

CONTRACT DE SERVICII DE INVESTIȚII FINANCIARE

Nr. /

Societatea de Servicii de Investiții Financiare BRK Financial Group SA, cu sediul social în Cluj-Napoca, Strada Moților, nr. 119, Județul Cluj, înregistrată la ORC sub nr. J12/3038/1994, CUI: 6738423, Tel: 0364-401709; Fax: 0364-401710, e-mail: office@brk.ro, autorizată de CNVM în baza deciziei nr. 3097/2003, înregistrată la ANSPDCP sub nr. 11847/2009, având cont bancar nr. RO38BTRL06604202R1814001, deschis la Banca Transilvania Cluj - Sucursala Zorilor, reprezentată de Dl. Răzvan Raț, Director General Adjunct, și, în relația cu clientul, de _____, angajat al societății/agent delegat al societății (ADEL) în cadrul SSIF BRK Financial Group SA, la sediul din _____, înscris în Registrul ASF cu nr. _____, în calitate de **Intermediar** (denumit în cele ce urmează "*Intermediarul*" sau "*BRK*"), pe de o parte

Și

Și clientul:

1. Persoană Fizică _____

Nume și prenume client _____

Data și locul nașterii _____

Act identitate (BI/CI/pașaport), seria _____, numărul _____, emis de _____, eliberat la data de _____, valabil până la data de _____, CNP _____;

Domiciliul stabil (adresa din BI/CI) _____

Adresa de corespondență dacă diferă de adresa de domiciliu* _____

Telefon fix _____, telefon mobil* _____

e-mail _____ fax _____

cetățenia _____, naționalitatea _____, țara de origine _____

rezident _____, nerezident _____

în calitate de **Client** (denumit în continuare „*Clientul*” sau „*Investitorul*”)

Clientul și Intermediarul fiind denumiți în continuare, împreună, "*Părțile*" și separat, "*Partea*"

AVÂND ÎN VEDERE CĂ:

- Intermediarul este o Societate de Servicii de Investiții Financiare (S.S.I.F.) legal constituită, autorizată de Comisia Națională a Valorilor Mobiliare („CNVM”)/Autoritatea de Supraveghere Financiară („ASF”) și înregistrată în conformitate cu prevederile Legii nr. 31/1990 republicată, cu modificările ulterioare, Legii nr. 126/2018 privind piețele financiare, cu modificările ulterioare și ale Regulamentului CNVM nr. 32/2006, privind serviciile de investiții financiare;
- Intermediarul are angajați conducători executivi, persoane care prestează servicii și activități de investiții și personal care dețin funcții cheie (conformitate și control intern, administrarea riscurilor, audit intern) autorizați de CNVM/ASF și înscrși în Registrul CNVM/ASF;
- Clientul declară că înainte de semnarea prezentului Contract a primit, a citit, a înțeles și și-a însușit *Documentul de prezentare* al Intermediarului (Anexa 1 la acest Contract), document ce include prevederi privind politica de executare a ordinelor, politica privind gestionarea conflictelor de interese, politica privind gestionarea reclamațiilor, reguli privind înregistrarea convorbirilor telefonice și a comunicațiilor electronice, informații generale cu privire la costurile și cheltuielile (taxe, dobânzi, comisioane etc.) asociate serviciilor care fac obiectul prezentului Contract, precum și toate informațiile necesare privind tipurile, natura și riscurile asociate instrumentelor financiare ce fac obiectul serviciilor prestate de BRK, mecanismele de protecție a instrumentelor financiare și fondurilor clienților BRK, și e în măsură să ia decizii în cunoștință de cauză, asumându-și integral riscurile deciziilor sale de investiții,

Părțile au convenit încheierea prezentului Contract de Servicii de investiții financiare (numit în continuare "Contractul"), în următoarele condiții:

I. OBIECTUL CONTRACTULUI

1.1. (1) Clientul angajează Intermediarul, iar Intermediarul acceptă să presteze pentru Client, următoarele servicii de investiții financiare în legătură cu încheierea de tranzacții cu instrumente financiare în contul Clientului și, după caz, servicii conexe acestora, cu privire la instrumente financiare tranzacționate în cadrul piețelor reglementate sau sistemelor alternative de tranzacționare (ATS), interne și/sau externe, la care Intermediarul este membru, participant sau are acces printr-un alt intermediar autorizat, sau în afara acestora, conform Politicii de executare a ordinelor expuse în cadrul Documentului de prezentare al Intermediarului, pe care Clientul le-a luat la cunoștință, și respectiv în conformitate cu instrucțiunile și cu ordinele plasate de Client în temeiul prezentului Contract, respectiv:

- a) preluarea și transmiterea ordinelor referitoare la unul sau mai multe instrumente financiare, inclusiv intermedierea încheierii de tranzacții cu instrumente financiare;
- b) executarea ordinelor în numele Clientului;
- c) subscrierea de instrumente financiare;
- d) păstrarea în siguranță și administrarea instrumentelor financiare în contul Clientului, inclusiv custodia și servicii în legătură cu acestea, cum ar fi administrarea fondurilor sau garanțiilor;
- e) servicii de schimb valutar în legătură cu serviciile de investiții prestate;
- f) servicii în legătură cu subscrierea de instrumente financiare în baza unui angajament ferm.

Descrierea detaliată a acestor servicii inclusiv, după caz, cu privire la rolul Intermediarului în ceea ce privește operațiunile corporative referitoare la instrumentele Clientului, este făcută în art. 2.1 de mai jos și, respectiv în Documentul de prezentare al Intermediarului;

(2) În măsura în care tranzacția aferentă unui ordin al Clientului are ca obiect un produs specific (ca de exemplu: produse energetice angro care trebuie decontate prin livrare fizică, contracte derivate pe energie referitoare la țiței, la cărbune și la produse energetice angro, alte instrumente financiare derivate în sensul arătat la art.7 din Regulamentul UE 2017/565, ori instrumentele financiare derivate prevăzute în secțiunea C punctul 10 din anexa I la Directiva 2014/65/UE etc.), Părțile vor semna o anexă la prezentul Contract prin care vor conveni termenii și condițiile specifice de executare.

(3) Pentru evitarea oricărui dubiu, Intermediarul nu furnizează Clientului servicii de administrare a portofoliului sau de consultanță. Intermediarul va putea însă furniza Clientului servicii de acest tip, în măsura în care Clientul va solicita în mod explicit aceasta prin completarea și semnarea unor anexe ale prezentului Contract, și respectiv după îndeplinirea tuturor condițiilor-precedent stipulate în respectivele anexe.

