schimb. Aceste rate de schimb pot avea efecte atât pozitive, cât și negative asupra veniturilor sau aprecierii lor în alte monede;

c) disponibilitatea/vandabilitate instrumentelor financiare poate varia și, prin urmare, poate fi dificil să se cumpere/vândă un anumit instrument financiar în conformitate cu instrucțiunile date;

d) investiția în instrumente financiare este asociată, în general, cu riscuri care decurg în special din natura instrumentului financiar în cauză, din fluctuațiile cursului de schimb, din fluctuațiile cursurilor de schimb și, de asemenea, din legile și reglementările în vigoare în diferitele țări;

e) Opțiunile sunt limitate de data de expirare, ceea ce înseamnă că, dacă opțiunea nu este exercitată sau vândută până la data de expirare, aceasta își pierde complet valoarea;

f) utilizarea instrumentelor financiare derivate este de obicei asociată cu efectul de levier, ceea ce sporește gradul de risc al portofoliului clientului.

13.2 Atunci când tranzacționează pe baza unui împrumut/credit de valori mobiliare, clientul trebuie să ia în considerare riscurile specifice care decurg din această metodă de tranzacționare. Clientul recunoaște că:

a) este posibil să pierdeți mai mulți bani proprii decât cei investiți inițial în tranzacția pe bază de împrumut. O scădere/creștere a prețurilor instrumentelor financiare achiziționate pe credit sau împrumut poate însemna că este posibil ca clientul să fie nevoit să depună numerar suplimentar la Broker dacă dorește să evite vânzările forțate ale instrumentelor sale financiare;

b) Brokerul poate vinde/cumpăra instrumente financiare din contul Clientului fără consimțământul acestuia, în termenii și condițiile convenite în Contract. În cazul în care fondurile proprii din contul

clientului scad sub valoarea (apel în marjă, stop loss) a împrumutului/garanției de împrumut, brokerul poate vinde instrumente financiare din contul clientului pentru a acoperi diferența. În cazul în care s-a convenit prin contract, Brokerul poate vinde/cumpăra instrumente financiare de la/în contul clientului fără a fi obligat să informeze clientul în prealabil;

c) nu are dreptul la o prelungire a termenului în care trebuie să completeze garanția pentru Împrumut/Credit. În anumite condiții, termenul până la care Clientul trebuie să îndeplinească cerințele pentru a garanta împrumutul poate fi prelungit, dar Clientul nu are dreptul la o prelungire și aceasta este întotdeauna la discreția Brokerului;

d) este necesar să se acorde o atenție constantă activității de utilizare a împrumutului/creditului. În cazul în care valoarea instrumentelor financiare ale Clientului aplicate pentru a garanta creditul/împrumutul scade, Brokerul recomandă Clientului să vândă instrumentele financiare alese de acesta în timp util sau să alimenteze contul Clientului cu fonduri suficiente pentru a evita o situație de vânzare forțată a instrumentelor financiare și închiderea pozițiilor de către Broker;

e) atunci când se tranzacționează folosind creditul/împrumutul, se creează un efect de levier în cazul în care clientul livrează doar o parte din fondurile necesare pentru a încheia tranzacția, dar își asumă integral pierderile/profiturile rezultate din tranzacție. Utilizarea efectului de levier înmulțește ponderea de risc a portofoliului clientului. Riscul este reprezentat de fluctuațiile de valoare ale instrumentelor financiare cumpărate/vândute. Deoarece efectul de levier mărește automat mărimea acestor mișcări, efectul de levier crește riscul;

f) atunci când tranzacționează folosind creditul/împrumutul, clientul este întotdeauna obligat să ramburseze principalul cu dobândă, chiar dacă valoarea instrumentelor financiare achiziționate de el/ea scade brusc. Dimensiunea costurilor de tranzacționare prin utilizarea Împrumutului este determinată în principal de doi factori: cât de mult împrumută Clientul și pentru cât timp;

g) dacă dorește să tranzacționeze folosind creditul/împrumutul, trebuie să analizeze, să ia în considerare și să consulte cu atenție toate celelalte riscuri descrise mai sus care decurg din această metodă de tranzacționare. În caz de îndoială,

Clientul trebuie să consulte Brokerul cu privire la orice aspect legat de această metodă de tranzacționare. În cazul în care clientul nu este pe deplin conștient de principiile de tranzacționare pe credit/împrumut, clientul nu ar trebui să utilizeze această metodă de tranzacționare.

14. Executarea tranzacțiilor în valută străină

14.1 Brokerul execută tranzacții cu valori valutare pentru client dacă aceste tranzacții sunt legate de furnizarea de servicii de investiții.

14.2 Pentru conversia fondurilor Clientului, Brokerul va utiliza cursul de schimb al băncii sau al societății de investiții relevante în care este ținut contul colector al Clientului.

14.3 Valuta străină este suma de bani în valută străină care se află în conturile Clientului în instituții monetare naționale sau străine sau care poate fi dispusă pe baza documentelor de plată străine. Prin urmare, cursul de cumpărare sau de vânzare de valută este utilizat pentru tranzacțiile fără numerar.

15. Evaluarea portofoliului clientului

15.1 Pentru a determina valoarea unei valori mobiliare tranzacționate pe o piață publică reglementată străină sau națională, prețul de închidere al valorii mobiliare este prețul anunțat de organizatorul pieței publice reglementate străine de valori mobiliare în ziua de tranzacționare pentru care se determină valoarea valorii mobiliare sau prețul publicat pentru ziua respectivă într-un sistem de informații general recunoscut (Bloomberg, Reuters etc.). Valoarea obligațiunii va fi majorată cu randamentul determinat la data evaluării.

15.2 Prețul unei unități a unui fond mutual deschis care nu este tranzacționat pe o piață reglementată este utilizat pentru a determina valoarea unității la data la care se determină valoarea unității. În scopuri de evaluare, se consideră că prețul unitar aplicabil este reprezentat de VNA (valoarea netă a activelor) a fondului, așa cum este publicată prin intermediul depozitarului fondului sau pe o piață reglementată. În cazul în care un astfel de preț nu a fost publicat la data respectivă, se utilizează ultimul preț cunoscut al unității.