1.2. În scopul aducerii la îndeplinire a acestui Contract, Intermediarul desemnează pe _____, angajat al societății/agent delegat al societății, înscris în Registrul ASF cu nr. _____ drept persoană responsabilă cu administrarea și gestionarea relațiilor contractuale cu Clientul. Orice comunicare a Clientului în temeiul prezentului Contract, inclusiv transmiterea de informații și ordine, se va face, de regulă, prin intermediul agentului astfel desemnat, sau, alternativ, prin căile de comunicare stabilite în cadrul Cap. 1. din Documentului de prezentare al Intermediarului.

1.3 În măsura în care Clientul va solicita, și Intermediarul va fi de acord să furnizeze, servicii legate de încheierea de tranzacții cu unul sau mai multe instrumente financiare prin intermediul unui cont în marjă, atunci Clientul și Intermediarul vor încheia un acord-cadru distinct în conformitate prevederile art.195 din Regulamentul CNVM nr.32/2006, ce va deveni anexă la prezentul Contract. Pentru evitarea oricărui dubiu, Părțile sunt de acord că orice împrumut de instrumente financiare se va acorda de către Intermediar numai după încheierea contractului-cadru pentru tranzacții în marjă conform celor de mai sus și, după caz, a actului adițional pentru efectuarea împrumutului de instrumente financiare conform art. 195(2) din Regulamentul CNVM nr.32/2006, precum și după deschiderea unui cont de marjă. Contractul de împrumut nu va putea fi încorporat în cadrul altor contracte încheiate de Intermediar cu deținătorii instrumentelor financiare împrumutate sau cu Clientul care dorește să împrumute instrumente financiare de la BRK. Contractele de împrumut vor conține, după caz, clauze specifice referitoare la constituirea de garanții financiare – cu sau fără transfer de proprietate – în scopul garantării unor obligații prezente sau viitoare ale Clientului.

1.4 Prestarea serviciilor de investiții financiare ce fac obiectul acestui Contract se va face potrivit cu solicitările, limitările și condiționările impuse de Client prin ordinele și instrucțiunile transmise Intermediarului în conformitate cu prevederile prezentului Contract, cu respectarea Legii nr. 126/2018 cu modificările și completările ulterioare, precum și a reglementărilor CNVM/ASF date în aplicarea acesteia și a oricărui altor reguli emise de operatorii piețelor reglementate sau ai sistemelor alternative de tranzacționare, sistemelor de compensare-decontare etc., cu urmărirea asigurării unei protecții adecvate a Clientului, în funcție de cunoștințele Clientului, de riscul asociat acestuia și de obiectivele urmărite de Client și aduse la cunoștința Intermediarului.

1.5 Instrumentele financiare și tranzacțiile care fac obiectul serviciilor de investiții financiare prestate conform prezentului Contract, sunt cele menționate de către Client în Cererea de deschidere de cont, cu observarea tipului de instrumente financiare pe care Intermediarul le poate tranzacționa conform Documentului de Prezentare al Intermediarului.

1.6 În cazul în care este de acord cu utilizarea sistemului informatic online al Intermediarului de transmitere și preluare a ordinelor și instrucțiunilor, Clientul va bifa rubrica corespunzătoare din *Cererea de deschidere de cont* (Anexa 2A/2B a prezentului Contract) și respectiv va completa și va semna *Formularul de tranzacționare online* (Anexa 3 a prezentului Contract). Clientul va primi parola personală pentru a avea acces la sistemul informatic online de transmitere și preluare a ordinelor și instrucțiunilor al Intermediarului numai după recepționarea de către Intermediar a *Cererii de deschidere de cont* (Anexa 2A/2B), împreună cu *Formularul de tranzacționare online* (Anexa 3), semnate pentru conformitate și însușire de către Client. Anexa 3 va conține toate prevederile speciale aplicabile funcționării sistemului informatic online al Intermediarului și respectiv transmiterii și primirii de informații și date prin intermediul său. Dispozițiile art.16.1 se vor aplica în mod corespunzător.

1.7 În cazul în care dorește tranzacționarea de instrumente pe piețe reglementate ori pe sisteme alternative de tranzacționare din străinătate, Clientul va bifa rubrica corespunzătoare din *Cererea de deschidere de cont* și respectiv va completa și semna *Contractul de tranzacționare pe piețe externe*. Clientul va putea ordona, în mod valabil, tranzacții și operațiuni pe piețe externe numai după livrarea tuturor informațiilor/documentelor și îndeplinirea tuturor condițiilor prevăzute în *Cererea de deschidere de cont pe piețe externe* semnată de către Client și respectiv în *Contractul de tranzacționare pe piețe externe*. Aceasta din urmă va conține toate informațiile și prevederile speciale aplicabile tranzacțiilor pe piețe externe, inclusiv cu privire la intermediarii parteneri, și costurile și comisioanele aplicabile etc.

II. ACTIVITĂȚILE INTERMEDIARULUI ȘI CONDIȚIILE DE REALIZARE A ACESTORA

2.1. În cadrul serviciilor de investiții financiare ce fac obiectul acestui Contract, Intermediarul va putea desfășura, în funcție de ordinele primite din partea Clientului, următoarele activități și operațiuni specifice:

- a) tranzacții de vânzare și/sau cumpărare de instrumente financiare în numele său și pe seama Clientului, decontare de tranzacții de vânzare și/sau cumpărare de instrumente financiare, transferul disponibilităților financiare în vederea decontării tranzacțiilor cu instrumente financiare, sau a drepturilor aferente acestora, în conformitate cu prezentul Contract și ordinele/instrucțiunile Clientului transmise Intermediarului în executarea prezentului Contract;
- b) subscrierea, conversia, schimbul, transferul proprietății și înregistrarea instrumentelor financiare, cu respectarea prevederilor legale;
- c) servicii de schimb valutar în legătură cu tranzacțiile cu instrumente financiare, precum și orice alte servicii conexe serviciilor de investiții financiare prestate pentru Client, inclusiv solicitarea modificării datelor de identificare ale Clientului la un Depozitar Central;
- d) deschiderea, menținerea și operarea de conturi/subconturi pentru deținerea în custodie a instrumentelor financiare ale Clientului, precum și pentru deținerea și transferul fondurilor bănești ale acestuia;
- e) după caz, deschiderea, menținerea și operarea unui cont/subcont în marjă pentru instrumente financiare derivate, separat de contul de instrumente financiare aferente

tranzacțiilor pe piața spot ale Clientului, în care vor fi evidențiate toate deținerile de instrumente financiare derivate și numerarul aferente tranzacțiilor pe piața la termen;

f) preluarea și transmiterea ordinelor și instrucțiunilor Clientului în legătură cu instrumente financiare tranzacționate pe piețe externe în vederea executării lor în numele Intermediarului și pe seama Clientului printr-un alt intermediar autorizat și supravegheat într-un stat membru al Uniunii Europene;

g) preluarea și transmiterea spre executare a ordinelor Clientului în legătură cu procesarea tranzacțiilor efectuate de acesta pe piețe externe prin intermediul unei entități autorizate care asigură servicii de decontare, custodie, schimb valutar;

h) preluarea ordinului de tranzacționare, completat și, după caz, semnat de Client, sau completarea formularului de ordin, în cazul ordinelor preluate telefonic, după caz;

i) întocmirea și transmiterea către Client a următoarelor documente și rapoarte:

- formular de confirmare a executării ordinelor;
- formular de raportare (portofoliul Clientului și disponibilul existent în contul acestuia);
- orice alte informații și rapoarte cerute de lege, după caz.

j) Intermediarul notifică Clientului confirmarea executării ordinului de tranzacționare de îndată ce este posibil și cel mai târziu în prima zi lucrătoare ce urmează executării acestuia, pentru tranzacțiile/operațiunile efectuate pe piața reglementată sau în cadrul unui sistem alternativ de tranzacționare din România sau cel târziu în prima zi lucrătoare după primirea confirmării tranzacției de la intermediarul prin care s-a executat tranzacția, în cazul tranzacțiilor efectuate pe piețe de capital externe. În cazul în care Clientul folosește serviciile unui agent custode, Intermediarul transmite confirmarea tranzacției atât Clientului, cât și agentului custode;

k) transmiterea documentelor prevăzute la lit. i) se va face prin orice mijloc de comunicare aflat la dispoziția Părților, în conformitate cu cele convenite de Părți conform art. 16.1 de mai jos și respectiv prin Cererea de deschidere cont;

l) orice comunicare din partea Intermediarului se consideră a fi fost îndeplinită la momentul primirii ei de către Client. În scopul acestui paragraf l), se consideră că o comunicare din partea Intermediarului a fost notificată în mod valabil Clientului la momentul înmânării personale a documentului (cu luare de semnătură), ori la primirea recipisei (în cazul scrisorii cu confirmare de primire), ori la momentul transmiterii ei în cazul transmiterii prin poșta electronică sau fax, ori, după caz, pentru informații generale neadresate în mod particular Clientului dar cu privire la care Clientul a fost de acord, prin semnarea Cererii de deschidere cont conform art.16(4) de mai jos, să le primească și să și le însușească în acest mod, la momentul publicării lor pe site-ul web al Intermediarului, astfel cum acesta comunicat Clientului la semnarea acestui Contract, ori, în fine, în cazul informațiilor destinate exclusiv și personal Clientului și pe care acesta a fost de acord să le primească prin internet, pe o pagină dedicată și accesibilă numai prin introducerea unui username și unei parole dedicate puse la dispoziție de Intermediar, la momentul primirii notificării referitoare la postarea pe pagina respectivă a informației notificate;

m) ajustarea / corectarea oricăror erori comise în executarea ordinelor Clientului se va efectua în cel mai scurt timp posibil, în condițiile stabilite prin reglementările C.N.V.M/ASF și ale operatorilor de piață. Dacă Clientul și/sau operatorul de piață nu anunță Intermediarul asupra unei erori constatate în executarea ordinelor Clientului în termen de 24 ore de la comunicarea confirmării tranzacției de către Intermediar, depășirea acestui termen este considerată drept acceptare tacită și validare necondiționată de către Client a operațiunii efectuate și exonerarea de răspundere a Intermediarului, nici o corecție nemaiputând fi efectuată după expirarea termenului menționat anterior;

n) înregistrarea / stocarea / arhivarea tuturor documentelor, notificărilor, cererilor, convorbirilor telefonice și corespondenței purtate cu Clientul, în special dar fără a se limita la, copii ale formularelor ordinelor de tranzacționare, formularelor de confirmare, de raportare, în legătură cu tranzacții cu instrumente financiare, operațiuni de subscriere de instrumente

financiare, conversie, plăți, cereri eliberare extrase de cont, instrucțiuni de decontare și transfer și orice alte operațiuni conexe instrumentelor financiare și fondurilor Clientului.

2.2. În cazul, în care Clientul folosește serviciile unui agent custode, Clientul este obligat să se asigure că acesta va presta serviciile și va avea obligații specifice cu privire la deschiderea și administrarea contului de numerar, decontarea tranzacțiilor, custodia instrumentelor financiare, reținerea comisioanelor, tarifelor, taxelor, dobânzilor, impozitelor, după caz și altor cheltuieli adiacente pe care Clientul este obligat să le plătească în legătură cu tranzacțiile cu instrumente financiare. Intermediarul are dreptul de a refuza executarea ordinelor de vânzare/cumpărare dacă agentul custode nu confirmă existența instrumentelor financiare, respectiv a fondurilor în contul Clientului.

2.3. Intermediarul va păstra confidențialitatea absolută asupra tuturor informațiilor legate de operațiunile desfășurate pentru Client, precum și asupra identității Clientului, cu excepția cazului în care astfel de informații sunt solicitate Intermediarului de instituții / autorități publice abilitate de lege în acest sens și/sau instituții ale pieței de capital.

III. DREPTURILE SI OBLIGATIILE INTERMEDIARULUI

3.1. Intermediarul este autorizat, în condițiile legii, să dețină fondurile bănești și instrumentele financiare ale Clientului și are obligația păstrării în siguranță a instrumentelor financiare și a fondurilor bănești încredințate de Client, evidențiindu-le separat de instrumentele financiare și fondurile bănești proprii și de cele ale altor clienți. Intermediarul are obligația de a nu face uz de niciuna din valorile mobiliare pe care le deține în custodie sau de drepturile ce decurg din acestea și de a nu transfera aceste valori mobiliare fără acordul expres al Clientului.

3.2. Intermediarul deschide un cont/subconturi de instrumente financiare în numele Clientului, indicând datele de identificare ale persoanei în numele căreia este deschis și după caz, ale împuterniciților/reprezentanților acesteia, în care vor fi evidențiate toate deținerile și operațiunile cu acele instrumente financiare și va efectua toate activitățile aferente operării și menținerii contului, în conformitate cu tranzacțiile și cu orice alte modificări ale datelor de identificare ale clientului. Intermediarul ține evidența tuturor instrucțiunilor, operațiunilor și documentelor ce determină modificarea pozițiilor din cadrul contului Clientului.