15.3 În cazul în care prețul final al unei valori mobiliare nu poate fi stabilit pe piața reglementată, se utilizează prețul teoretic pentru a determina prețul acesteia. Prețul teoretic al unei valori

mobiliare se calculează în conformitate cu procedurile general acceptate utilizate pentru fiecare tip de valoare mobilă. Baza de evaluare a acestor instrumente financiare este principiul calculării valorii actualizate a fluxurilor de numerar, folosind matematica financiară de bază.

15.4 În cazul în care titlul de valoare este denumit într-o altă monedă decât EUR, în scopul evaluării sale, conversia se aplică utilizând cursul de schimb valabil al monedei străine relevante anunțat de Banca Națională a Slovaciei (BNS) la data determinării valorii sale.

15.5 În scopul evaluării în numerar, valoarea sa este determinată ca fiind soldul din sub-contul de numerar al clientului la data evaluării. Valoarea portofoliului se determină apoi ca sumă a valorii tuturor titlurilor de valoare din portofoliu și a sumei de numerar. Această valoare este apoi majorată/diminuată cu valoarea respectivă a creanțelor/datoriilor Clientului la data evaluării.

16. Lista de prețuri a serviciilor

16.1 Clientul este obligat să plătească Brokerului pentru prestarea de servicii de investiții comisioanele și costurile asociate cu prestarea serviciilor de investiții (denumite în continuare "comisioane") în conformitate cu Lista de prețuri a serviciilor, în mod corespunzător și la timp, în cuantum și la data scadentă specificate în Contract și în Lista de prețuri a serviciilor. În cazul în care valoarea onorariilor brokerului nu este specificată în acord, lista de prețuri pentru servicii prevalează pentru determinarea acestora. În cazul în care data scadentă pentru plata comisioanelor brokerului nu este specificată în contract și nu este specificată în alt mod, de exemplu, în prezentele TCD, clientul plătește comisioanele brokerului în termen de cel mult 10 zile de la prestarea serviciului de investiții pentru care se percepe comisionul.

16.2 Brokerul are dreptul de a modifica domeniul de aplicare al serviciilor de investiții furnizate și comisioanele aferente din Lista de prețuri a serviciilor. Brokerul va anunța modificarea listei de prețuri a serviciilor și intrarea în vigoare a acesteia prin publicarea acesteia în locurile de comercializare și pe site-ul www.finax.eu/ro.

16.3 Brokerul își rezervă dreptul de a modifica în mod unilateral lista de prețuri a serviciilor în conformitate cu articolul 25.2 din TCD. Toate modificările aduse Listei de prețuri a serviciilor, cu

excepția modificărilor în conformitate cu alineatul 6, se efectuează de către broker prin notificarea clienților cu privire la aceste modificări cu cel puțin 15 zile înainte de intrarea lor în vigoare, prin publicarea pe site-ul www.finax.eu/ro. În cazul în care clientul nu este de acord cu modificarea listei de prețuri a serviciilor, clientul are dreptul de a rezilia sau de a se retrage din contract în modul convenit în contract. În cazul în care modalitatea de reziliere a contractului nu a fost convenită în contract, clientul are dreptul de a rezilia contractul în scris, cu efect imediat, în termen de 15 zile de la data publicării modificării în lista de prețuri a serviciilor. În cazul în care clientul nu reziliază contractul în termenul specificat, se consideră că acesta a fost de acord cu modificarea respectivă. În cazul rezilierii Contractului în temeiul prezentei clauze, Clientul este obligat să plătească partea proporțională a prețului pentru serviciile a căror executare a început deja.

16.4 Brokerul poate conveni cu clientul sau cu un potențial client pe baza unui act adițional scris la contract cu privire la valoarea individuală a taxelor specificate în lista de prețuri a serviciilor.

17. Drepturile și obligațiile clientului

17.1 Clientul este obligat să notifice și să dovedească prin documente orice modificare a datelor furnizate anterior Brokerului în legătură cu Contractul (de exemplu, schimbarea domiciliului, a cărții de identitate etc.) și este răspunzător pentru orice daune suferite ca urmare a încălcării acestei obligații. Brokerul nu este răspunzător pentru niciun prejudiciu cauzat de notificarea unor informații incorecte, false sau neactualizate.

17.2 La prestarea serviciilor de investiții de către Broker, Clientul se obligă să: furnizeze fără întârzieri nejustificate toate informațiile, documentele și orice altă asistență solicitată de Broker în vederea îndeplinirii prevederilor Contractului și ale prezentelor TCD, în caz contrar Brokerul nu va fi răspunzător pentru niciun prejudiciu,

17.3 Clientul, care este o persoană juridică sau o persoană fizică - antreprenor, va notifica brokerului codul său LEI (identificatorul persoanei juridice sau al persoanei fizice a antreprenorului) în orice moment, la cererea brokerului, în scopul îndeplinirii obligațiilor de raportare sau a altor obligații ale brokerului în conformitate cu legislația relevantă.

Prin încheierea fiecărei tranzacții cu instrumente financiare și a fiecărei cereri de furnizare a unui serviciu de investiții, clientul declară că codul său LEI este valabil și va rămâne valabil pentru perioada de timp strict necesară pentru executarea tranzacției sau a serviciului de investiții în cauză.

17.4 Clientul are dreptul de a solicita brokerului să îi furnizeze un cod LEI, scop în care clientul trebuie să îi furnizeze brokerului autorizația relevantă și orice date (inclusiv date privind societățile sale mamă) solicitate de entitatea relevantă pentru a obține codul LEI. Clientul are, de asemenea, dreptul de a solicita brokerului reînnoirea codului LEI, brokerul fiind taxat cu o taxă administrativă pentru obținerea și reînnoirea codului LEI pentru client, în conformitate cu lista de prețuri pentru servicii aplicabilă.