3.3. Intermediarul deschide, operează și menține în evidențele sale un cont/subconturi de numerar pe numele Clientului. Contul de numerar poate fi în lei, în euro sau, pentru clienții care tranzacționează pe piețe reglementate, respectiv sisteme alternative de tranzacționare, sau în afara lor, din alte țări, în orice altă valută.

3.4. Intermediarul creditează contul/subconturile de numerar al(e) Clientului deschis în evidențele sale cu:

- a) sumele de bani pe care Clientul le avansează Intermediarului pentru efectuarea tranzacțiilor cu instrumente financiare;
- b) dobânzile în cazul obligațiunilor, dividendele și orice alte sume cuvenite Clientului și plătite acestuia, aferente instrumentelor financiare deținute în contul de instrumente financiare al Clientului, conform instrucțiunilor specifice ale Clientului;
- c) sumele nete de bani obținute ca venituri în urma tranzacțiilor cu instrumente financiare, după deducerea comisioanelor de intermediere și a taxelor, dobânzilor, impozitelor, după caz și altor cheltuieli ocazionate pe care Clientul este obligat să le plătească în legătură cu tranzacțiile cu instrumente financiare și cu orice alte operațiuni desfășurate pentru acesta, în conformitate cu prezentul Contract și cu reglementările aplicabile;
- d) orice alte fonduri bănești ce se cuvin Clientului din executarea prezentului Contract.

3.5. Intermediarul debitează contul de numerar al Clientului cu sumele datorate de acesta pentru decontarea tranzacțiilor efectuate pe contul acestuia, cu comisioanele convenite, taxele, dobânzile, impozitele, după caz, precum și altor cheltuieli ocazionate, datorate în baza prezentului Contract, sau în temeiul prevederilor legale.

3.6. Toate sumele din creditul contului de numerar al Clientului sunt:

- a) deținute în contul "clienți" deschis de Intermediar la o bancă aleasă de acesta;

b) nu vor putea fi folosite de Intermediar în alte scopuri, decât cele prevăzute în prezentul Contract.

3.7. Intermediarul va pune la dispoziția Clientului sumele disponibile (cu excepția sumelor necesare pentru finalizarea tranzacțiilor aflate în stare de execuție sau decontare) din creditul contului de numerar al Clientului, cel mai târziu a doua zi lucrătoare de la data primirii cererii acestuia, prin ordin de plată transmis către banca unde este deschis contul.

3.8. Pentru Clientul nerezident care solicită retragerea din cont a unei sume disponibile în lei, prin virament în valută, Intermediarul va efectua schimbul valutar cel târziu a doua zi de la data solicitării, la cursul băncii de decontare din ziua decontării, și va transfera suma în valută în contul Clientului. Clientul poate refuza cursul de schimb obținut de Intermediar de la banca de decontare în condițiile în care cursul de schimb negociat diferă cu mai mult de 3% de cursul comunicat de BNR valabil la data efectuării operațiunii, caz în care Clientul își va asuma comunicarea către Intermediar a unui cont bancar în lei avându-l ca titular pe Client, unde se va efectua viramentul în lei. În cazul schimburilor valutare a căror valoare depășește echivalentul a 10.000 EUR la data solicitării, Clientul va fi informat cu privire la cursul de schimb valutar oferit de instituția de credit la care sunt ținute fondurile bănești ale Clientului din România, precum și asupra cursului de schimb valutar oferit de Intermediar și asupra sumei nete rezultate din schimb, după caz. În cazul în care Clientul nu acceptă efectuarea schimbului valutar prin intermediul instituției de credit sau Intermediarului, sau nu acceptă cursul de schimb valutar oferit de către aceștia, Clientul se obligă să ordoneze numai plăți în RON.

3.9. Intermediarul nu poate folosi activele Clientului în scopul garantării tranzacțiilor încheiate pe cont propriu sau în contul altui client al său, decât cu acordul scris prealabil al Clientului. Intermediarul poate să se implice în finanțarea tranzacțiilor cu instrumentele financiare, deținute în numele Clientului, sau să folosească într-un alt mod aceste instrumente financiare aparținând Clientului pentru contul propriu sau pentru contul altui client de-al său, numai în cazul în care, printr-un înscris separat, Clientul își exprimă prealabil acordul explicit cu privire la folosirea instrumentelor în condițiile clar specificate în acord, folosirea instrumentelor financiare ale Clientului trebuind să respecte termenii acordului agreeat cu Clientul. Sumele existente în contul de numerar al Clientului nu vor putea fi folosite de către Intermediar în alte scopuri decât cele prevăzute în Contract. Dispozițiile art. 1.2 de mai sus se vor aplica în mod corespunzător.

3.10. Intermediarul acționează pe baza instrucțiunilor Clientului, cu excepția cazurilor în care legea sau părțile (prin acordul lor consemnat în scris) prevăd altfel. Intermediarul are obligația să depună toate diligențele necesare în executarea instrucțiunilor Clientului, prin modalitatea stabilită în prezentul Contract, în conformitate cu datele specificate în acestea, cu respectarea legislației aplicabile pieței de capital, a reglementărilor emise de CNVM/ASF și a reglementărilor și procedurilor pieței pe care se tranzacționează valorile mobiliare ce fac obiectul respectivelor ordine sau instrucțiuni ale Clientului.

3.11. În cazul ordinelor de vânzare, Clientul autorizează în mod expres Intermediarul să transfere instrumentele financiare obiect al vânzării, de la Depozitarul Central, în contul său deschis la Intermediar, cu excepția cazului în care instrumentele financiare sunt deținute în numele Intermediarului, pe seama Clientului la un agent custode.

3.12. Clientul renunță la orice drept de a pretinde orice despăgubiri de la Intermediar pentru orice pierdere, daune directe sau indirecte ce ar putea să rezulte din îndeplinirea de către Intermediar a dispozițiilor unei decizii a CNVM, A.S.F., a unui depozitar central ori a oricărei alte entități autorizate să îndeplinească atribuțiile și funcțiile unui depozitar, sau agent custode, a operatorului de piață sau a oricărei instituții abilitate.

3.13. În scopul îndeplinirii obligațiilor decurgând din prezentul Contract și prestării serviciilor ce fac obiectul acestuia în cele mai bune condiții, Intermediarul va solicita Clientului toate informațiile necesare referitoare la situația sa financiară, la cunoștințele relevante, la experiența investițională și la obiectivele investiționale, în scopul de a se asigura că poate să acționeze în interesul Clientului.

3.14. Obținerea informațiilor menționate la art.3.13 de mai sus nu mai este necesară, Intermediarul nemaifiind obligat să evalueze dacă serviciul sau produsul de investiții solicitat de Client este adecvat acestuia prin raportare la gradul de risc asociat lui, în măsura în care Intermediarul furnizează Clientului

exclusiv servicii de preluare, transmitere și executare a ordinelor și, după caz, serviciile conexe acestora, și dacă sunt îndeplinite următoarele condiții:

- a) serviciile prestate se referă la acțiuni admise la tranzacționare pe o piață reglementată, instrumente ale pieței monetare, obligațiuni sau alte titluri de creanță cu excepția acelor obligațiuni sau titluri de creanță care reprezintă activul suport al instrumentului financiar derivat, titluri de participare ale organismelor de plasament colectiv și alte instrumente similare non-complexe;
- b) serviciul de investiții financiare este furnizat la inițiativa Clientului;
- c) Intermediarul își respectă obligațiile cu privire la prevenirea conflictelor de interese;

3.15 Intermediarul nu își asumă obligații de rezultat față de Client cu privire la performanțele instrumentelor financiare.

3.16 Informațiile furnizate de către Intermediar prin care acesta recomandă sau propune, explicit sau implicit, o strategie de investiții cu privire la unul sau mai multe instrumente financiare, inclusiv o opinie privind valoarea ori prețul actual sau viitor al instrumentelor respective nu vor constitui cercetare și nici o opinie obiectivă sau independentă a Intermediarului în conținutului respectivelor recomandări și nici consultanță de investiții în sensul legii, astfel de recomandări fiind considerate comunicare publicitară în conformitate cu prevederile art. 36 din Regulamentul (UE) 2017/565.

3.17 Intermediarul a comunicat Clientului, înainte de semnarea acestui Contract, toate informațiile relevante privind Fondul de compensare a investitorilor la care este membru, precum și cerințele aplicabile referitoare la compensare, plata compensațiilor, plafonul de compensare oferit de Fond, așa cum sunt ele prevăzute în Documentul de prezentare al BRK.

3.18 Intermediarul va informa Clientul, înaintea prestării oricărui serviciu de investiții financiare dacă, în baza informațiilor disponibile, acesta este considerat client profesional și ce implică aceasta.

3.19 Intermediarul va comunica Clientului orice modificare intervenită în legislația relevantă din România și care ar putea influența executarea prezentului Contract, cu indicarea cerințelor specifice care privesc pe Client. În cazul în care Clientul nu se conformează acestora, Intermediarul poate amâna executarea ordinelor de tranzacționare primite de la Client până când acesta se va conforma noilor cerințe. În cazul în care Clientul dorește, ca urmare a notificării cerințelor suplimentare de informare și raportare impuse de legislație, transferul activelor sale la un alt intermediar, agent custode sau la un depozitar central sau lichidarea totală a deținerilor de instrumente financiare și transferul fondurilor sale bănești, Intermediarul va efectua de îndată aceste operațiuni, dar numai cu condiția ca Intermediarul să primească din partea Clientului cererea de închidere a contului deschis la Intermediar, semnată de către acesta.

3.20 Intermediarul acționează în sensul prevenirii și gestionării oricărui situații de conflict de interese apărute între Intermediar și alte firme de investiții, inclusiv între directorii, salariații, agenții ai societății, sau orice persoană legată, direct sau indirect, de Intermediar printr-o relație de control și Client sau între doi clienți ai Intermediarului, astfel încât interesele Clientului să nu fie afectate. Atunci când măsurile organizatorice adoptate de Intermediar nu sunt suficiente pentru a garanta, cu o certitudine rezonabilă, că riscul de a afecta interesele Clientului va fi evitat, Intermediarul va informa pe Client, prin orice mijloc de comunicare care poate fi probat ulterior, înainte de prestarea serviciilor de investiții financiare, despre natura și sursa conflictului de interese și măsurile luate în scopul diminuării riscurilor respective și va obține acordul Clientului să încheie tranzacția în condițiile prezentate de Intermediar.

3.21 Intermediarul este obligat să execute un ordin de tranzacționare al Clientului numai în condițiile în care, anterior preluării ordinului, contul acestuia conține ori, după caz, a fost creditat cu numerarul aferent (în cazul ordinelor de cumpărare) respectiv cu valorile mobiliare (în cazul unui ordin de vânzare). De asemenea, Intermediarul poate refuza ordinul Clientului care nu furnizează conținutul minim de informații solicitat de Intermediar și drept urmare poate să nu fie suficient de clar pentru a asigura executarea sa în cele mai bune condiții. Motivele refuzului se vor comunica de îndată Clientului. Clientul renunță, în acest caz, necondiționat și irevocabil de a pretinde Intermediarului daune sau despăgubiri pentru refuzul executării ordinului în condițiile menționate mai sus.

3.22 În cazul tranzacțiilor pe piețele externe, Intermediarul va asigura decontarea lor printr-un agent custode, care va deține instrumentele financiare corespunzătoare pe numele și contul Intermediarului, iar nu al Clientului însuși.

3.23 Prin semnarea prezentului contract, Clientul declară în mod explicit că este de acord cu executarea instrucțiunilor sale în condițiile arătate la paragraful 3.22, fără a mai fi necesară o notificare suplimentară sau o aprobare prealabilă din partea sa în legătură cu aceasta.

3.24 Intermediarul are obligația de a menține evidența și de a stoca, conform prevederilor legale și dispozițiilor prezentului Contract, toate instrucțiunile, ordinele și documentele ce determină modificarea pozițiilor din cadrul contului de numerar și valori mobiliare al Clientului. La cerere, Intermediarul va furniza Clientului, contra cost, o copie a acestor înregistrări.

3.25 Intermediarul va transmite Clientului, în conformitate cu art.115 din Regulamentul CNVM nr.32/2006, rapoarte adecvate cu privire la serviciile prestate.

3.26 Intermediarul are obligația să păstreze confidențialitatea operațiunilor efectuate în numele și pe contul Clientului și să nu dezvăluie aceste informații unui terț sau în mod public, în afara cazului în care informațiile sunt sau devin publice sau dacă sunt cerute de o autoritate sau instanță abilitată potrivit legii (ASF, BVB, BNR, sau a organismelor de autoreglementare legal autorizate).

3.27 (1) Intermediarul are obligația de a ajusta/corecta de îndată orice erori semnalate de Client.

(2) Atunci când Clientul are acces, pe bază de username și parolă, la sistemul informatic online al Intermediarului, confirmările de tranzacții, extrasele de cont și orice alte comunicări transmise de Intermediar prin intermediul sistemului informatic online (prin internet) se consideră însușite și aprobate de Client dacă în termen de 24 de ore de la transmitere Clientul nu a emis nici o înștiințare de semnalare a anumitor nereguli.