17.5 Declarația de proprietate a clientului privind fondurile utilizate în tranzacțiile cu o valoare de cel puțin 15.000 EUR. Clientul declară pe propria răspundere că fondurile pe care le utilizează pentru a executa una sau mai multe tranzacții cu o valoare de cel puțin 15.000 EUR (sau echivalentul monedei relevante) se află în posesia sa și că execută aceste tranzacții în nume propriu și pe cont propriu. Clientul se angajează ca, înainte de a executa o tranzacție cu o valoare de cel puțin 15.000 EUR (sau în echivalentul monedei relevante), în care trebuie utilizate fondurile unei alte persoane, sau dacă tranzacția trebuie executată în numele unei terțe persoane, să prezinte Brokerului o declarație specială care să conțină datele de identificare a terței persoane, precum și consimțământul scris al acesteia pentru utilizarea fondurilor sale pentru tranzacția în curs de executare și pentru executarea tranzacției în numele său. Clientul recunoaște că, în cazul nerespectării obligației sale în temeiul propoziției precedente, brokerul va refuza să execute tranzacția.

17.6 În conformitate cu Legea privind valorile mobiliare, Brokerul este obligat să verifice proprietatea fondurilor utilizate de către Client pentru a executa tranzacția pentru fiecare tranzacție cu o valoare de cel puțin 15.000 EUR. În cazul în care clientul nu își îndeplinește obligația de a dovedi proprietatea în conformitate cu fraza anterioară, brokerul este obligat să refuze să execute tranzacția solicitată.

17.7 În cazul în care Clientul trebuie să execute o tranzacție cu o valoare mai mare de 15.000 EUR va

utiliza fonduri deținute de o altă persoană sau dacă tranzacția va fi executată în numele unei alte persoane, clientul se angajează să prezinte brokerului, într-o perioadă rezonabilă de timp (nu mai mult de 3 zile lucrătoare), o declarație scrisă în avans, indicând numele, prenumele, numărul de naștere sau data nașterii, dacă numărul de naștere nu a fost atribuit, și adresa permanentă a persoanei fizice sau denumirea comercială, sediul social și numărul de identificare al entității juridice care deține fondurile și în contul căreia se execută/va fi executată tranzacția, împreună cu consimțământul scris al persoanei în cauză pentru utilizarea fondurilor sale pentru tranzacție și/sau pentru executarea tranzacției în contul său. Numai după primirea de către broker a unei declarații scrise privind originea fondurilor clientului sau ale unei terțe părți, clientul poate da instrucțiuni brokerului să execute tranzacția. Declarația scrisă trebuie să fie semnată de persoana ale cărei fonduri și în contul căreia se execută tranzacția, acordând astfel acordul brokerului pentru utilizarea fondurilor sale.

17.8 Declarație a unei persoane care are o relație specială cu brokerul. În conformitate cu Legea privind valorile mobiliare, Brokerul nu poate efectua tranzacții cu persoane care au o relație specială cu acesta și care, datorită naturii, scopului sau riscului lor, nu ar fi efectuate cu alți clienți. Înainte de a executa o tranzacție, brokerul este obligat să verifice dacă persoana cu care execută tranzacția nu are o relație specială cu el/ea.

17.9 Înainte de a efectua o tranzacție cu Brokerul, clientul trebuie să facă o declarație obligatorie dacă este sau nu o persoană care are o relație specială cu Brokerul în conformitate cu Legea privind valorile mobiliare. Clientul recunoaște că, în cazul furnizării de informații false în această declarație, tranzacția juridică executată între Client și Broker va fi invalidă. În același timp, Clientul se angajează să notifice fără întârziere Brokerul cu privire la orice modificare a datelor referitoare la persoanele care au o relație specială cu Brokerul.

17.10 În conformitate cu Legea privind valorile mobiliare și cu alte reglementări speciale, în termen de 30 de zile de la sfârșitul anului calendaristic, fiecare persoană (notificatorul) este obligată să notifice în scris brokerului toate informațiile necesare pentru identificarea persoanelor care, în virtutea relației lor cu notificatorul, au o relație specială cu brokerul.

17.11 Clientul este la curent cu faptul că toate liniile și apelurile telefonice, comunicările electronice efectuate de Client cu Brokerul și cu entitățile menționate la articolul 6 din TCD pot fi înregistrate, precum și cu stocarea și arhivarea acestor apeluri telefonice înregistrate cu Brokerul și cu entitățile menționate la articolul 6 din TCD, recunoscând că înregistrarea liniilor telefonice, a apelurilor și a instrucțiunilor în cauză se efectuează în scopul îndeplinirii obligațiilor brokerului care decurg din legislația relevantă sau în scopul îmbunătățirii calității serviciilor, arhivării comunicațiilor, precum și pentru a asigura protecția Clientului, a brokerului și a persoanelor menționate la articolul 6 din CCG. Brokerul este obligat să păstreze înregistrările privind comunicarea brokerului cu clientul timp de cinci ani de la data înregistrării, iar la cererea Băncii Naționale a Slovaciei, timp de până la șapte ani. Clientul are dreptul de a solicita Brokerului să pună la dispoziție o copie a înregistrărilor stocate. Brokerul își rezervă dreptul de a percepe o taxă rezonabilă pentru furnizarea de înregistrări clienților. Înregistrările păstrate sunt, de asemenea, acceptate de către Client ca probe în măsura în care legislația aplicabilă permite acest lucru, ca dovadă concludentă a comunicării astfel înregistrate.

17.12 Clienții își pot comunica Instrucțiunile în alt mod decât prin telefon, într-un mod convenit în scris între Client și Broker, sau Clientul își poate comunica Instrucțiunile în cadrul unei întâlniri personale, al cărei conținut trebuie să fie înregistrat în scris de către Broker sau de către entitățile specificate la articolul 6 din TCD. Aceste instrucțiuni sunt considerate echivalente cu instrucțiunile primite prin telefon.