(3) Confirmările de tranzacții, extrasele de cont și orice alte comunicări transmise de Intermediar prin orice alte mijloace decât sistemul electronic informatic, se consideră însușite și aprobate de Client dacă în termen de 24 de ore de la transmiterea acestora, Clientul nu a emis nici o înștiințare către Intermediar cu privire la posibile erori apărute.

3.28 Intermediarul a informat Clientul cu privire la drepturile care-i revin în conformitate cu reglementările legale în vigoare în materie de protecție a datelor cu caracter personal, prin punerea la dispoziția acestuia din urmă, înainte de semnarea Contractului, a *Documentului de prezentare* al Intermediarului (Anexa 1 la acest Contract).

3.29 Intermediarul are dreptul și obligația de a solicita Clientului toate informațiile, datele, documentele necesare în scopul verificării identității acestuia și/sau a reprezentantului său legal/împuternicitului Clientului (o fotocopie a documentelor de identificare a clientului; extrase din registrul comerțului sau orice alte documente relevante). Intermediarul are dreptul de a verifica adresa/adresele indicate de Client inclusiv prin transmiterea către potențialul Client, la acea/acele adrese, a unei scrisori recomandate cu confirmare de primire.

3.30 Intermediarul are dreptul de a refuza deschiderea de cont pentru Client, inițierea oricăror operațiuni sau realizarea tranzacțiilor, precum și dreptul de a înceta orice operațiune în cazul în care nu este posibilă identificarea Clientului conform prevederilor legale în vigoare și a prevederilor prezentului Contract.

3.31 Intermediarul are dreptul de a refuza executarea unui ordin al Clientului în următoarele situații:

- ordinul nu respectă normele legale în vigoare, se bazează pe informații confidențiale și/sau ordinul se încadrează în una dintre situațiile prevăzute de art. 164 din regulamentul CNVM/ASF nr. 32/2006;

- ordinul încalcă procedurile interne ale Intermediarului privind politica de acceptare și executare a ordinelor clienților ori dispozițiile prezentului Contract.

3.32 Intermediarul își rezervă dreptul de a nu presta servicii de schimb valutar pentru clienții rezidenți, cu excepția schimburilor valutare necesare pentru operațiunile aferente tranzacțiilor pe piețe externe.

3.33 (1) Intermediarul își rezervă dreptul de a închide automat conturile Clientului care nu mai au fonduri și nu sunt creditate cu fonduri suplimentare în decurs de 3 luni de la data la care soldul aferent a ajuns la zero sau a devenit negativ. Dacă, în decursul perioadei de 3 luni menționate, Clientul nu creditează contul/conturile respective cu fondurile corespunzătoare, Intermediarul va notifica Clientului această situație și va proceda la închiderea contului/conturilor respective dacă acestea nu vor fi creditate cu fonduri suplimentare în termen de 15 zile de la primirea de către Client a respectivei notificări. Fără a aduce atingere prevederilor prezentului articol 3.32, Intermediarul poate, la libera sa alegere, alimenta contul de disponibilități al Clientului cu sume proprii necesare pentru finalizarea tranzacțiilor aflate în decontare, dar numai în situația în care, deși la data executării unui ordin, Intermediarul a evaluat și a constatat capacitatea clientului de a deține fondurile și instrumentele financiare necesare la data decontării, din motive excepționale, sumele necesare nu sunt disponibile la data decontării. Suportarea costurilor aferente acestei operațiuni revine Clientului, așa cum sunt ele descrise la art. 6.8. din prezentul contract.

(2) Fără a aduce atingere celor de mai sus, Intermediarul are dreptul, dar nu și obligația, de a alimenta contul de disponibilități al Clientului cu sume proprii necesare pentru finalizarea tranzacțiilor aflate în decontare, dar numai în situația în care, deși la data executării unui ordin acesta a evaluat și a constatat capacitatea Clientului de a deține fondurile și instrumentele financiare necesare la data decontării, din motive excepționale, sumele necesare nu sunt disponibile la data decontării. Pentru evitarea oricărui dubiu, suma cu care Intermediarul poate alimenta contul Clientului în scopul acoperirii necesarului de decontare, nu poate depăși, în niciun caz, valoarea activelor lichide aparținând Clientului și aflate în custodia Intermediarului. Suportarea costurilor generate de această operațiune va cădea în sarcina exclusivă a Clientului. În acest sens, Clientul declară că, prin semnarea acestui Contract, și-a dat acordul în mod explicit cu privire la avansarea sumelor necesare pentru decontare în situația excepțională descrisă mai sus, și respectiv pentru suportarea tuturor costurilor pe care această operațiune le va implica. Dispozițiile art.11⁴ din Regulamentul CNVM 32/2006 se vor aplica în mod corespunzător.

(3) Instrumentele financiare lichide aparținând Clientului și aflate în custodia Intermediarului se vor regăsi în tabelul publicat de către Intermediar la secțiunea www.brk.ro/stiri, pe pagina de internet proprie, actualizarea acestui tabel având caracter periodic. Criteriile de includere a instrumentelor financiare în categoria instrumentelor financiare lichide vor fi puse la dispoziția Clientului, la cerere, deoarece presupun o metodologie complexă, care nu poate fi detaliată în cadrul prezentului contract.

3.34 În cazul în care Clientul încetează orice activitate de tranzacționare pentru 3 luni consecutive și nu mai poate fi contactat/notificat la niciuna din datele de contact comunicate Intermediarului în conformitate cu prezentul Contract (adresa poștală, adresa de email sau numărul de telefon), Intermediarul poate proceda la transferul instrumentelor financiare care se regăsesc în contul/subconturile Clientului către Depozitarul Central. În cazul în care Clientul deține în contul deschis la Intermediar fonduri bănești, după reținerea taxelor și comisioanelor datorate de Client, Intermediarul va vira sumele rămase în contul bancar al Clientului sau prin mandat poștal conform documentelor ce se regăsesc la dosarul Clientului întocmit de Intermediar. În cazul în care Clientul nu își actualizează datele de contact și nu mai poate fi contactat, Intermediarul își rezervă dreptul de a denunța unilateral Contractul.

3.35 Conform Deciziei CNVM nr. 348/18.04.2013, Intermediarul informează Clientul cu privire la faptul că prin semnarea prezentului Contract Clientul își dă acordul explicit ca Intermediarul să utilizeze instrumentele financiare, altele decât cele derivate, aflate în contul Clientului deschis la Intermediar, pentru efectuarea de operațiuni de vânzare specială/impusă, precum și în cazul în care Clientul nu își îndeplinește obligațiile de plată aferente operațiunilor derulate într-un sistem de compensare-decontare, în conformitate cu reglementările operatorului sistemului de compensare-decontare, până la concurența sumelor datorate.