17.13 În cazul în care, după încheierea Contractului, Clientul oferă sau recomandă în continuare instrumentele financiare relevante procurate de la Broker propriilor săi clienți, Clientul va lua toate măsurile rezonabile pentru a se asigura că instrumentele financiare sunt oferite sau recomandate Pieței Țintă în conformitate cu MiFID II, în special luând în considerare Piața Țintă determinată/comunicată de către Broker în propria sa determinare a Pieței Țintă.

18. Drepturile și obligațiile brokerului

18.1 Brokerul este obligat să furnizeze servicii de investiții clienților ținând cont de nivelul stabilit de

expertiză și experiență al clientului sau ținând cont de situația financiară a clientului, inclusiv de capacitatea acestuia de a suporta o pierdere, și de obiectivele de investiții ale clientului, în cazul în care astfel de informații sunt solicitate de la client în conformitate cu legislația relevantă, cu atenție profesională și în interesul clientului. În acest sens, atunci când furnizează servicii de investiții, brokerul solicită clientului să furnizeze informații privind cunoștințele și experiența sa în domeniul investițiilor sau situația sa financiară și obiectivele de investiții în chestionarul clientului. Furnizarea de informații exacte, veridice și actualizate de către Client va permite Brokerului să acționeze în interesul Clientului atunci când furnizează servicii de investiții și oferă instrumente financiare. Informațiile furnizate vor fi, de asemenea, utilizate pentru a evalua compatibilitatea instrumentului financiar sau a serviciului de investiții (sau a instrumentului financiar) cu nevoile, caracteristicile și obiectivele clientului. În acest sens, brokerul verifică periodic modificarea oricăror informații furnizate de client în chestionarul clientului. În cazul în care clientul nu furnizează noi informații actualizate în termenul specificat de către broker, brokerul va presupune că nu au avut loc modificări. În cazul în care clientul furnizează brokerului informații noi și actualizate care afectează modificarea strategiei de investiții sau prestarea serviciului de investiții, brokerul, după evaluarea factorilor relevanți, oferă clientului o strategie de investiții sau un serviciu de investiții diferit care să corespundă profilului clientului. În cazul în care Clientul nu face niciun comentariu într-o perioadă de timp rezonabilă stabilită de Broker după trimiterea strategiei de investiții sau a serviciului propus, Brokerul are dreptul de a rezilia contractul.

18.2. Brokerul va trimite Clienților cu frecvența și în modul convenit în Contract și/sau stabilit în Clauza 10.8 TCD informații privind tranzacțiile executate și o situație a portofoliului clientului, care conține în special informații privind evaluarea acestuia. Cu excepția cazului în care se specifică altfel în acord, Brokerul trimite informațiile de mai sus clienților pe un suport durabil, în special prin e-mail sau prin afișarea acestora în serviciul de comunicare electronică.

18.3 Brokerul informează clientul fără întârziere cu privire la toate aspectele și evenimentele importante privind instrumentele financiare din portofoliul clientului (de exemplu, scadența,

fuziunea, oferta de cumpărare, schimbul, subscrierea, dividendele, dobânzile și alte fapte).

18.4 Brokerul este obligat să informeze clientul că conturile de proprietate în care sunt sau vor fi deținute valori mobiliare străine ale clientului emise sau înregistrate într-un stat nemembru (adică un stat care nu este stat membru al Uniunii Europene sau un alt stat contractant al Spațiului Economic European) pot fi sau vor fi supuse legislației aceluși stat nemembru și, prin urmare, drepturile clientului asociate cu aceste valori mobiliare pot fi diferite de cele pe care clientul le-ar avea în ceea ce privește valori mobiliare naționale sau străine emise sau înregistrate într-un stat membru al Uniunii Europene.

18.5 Prin semnarea Contractului, Clientul este de acord că fondurile sale înregistrate temporar în Contul de colectare sunt destinate în principal plății obligațiilor Clientului care decurg din furnizarea de servicii de investiții de către Broker. Brokerul și Clientul sunt de acord că dobânda la fondurile Clientului plasate în contul de colectare va fi utilizată pentru a plăti cheltuielile Brokerului legate în principal, dar nu exclusiv, de contul de colectare.

18.6 În cazul în care Clientul transmite un ordin/cerere de retragere a fondurilor, vânzare a portofoliului sau a unei părți din acesta, vânzarea instrumentelor financiare va avea loc în Ziua de tranzacționare aleasă de Broker în conformitate cu politica internă a Brokerului. Această zi poate diferi de ziua plasării ordinului/cererii de retragere a fondurilor și, prin urmare, evaluarea instrumentelor financiare în ziua de tranzacționare selectată poate diferi de evaluarea acestora în ziua plasării ordinului/cererii. În cazul în care Clientul trimite un ordin/ o solicitare de retragere a fondurilor, Brokerul este obligat să trimită aceste fonduri în contul Clientului din care au fost primite fondurile (Cont bancar). În cazul în care, conform instrucțiunii/cererii, fondurile urmează să fie transferate într-un alt cont, Brokerul își rezervă dreptul de a solicita autentificarea oficială a semnăturilor de pe instrucțiune sau de a verifica altfel instrucțiunea și datele conținute în aceasta. Brokerul nu va fi obligat să execute o instrucțiune de transfer de fonduri care este direcționată în afara transferului către Contul bancar. Brokerul trebuie să trimită aceste fonduri în termen de 15 zile lucrătoare de la data primirii instrucțiunii, dacă nu se specifică altfel. În cazul în care Clientul solicită retragerea

fondurilor dintr-un portofoliu care conține certificate de investiții emise de Broker, Brokerul își rezervă dreptul de a vinde certificatele de investiții și de a trimite fondurile în termen de 60 de zile calendaristice. Data trimerii fondurilor va fi considerată a fi data la care fondurile sunt debitate din contul Brokerului. În furnizarea serviciului de management a portofoliului de investiții cu obiectivul de Anuitate Regulară, Brokerul se obligă să trimită Clientului fondurile convenite în Documentația Contractului cu Clientul, în mod regulat lunar în ultima sau penultima zi lucrătoare a fiecărei luni. Un Client al cărui portofoliu este gestionat cu obiectivul de Anuitate Regulară nu trebuie să instruiască cesionarea unei părți din portofoliu și retragerea ulterioară a fondurilor pentru retragerea de fonduri în mod regulat.