IV. DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE CLIENTULUI

4.1 Clientul are obligația de a plăti toate comisioanele și taxele datorate Intermediarului pentru operațiunile cu instrumente financiare legate de contul său, în condițiile și la termenele stipulate în prezentul Contract.

4.2. Clientul are obligația de a transmite Intermediarului toate ordinele de tranzacționare și instrucțiunile prin modalitatea stabilită în prezentul Contract și, după caz, prin procedurile de lucru ale

Intermediarului referitoare la transmiterea și preluarea ordinelor prin sistemul informatic online operat de Intermediar.

4.3. Clientul are obligația de a completa toate datele necesare în formularele/anexele cerute de Intermediar, precum și de a anexa toate documentele solicitate în Cererea de deschidere de cont, după caz.

4.4. Clientul are obligația de a notifica în scris Intermediarului calitatea/dobândirea de către acesta a calității de persoană cu acces la informații privilegiate în raport cu unul sau mai mulți emitenți așa cum este prevăzut în Regulamentul nr.5/2018 al ASF. Clientul înțelege că, în lipsa acestei notificări prealabile, legalitatea ordinelor de tranzacționare executate de Intermediar în contul Clientului constituie responsabilitatea exclusivă a Clientului.

4.5. Clientul are obligația de a notifica în scris, în cazul operațiunilor de achiziție sau vânzare de valori mobiliare emise de o societate care fac ca drepturile de vot deținute de Client, singur sau împreună cu persoanele cu care acesta acționează în mod concertat, să atingă, să depășească sau să scadă sub unul din pragurile de 5%, 10%, 15%, 20%, 25%, 33%, 50% sau 75% din totalul drepturilor de vot, în maxim 4 zile lucrătoare de la momentul luării la cunoștință a respectivei operațiuni, societatea emitentă, așa cum se prevede în art. 72, alin. (2) din Legea nr. 24/2017.

4.6. Clientul are obligația de a aduce la cunoștința Intermediarului orice modificare a datelor furnizate de Client în Cererea de deschidere de cont, înaintea transmiterii ordinelor de vânzare/cumpărare către Intermediar.

4.7 Clientul are dreptul de a beneficia fără interdicție de sumele disponibile (cu excepția sumelor necesare pentru finalizarea tranzacțiilor aflate în stare de execuție sau în curs de decontare) din contul de numerar al Clientului deschis la Intermediar.

4.8 Clientul are dreptul de a transmite ordine de tranzacționare după voința proprie, asumându-și riscul precum și drepturile și obligațiile ce decurg din acestea, prin modalitatea stabilită în contract.

4.9 Clientul are dreptul de a anula ordinele de tranzacționare care nu au termenul de valabilitate expirat, a căror executare nu a fost confirmată de către Intermediar, și a căror stare permite retragerea lor de pe piață.

4.10 Clientul are dreptul de a solicita și primi din partea Intermediarului informații cu privire la contul său deschis de Intermediar sau, după caz, de a accesa în timp real propriul său cont deschis la Intermediar prin sistemul informatic pus la dispoziție de Intermediar.

4.11 Clientul are dreptul de a primi din partea Intermediarului rapoartele de activitate privind contul și tranzacțiile efectuate în contul său. În cazul în care Clientul a optat pentru utilizarea sistemului informatic online al Intermediarului, Clientul poate solicita în scris, să primească confirmările și rapoartele și prin poștă, dar nu cu o frecvență mai mare de 4 ori pe an.

4.12 Clientul are dreptul să solicite să fie tratat ca și client profesional de către Intermediar în condițiile art.2 și art.3 din Anexa nr.8 la Regulamentul CNVM/ASF nr. 32/2006.

4.13 Dacă în urma evaluării de către Intermediar, Clientul este clasificat ca fiind client profesional, Clientul are dreptul să solicite modificarea Contractului pentru a obține un grad mai ridicat de protecție, în condițiile art.1 din Anexa nr.8 la Regulamentul CNVM/ASF nr.32/2006.

4.14 Clientul are dreptul de a se opune prelucrării datelor cu caracter personal în efectuarea de marketing direct, prin completarea *Formularului de opoziție* pus la dispoziție de Intermediar și care va constitui Anexa 5 la prezentul Contract. Clientul poate, de asemenea, să retragă în orice moment acordul dat anterior Intermediarului cu privire la prelucrarea datelor sale cu caracter personal în scopul efectuării de operațiuni de marketing direct, prin reumplerea Anexei 5 la prezentul Contract.

4.15 În situația incapacității Intermediarului de a returna fondurile bănești și/sau instrumentele financiare datorate sau aparținând Clientului, plata compensațiilor se va face de către Fondul de Compensare a Investitorilor S.A., în limita plafonului prevăzut de legislația în vigoare.

V. TRANSMITEREA ȘI EXECUTAREA ORDINELOR ȘI INSTRUCȚIUNILOR

5.1. În scopul completării, semnării și comunicării către Intermediar a ordinelor de vânzare/cumpărare, a oricăror modificări sau anulări ale acestora, a comunicării de instrucțiuni și solicitări cu privire la și în legătură cu executarea prezentului Contract și a transmiterii și primirii comunicărilor și rapoartelor cu privire la tranzacțiile și operațiunile efectuate, Clientul autorizează ca reprezentant al său în relația cu Intermediarul pe toate și oricare din persoanele desemnate și identificate complet în *Cererea de deschidere de cont*, Anexa 2A/2B la prezentul Contract. Aceste persoane pot acționa în relația cu Intermediarul separat sau împreună, Intermediarul considerând orice ordin, instrucțiune sau altă comunicare sau solicitare primită de la oricare din persoanele ce reprezintă Clientul, ca fiind făcută de către însăși Clientul și fiind opozabile acestuia. Modificarea datelor de identificare și de contact ale oricăreia dintre persoanele desemnate de Client, precum și schimbarea/înlocuirea acestora va fi notificată Intermediarului în scris, sub sancțiunea neopozabilității și fără nici o răspundere pentru Intermediar. Ordinele de tranzacționare, precum și alte instrucțiuni primite de la o persoană neidentificată corespunzător vor fi refuzate a fi executate de către Intermediar.

5.2. Orice tranzacție va avea la bază un ordin transmis de către Client sau de reprezentantul acestuia. Modalitatea de transmitere a ordinului poate fi personal, la sediul Intermediarului, sau prin mijloace de comunicare la distanță, precum telefon, fax, transmitere electronică (e-mail) sau prin intermediul sistemului informatic online pus la dispoziție de către Intermediar, după caz.