18.7 Instrumentele financiare conținute în Portofoliul Clientului gestionat de către Broker nu pot fi folosite ca garanție în alte raporturi juridice ale brokerului pentru a recupera datoriile care nu au legătură cu Clientul sau cu prestarea de servicii către Client, sau cu excepția cazului în care o astfel de garanție este cerută de legislația unui stat și, în același timp, Portofoliul Clientului nu poate fi cedat în alt mod decât cel prevăzut exclusiv în prezentele TCD, cu excepția cazului în care se prevede altfel în Contract.

19. Încetarea relației contractuale

19.1 Contractul poate fi reziliat în orice moment prin acordul scris al ambelor părți sau printr-o notificare scrisă de reziliere din partea oricăreia dintre părți, chiar și fără a indica vreun motiv, iar contractul expiră la expirarea unei perioade de preaviz de 3 luni. Perioada de preaviz începe în ziua următoare datei la care se trimite notificarea celeilalte părți, cu excepția cazului în care din alte dispoziții ale acestor Termeni și condiții sau din contractul cu clientul rezultă altfel.

19.2 În cazul rezilierii Contractului de către Client, acesta este obligat să transmită simultan un ordin de vânzare a tuturor valorilor mobiliare din contul său de Client. În cazul în care natura serviciului prestat o permite, Clientul este obligat să stabilească prețul limită la care dorește să le vândă în termen de 30 de zile de la data livrării rezilierii Contractului către Broker. În cazul în care clientul nu dă o astfel de instrucțiune sau dacă prețul limită specificat nu corespunde cererii de pe piață,

brokerul are dreptul de a vinde toate titlurile de valoare ale clientului după expirarea perioadei menționate în propoziția precedentă la valoarea de piață de pe piața reglementată. Pentru evitarea oricărui dubiu, în cazul furnizării Serviciului de Administrare a Portofoliului, Clientul nu este nici îndreptățit și nici obligat să plaseze un ordin limită.

19.3 În cazul în care clientul nu are valori mobiliare sau fonduri în contul de proprietate pentru o perioadă de 90 de zile, Brokerul are dreptul de a rezilia contractul cu clientul în scris sau pe un suport permanent convenit, contractul expirând la expirarea perioadei de preaviz de 30 de zile. Perioada de preaviz începe în ziua următoare celei în care notificarea este trimisă celeilalte părți, cu excepția cazului în care alte prevederi ale acestor Termeni și condiții sau ale contractului cu clientul indică altfel.

19.4 Rezilierea contractului nu afectează obligațiile deja existente la momentul rezilierii. Prezentele TCD vor rămâne în vigoare până când toate pretențiile și obligațiile existente între Client și Broker vor fi soluționate.

19.5 La încetarea Contractului, Brokerul este obligat să predea Clientului sau să aranjeze vânzarea instrumentelor financiare din portofoliul Clientului, conform instrucțiunilor Clientului.

19.6 Fără a aduce atingere prevederilor prezentului articol, în cazul în care contractul este reziliat din motive imputabile brokerului, clientului sau altor persoane care acționează în numele clientului, brokerul informează clientul în scris, fără întârzieri nejustificate (prin trimiterea unei notificări scrise).

19.7 La încetarea contractului, toate împuternicirile acordate brokerului în legătură cu executarea contractului încetează.

19.8 În cazul în care Brokerul încheie un contract de servicii financiare cu clientul prin intermediul mijloacelor de comunicare la distanță, clientul nu are dreptul de a se retrage din contract fără a indica motivele, în cazul unui serviciu financiar al cărui preț depinde de schimbările de pe piața financiară pe care Brokerul nu le poate controla.

20. Politica de Confidențialitate

20.1 Secretele comerciale se referă la toate informațiile și documentele referitoare la aspecte care privesc Clientul și Brokerul și care nu sunt disponibile publicului, în special informații privind

tranzacțiile, soldurile conturilor clienților. Brokerul comunică informațiile care constituie secrete comerciale altor persoane numai cu acordul clientului. Fără consimțământul Clientului, Brokerul va furniza astfel de informații numai în cazurile specificate de reglementările legale general obligatorii.

20.2 Date cu caracter personal în sensul art. 4 alineatul (1) din GDPR, datele referitoare la o persoană fizică identificată sau la o persoană fizică identificabilă care poate fi identificată, direct sau indirect, în special prin referire la un identificator utilizat în mod obișnuit, la un alt identificator, cum ar fi un nume, un prenume, un număr de identificare, date de localizare sau un identificator online, sau la una sau mai multe caracteristici sau attribute care constituie identitatea fizică, identitatea fiziologică, identitatea genetică, identitatea psihologică, identitatea mentală, identitatea economică, identitatea culturală sau identitatea socială a acesteia.

20.3 Prin semnarea Contractului, Clientul recunoaște că Brokerul va prelucra datele sale cu caracter personal în scopul furnizării de servicii de investiții în sensul articolului 6 alineatul (1) literele (b), (c) și (f) din GDPR, în măsura și în modul prevăzute de Legea privind valorile mobiliare sau de legislația aplicabilă. Clientul recunoaște, de asemenea, că este obligat să furnizeze datele sale cu caracter personal Brokerului, chiar și fără consimțământ, dacă acest lucru este prevăzut de GDPR, ZOOOU sau de o lege specială, în special/nu exclusiv Legea privind valorile mobiliare, Legea nr. 297/2008 privind protecția împotriva legalizării produselor infracțiunii și protecția împotriva finanțării terorismului și privind modificarea și completarea anumitor legi, Legea nr. 595/2003 privind impozitul pe venit, cu modificările ulterioare, Legea nr. 359/2015 privind impozitul pe venit, cu modificările ulterioare, Legea nr. 359/2015 privind impozitul pe venit. privind schimbul automat de informații și conturi financiare în scopul administrării fiscale și privind modificarea și completarea anumitor acte Brokerul se angajează să protejeze aceste date împotriva furtului, pierderii, deteriorării, accesului neautorizat, modificării și difuzării.

20.4 Clientul recunoaște prin prezenta că Brokerul este obligat să arhiveze datele cu caracter personal în conformitate cu legislația relevantă pentru

perioada de timp specificată în legislația specifică.

20.5 Prin semnarea Contractului, Clientul (Persoana vizată) recunoaște că, în conformitate cu art. 28 al GDPR, Brokerul, în calitate de operator sau alte persoane autorizate să prelucreze datele cu caracter personal relevante în numele brokerului și care cooperează cu Brokerul pentru obținerea de Clienți sau cu care Brokerul a încheiat un acord de cooperare și care oferă garanții suficiente pentru adoptarea de măsuri tehnice și organizatorice adecvate astfel, pentru a se asigura că prelucrarea datelor cu caracter personal respectă cerințele GDPR, ale OPL și pentru a asigura protecția drepturilor persoanelor vizate (agenți financiari, agenți de investiții legați și societăți de investiții) autorizate să prelucreze datele cu caracter personal ale Clientului, în special în scopul furnizării corespunzătoare a serviciilor de investiții în conformitate cu legislația relevantă. Clientul este conștient de faptul că, în conformitate cu articolul 6 alineatul (1) litera (b) și cu articolul 49 alineatul (1) din GDPR, Brokerul are, de asemenea, dreptul, sau dacă este necesar pentru furnizarea corectă și în timp util a serviciilor de investiții, să efectueze un transfer transfrontalier de date către o țară terță sau o organizație internațională.

20.6 În cazul în care brokerul prelucrează datele cu caracter personal ale clientului pe baza consimțământului legal, clientul are dreptul de a-și retrage consimțământul în orice moment. Mai multe detalii privind domeniul protecției datelor cu caracter personal pot fi găsite pe site-ul internet al brokerului www.finax.eu/ro/legislatie.

21. Revendicări

21.1. Drepturile și obligațiile Brokerului sau ale Clientului în legătură cu reclamația privind serviciile furnizate de către Broker Clientului în cadrul Contractului sunt reglementate de Regulamentul privind reclamațiile Brokerului. Regulamentele privind reclamațiile sunt publicate și puse la dispoziția Clienților în formă scrisă la punctele de lucru ale Brokerului și în formă electronică pe site-ul brokerului www.finax.eu/ro/legislatie.

22. Informații privind riscul de piață

22.1 Brokerul avertizează în mod explicit Clientul cu privire la fapte și riscuri importante legate de tranzacționare. În special, brokerul atrage atenția Clientului asupra faptului că tranzacționarea

valorilor mobiliare este o activitate care implică un grad ridicat de risc care rezultă din utilizarea puterii financiare și din evoluția rapidă a piețelor de valori mobiliare. Clientul ia cunoștință de aceste riscuri și de faptul că aceste riscuri pot avea ca rezultat dezavantaje financiare și pierderi pentru Client.

22.2 Brokerul furnizează Clientului, în conformitate cu legislația relevantă, informații cu privire la instrumentele financiare furnizate de către Broker (inclusiv informații privind natura și caracteristicile instrumentului financiar, riscurile asociate instrumentului financiar, indicarea oricărui efect de levier și a riscului de pierdere a întregii investiții, riscurile componentelor individuale în cazul unui instrument complex și descrierea acestora, interacțiunea acestor componente și impactul acestora asupra creșterii riscurilor, volatilitatea prețurilor instrumentului financiar și orice limitări privind disponibilitatea pieței, obligațiile Clientului asociate instrumentului financiar sau care decurg în legătură cu cedarea unui astfel de instrument financiar, cerințele asociate tranzacționării pe credit sau tranzacționării similare, existența și termenii oricăror drepturi de retenție sau alte drepturi similare pe care Brokerul le are sau le poate avea în legătură cu instrumentele financiare sau fondurile Clientului sau orice drept de compensare, orice drept de retenție sau alt drept similar al Depozitarului în legătură cu instrumentele financiare sau fondurile Clientului și orice garanție terță, inclusiv detalii despre garant.

22.3 Prin semnarea Contractului respectiv, Clientul declară că s-a familiarizat cu riscurile și natura tranzacționării valorilor mobiliare oferite de Broker. În acest sens, Brokerul se angajează să presteze servicii Clientului ținând cont de nivelul de expertiză și de experiență constatată al Clientului, inclusiv de situația financiară a Clientului, de obiectivele de investiții, de capacitatea de a suporta pierderi, în cazul în care astfel de informații sunt solicitate Clientului în conformitate cu legislația relevantă.

22.4 Prin semnarea Contractului, Clientul recunoaște în mod expres că își asumă în totalitate pierderile suferite în tranzacționarea cu valori mobiliare, iar Brokerul nu va purta nicio răspundere în acest caz, cu excepția cazului în care pierderea a fost cauzată de o încălcare a obligațiilor Brokerului care decurg din Contract sau din reglementările legale general obligatorii. Prin semnarea Contractului, Clientul confirmă că dispune de o

capacitate financiară suficientă pentru a accepta și a suporta riscurile asociate tranzacționării valorilor mobiliare și pentru a face față oricăror pierderi suferite în legătură cu o astfel de tranzacționare.

22.5 Informațiile sau materialele furnizate Clientului de către Broker nu constituie în niciun caz o recomandare sau o solicitare din partea Brokerului de a cumpăra sau vinde valori mobiliare sau alte instrumente financiare. Decizia de investiție a Clientului de a cumpăra sau vinde un anumit instrument financiar este o decizie individuală, liberă și serioasă a acestuia, pentru care Brokerul nu este în niciun fel responsabil.

22.6 Deși informațiile furnizate de broker provin din surse de încredere, încrederea în cotații și alte informații se face pe riscul propriu al clientului. În nici un caz, brokerul nu va fi răspunzător pentru pierderile suferite de client prin utilizarea acestor informații în tranzacționare. Nu există nicio garanție de niciun fel, expresă sau implicită, în ceea ce privește informațiile puse la dispoziția Clientului de către Broker, în special în ceea ce privește garanția adecvării absolute pentru realizarea unei investiții în termeni de randament pozitiv.

22.7 Brokerul nu poate garanta și nu garantează că fiecare ordin obligatoriu al clientului va fi executat la cel mai bun preț, în primul rând pentru că este posibil ca Brokerul să nu aibă acces la toate piețele străine pe care poate fi tranzacționat un anumit activ străin, sau alte ordine obligatorii ale altor Clienți ai Brokerului pot fi tranzacționate înaintea ordinului obligatoriu al Clientului și pot epuiza volumul disponibil al unei anumite valori mobiliare străine la cel mai bun preț, sau ordinul obligatoriu al Clientului poate fi direcționat de către broker sau piața străină în afara sistemelor de executare automată pentru executare manuală la locul de muncă (caz în care executarea ordinului obligatoriu al Clientului poate fi întârziată în mod semnificativ), sau întârzieri sau defecțiuni ale sistemelor de tranzacționare ale brokerilor sau ale piețelor străine pot împiedica executarea ordinului obligatoriu al clientului, pot întârzia executarea ordinului obligatoriu al clientului sau pot face ca ordinul obligatoriu al clientului să nu fie executat la cel mai bun preț.

22.8 Brokerul avertizează în mod expres clientul că, în cazul unei creșteri ridicate nejustificate a valorii activelor din portofoliul său, clientul este obligat să verifice, înainte de a plasa un ordin obligatoriu de vânzare a acestora, dacă această creștere a fost/nu

este cauzată de o divizare (divizare), de o divizare inversă (fuziune) sau de orice altă eroare a unei terțe părți, fie prin verificarea surselor de informații disponibile, fie prin apelarea numărului de telefon al Brokerului +421 2 2100 9985. În cazul în care Clientul nu respectă acest lucru, Brokerul nu va fi răspunzător pentru nicio pierdere sau prejudiciu suferit de Client ca urmare a nerespectării de către Client a acestor obligații.

23. Obligația de informare

23.1 Brokerul este obligat să furnizeze Clientului informații importante legate de tranzacție. Cu toate acestea, Brokerul nu are dreptul și nici nu este autorizat să ofere Clientului consultanță fiscală, juridică în legătură cu tranzacționarea instrumentelor financiare.

23.2 Brokerul este obligat să informeze clientul dacă tranzacția a cărei executare este solicitată este acoperită de sistemul de protecție a clienților oferit de Fondul de Garantare a Investițiilor, precum și cu privire la condițiile de garantare oferite de Fond. Brokerul publică aceste informații pe site-ul web www.finax.eu/ro/legislatie.

23.3. Brokerul furnizează Clientului informații despre Brokerul de valori mobiliare și despre serviciile furnizate de Brokerul de valori mobiliare, informații despre instrumentele financiare și strategiile de investiții propuse, inclusiv lecții și avertismente relevante cu privire la riscurile asociate investițiilor în astfel de instrumente sau strategii de investiții specifice și la protecția instrumentelor financiare sau a fondurilor Clientului, precum și dacă instrumentul financiar este destinat clienților de retail sau clienților profesioniști, în ceea ce privește piața țintă identificată, informații despre locurile de executare a serviciilor, informații despre toate costurile și comisioanele aferente, care includ informații legate de serviciile de investiții și serviciile auxiliare, inclusiv costul consultanței, costul instrumentelor financiare recomandate Clientului și modul în care Clientul poate plăti pentru acestea, inclusiv orice plăți efectuate de terți, și divulgă/accesază aceste informații prin intermediul site-ului web al Brokerului www.finax.eu/ro.

23.4 În ceea ce privește furnizarea de servicii de investiții către Client, Brokerul poate furniza serviciile, dar numai în măsura și în condițiile prevăzute în MiFID II, Regulament și alte legislații aplicabile. Brokerul poate accepta sau furniza

servicii care sunt menite să îmbunătățească calitatea serviciului relevant pentru client și care nu împiedică îndeplinirea obligației brokerului de a acționa în conformitate cu principiile de corectitudine și de diligență profesională. Aceste beneficii includ toate remunerațiile standard către terți, cum ar fi comisioanele de custodie, comisioanele de decontare a tranzacțiilor, comisioanele către brokerii piețelor reglementate și orice taxe oficiale, judiciare și administrative. De asemenea, Brokerul poate oferi sau primi mici beneficii nemonetare de la terți în legătură cu executarea Tranzacțiilor. Brokerul primește, de asemenea, Beneficii în legătură cu remunerarea agenților financiari (sau a altor entități menționate la articolul 6 din prezentele TCD) care efectuează intermediari financiare pentru Broker, în conformitate cu legislația relevantă, însă aceste Beneficii sunt destinate să îmbunătățească calitatea serviciului relevant pentru Client. Brokerul informează clienții cu privire la execuții în detaliu, în conformitate cu și în măsura în care este prevăzut de MiFID II.

23.5 De asemenea, Brokerul atrage atenția Clientului asupra faptului că, în legătură cu tranzacțiile cu instrumente financiare, Clientul poate suporta și alte costuri conexe (inclusiv costuri fiscale), care nu sunt plătite prin intermediul Brokerului, iar acesta nu solicită plata acestora.

23.6 Brokerul furnizează clientului informații pentru a înțelege natura și riscurile serviciului de investiții, în special instrumentul financiar oferit, cu mult înainte ca acesta să semneze contractul, termenii și condițiile prezentului contract și toate informațiile prevăzute în contract și în anexele acestuia. Clientul declară pe propria răspundere că a fost informat în mod corespunzător și în timp util cu privire la termenii contractului și la toate informațiile conținute în contract și în toate anexele la acesta și confirmă acest fapt prin semnătura sa pe contract.

23.7 Brokerul furnizează Clientului informații privind Strategia de executare a ordinelor, care este publicată pe site-ul web al Brokerului www.finax.eu/ro/legislatie.

24. Livrarea documentelor scrise

24.1 Brokerul livrează documentele personal, prin servicii de curierat, prin poștă sau prin mijloace de comunicare electronică (e-mail sau alte mijloace electronice) către broker la ultima adresă a clientului

cunoscută de broker.

24.2 În cazul livrării personale (care este considerată a fi livrarea documentelor brokerului către client sau reprezentantul acestuia), documentele sunt considerate a fi livrate în momentul în care sunt predate clientului, chiar dacă destinatarul refuză să le accepte.

24.3 În cazul în care documentele sunt livrate prin poștă, se consideră că acestea au fost livrate pe plan intern în a treia zi de la data expedierii, iar în străinătate în a șaptea zi de la data expedierii, cu excepția cazului în care se dovedește o dată de livrare anterioară.

24.4 Scrisorile livrate prin curierat se consideră a fi fost livrate în a treia zi de la data înmânării lor curierului, cu excepția cazului în care se dovedește o dată de livrare anterioară.

24.5 Scrisoarea se consideră, de asemenea, că a fost livrată dacă, din orice motiv, coletul este returnat brokerului ca fiind nedistribuit, în conformitate cu clauzele 24.1-24.4 din prezentele TCD.

24.6 Documentele livrate prin e-mail (poștă electronică) sau prin alte mijloace electronice se consideră a fi fost livrate în ziua următoare celei în care au fost expediate, cu excepția cazului în care se dovedește o dată de livrare anterioară.

24.7 Clientul este obligat să asigure posibilitatea de livrare a trimiterilor poștale prin furnizarea numelui sau a denumirii comerciale corecte și a adresei complete a sediului social sau a reședinței, inclusiv a codului poștal. Declarațiile, notificările și alte comunicări din partea brokerului către client pot fi sub forma unui document scris trimis prin poștă, prin mijloace de comunicare compatibile, prin transmitere electronică la distanță etc.

24.8 Pentru a dovedi notificarea sau comunicarea unui act, este suficient să se demonstreze că notificarea sau comunicarea a fost efectuată sau că plicul care conținea actul conținea o scrisoare cu adresă corespunzătoare și a fost trimis prin scrisoare recomandată.

25. Dispoziții finale

25.1 În cazul în care oricare dintre dispozițiile prezentelor TCD devine nulă, ineficientă sau inaplicabilă în totalitate sau parțial, valabilitatea și eficacitatea celorlalte dispoziții nu vor fi afectate. În

locul dispozițiilor nevalabile, ineficace și inaplicabile se aplică dispozițiile Legii privind activele mobile, ale Codului comercial, ale Codului civil și ale altor reglementări juridice general obligatorii în vigoare în Republica Slovacă. Pentru evitarea oricărui dubiu, acest lucru nu aduce atingere protecției acordate consumatorului de către legea țării sale de reședință obișnuită în sensul articolului 6 alineatul (2) din Regulamentul nr. 593/2008 al Parlamentului European și al Consiliului privind legea aplicabilă obligațiilor contractuale (Roma I).

25.2 Brokerul își rezervă dreptul de a modifica în mod unilateral, respectiv de a modifica, de a anula TCD și termenii contractuali, în special ca urmare a unor modificări ale reglementărilor legale și/sau pe baza evoluțiilor de pe piața financiară și de capital și/sau a evoluțiilor din mediul juridic sau de afaceri și/sau în interesul funcționării în siguranță a pieței de capital și/sau în interesul stabilității pieței financiare sau al minimizării riscurilor și/sau pe baza unei cereri din partea Băncii Naționale a Slovaciei, și/sau introducerea unui nou serviciu furnizat în cadrul Contractului și/sau modificări ale normelor tehnice sau procedurale aplicabile serviciilor și produselor Brokerului, precum și din motive care vizează îmbunătățirea sau furnizarea de inovații în serviciile furnizate de către Broker, iar Clientul va fi informat fără întârziere cu privire la aceste modificări prin intermediul unui anunț în punctele de lucru ale Brokerului și pe site-ul www.finax.eu/ro, indicând data de la care aceste modificări intră în vigoare. TCD intră în vigoare în termen de cel mult 15 zile de la data publicării anunțului de emitere a acestora. În cazul în care clientul nu este de acord cu modificarea TCD, acesta este obligat să își notifice în scris dezacordul în termen de cel mult 30 de zile de la data publicării noilor TCD. Cu excepția cazului în care brokerul și clientul convin altfel, brokerul și clientul au dreptul de a rezilia obligațiile reciproce și de a soluționa creanțele reciproce. Clientul, care este un consumator în conformitate cu o reglementare legală specială, are dreptul de a rezilia contractul în mod gratuit și cu efect imediat în termen de 30 de zile de la data publicării noilor TCD. În cazul în care Clientul nu notifică Brokerul cu privire la dezacordul său cu privire la modificarea CCG sau nu reziliază Contractul în termenul menționat mai sus, Clientul este de acord cu modificarea și acceptă oferta Brokerului, iar relațiile reciproce dintre Broker și Client vor fi guvernate de TCD modificate de la data intrării în vigoare a

modificării.

25.3. O modificare a documentației contractuale a Brokerului (inclusiv a prezentelor TCD), care nu modifică drepturile și obligațiile Brokerului și ale Clientului și o astfel de modificare reflectă doar modificările de natură legislativ-tehnică ale documentației contractuale, nu este considerată o modificare a documentației contractuale, în cazul în care Brokerul ar fi supus unor obligații speciale legate de notificarea modificărilor unilaterale și exclude dreptul Clientului - consumator la rezilierea imediată și gratuită a Contractului (de exemplu, prin reziliere cu efect imediat sau încetare).

25.4 Aplicabilitatea acestor TCD sau a oricărei părți a acestora poate fi exclusă numai prin acord scris între broker și client.

25.5 Prezentele TCD au fost aprobate de Consiliul de administrație al brokerului la data de 31.01.2023 și au intrat în vigoare la data de 01.04.2023.

25.6 Aceste TCD au fost publicate la data de 01.03.2023.