5.3. Conținutul ordinelor precum și al tuturor celorlalte instrucțiuni ale Clientului vor fi înregistrate, păstrate și arhivate de către Intermediar, inclusiv pe suport durabil sau pe un suport echivalent.

5.4. Prin semnarea prezentului Contract, Clientul își exprimă în mod expres și neechivoc acordul ca ordinele și instrucțiunile care au sau pot avea rezultat efectuarea de tranzacții, transmise prin telefon și/sau prin corespondență electronică, să fie înregistrate, transcrise și păstrate conform legii pentru opozabilitate și ca mijloc de probă în fața autorității de supraveghere și a instanțelor judecătorești, precum și oricărei alte autorități care are dreptul să solicite astfel de informații conform legii, după caz. Înregistrările sunt proprietatea exclusivă a Intermediarului și vor putea fi puse la dispoziția Clientului la cererea acestuia, contra cost. Intermediarul poate solicita ca unele ordine sau instrucțiuni transmise de Client prin mijloace de comunicare la distanță să fie confirmate printr-un document original, în formă scrisă, ce va fi transmis de Client Intermediarului, în termen de maxim 5 zile lucrătoare de la data solicitării adresate de către Intermediar.

5.5. Conținutul convorbirilor telefonice constituie secret profesional de serviciu și Intermediarul nu poate divulga, folosi sau reproduce conținutul acestora și identitatea Clientului, altfel decât în condițiile legii.

5.6. Înregistrările telefonice nu pot fi folosite de către Intermediar în alte scopuri decât cele prevăzute în prezentul Contract.

5.7. Netransmiterea la timp de către Client a documentelor sau informații suplimentare solicitate de către Intermediar, sau transmiterea lor cu întârziere, poate conduce la amânarea unei tranzacții, sau avea un efect negativ asupra rezultatului tranzacției sau operațiunii cu executarea căreia a fost însărcinat Intermediarul. Într-un asemenea caz, Intermediarul nu poate fi ținut răspunzător pentru rezultatul negativ al tranzacției/operațiunii.

5.8. Intermediarul va executa ordinele Clientului în mod direct, fără a utiliza serviciile unui alt intermediar, cu excepția următoarelor cazuri:

- a) ordinul Clientului privește instrumente financiare tranzacționate pe o piață reglementată și/ sau sistem alternativ de tranzacționare la care Intermediarul nu este membru sau participant, caz în care ordinul va fi executat printr-un alt intermediar autorizat și supravegheat de către autoritatea de supraveghere competentă din statul unde are loc tranzacția, și cu care Intermediarul a încheiat un contract în acest sens;
- b) în acest mod se realizează o tranzacție mai avantajoasă pentru Client și/sau nu crește nivelul comisioanelor și al celorlalte cheltuieli suportate de Client.

5.9. Dacă Clientul nu specifică altfel la momentul plasării ordinului, se consideră că acesta acceptă și executarea parțială a ordinului de tranzacționare. În orice caz, Intermediarul nu garantează Clientului ca va putea executa ordinul acestuia printr-o singură tranzacție.

5.10. În situația în care, pe baza informațiilor primite de la Client cu privire la cunoștințele, experiența investițională, capacitatea financiară a acestuia, sau obiectivele investiționale, Intermediarul, prin persoana desemnată care prestează servicii și activități de investiții, apreciază, că instrumentul financiar și serviciul de investiții financiare solicitat nu sunt potrivite pentru Client, va avertiza în acest sens Clientul, cu excepția situației reglementate la art.3.14 de mai sus.

VI. PREȚUL SERVICIILOR, ALTE COSTURI, PLATA ACESTORA

6.1 Pentru realizarea serviciilor și activităților de investiții și/sau activităților conexe prevăzute în prezentul Contract, Clientul se obligă să plătească Intermediarului integral și la termen toate comisioanele, taxele și tarifele stabilite în Anexa 6 la prezentul Contract. Clientul trebuie să asigure existența la timp a fondurilor bănești proprii pentru plata/reținerea oricăror comisioane, taxe, tarife și eventuale impozite pentru serviciile și activitățile de investiții pe baze profesionale prestate de către Intermediar în numele și pe seama Clientului sau în numele său și pe seama Clientului.

6.2 Comisionul, taxele și tarifele se datorează pentru fiecare și oricare din tranzacțiile și operațiunile cu instrumente financiare efectuate de Intermediar pe seama Clientului.

6.3 Toate și orice impozite, taxe, tarife stabilite prin lege cu privire la tranzacțiile și operațiunile cu instrumente financiare pe contul Clientului, vor fi întotdeauna în sarcina Clientului, urmând a fi achitate direct de către acesta sau urmând a fi achitate prin reținerea lor de către Intermediar, în cazurile în care conform prevederilor legale relevante locului unde se efectuează tranzacția sau operațiunea, este obligatorie reținerea la sursă, cu consecința diminuării veniturilor Clientului.

6.4 Comisioanele, taxele și tarifele datorate Intermediarului, precum și toate cheltuielile suportate de acesta cu privire la și în legătură cu tranzacțiile și operațiunile cu instrumente financiare ale Clientului vor fi imputate și reținute de Intermediar cu prioritate din fondurile bănești ale Clientului. Orice penalități acumulate de Client în relația cu Intermediarul se vor stinge cu prioritate față de obligațiile de plată principale, imputația realizându-se întâi cu privire la accesoriile acumulate, acestea putând depăși nivelul principalului. Clientul este obligat să suporte inclusiv orice comisioane, taxe, tarife și penalități în cazul decontărilor eșuate, precum și toate comisioanele, taxele, și penalitățile percepute de către ASF, Depozitarul Central, operatorul de piață și oricare și toate instituțiile care fac implicate în procesul de tranzacționare, decontare și custodie a instrumentelor financiare, pe oricare piață de capital pe care se tranzacționează respectivele instrumente financiare.

6.5 Prin semnarea prezentului Contract, Intermediarul este autorizat de către Client să rețină toate comisioanele, tarifele, taxele și orice alte datorate de Client în temeiul și pentru executarea prezentului Contract, din fondurile bănești ale Clientului aflate în contul/subconturile Clientului deschis(e) la Intermediar, fără vreo notificare prealabilă, dar cu menționarea acestora în raportările scrise comunicate periodic Clientului de către Intermediar.

6.6 În cazul în care Clientul folosește serviciile unui agent custode, Clientul se obligă să instruceze agentul custode la data plasării ordinului, dar nu mai târziu de data efectuării tranzacției, cu privire la obligația de decontare a tranzacției ordonate, precum și cu privire la plata comisionului și/sau tarifului către Intermediar la data decontării tranzacției.

6.7 Orice modificare cu privire la comisioanele, taxele și tarifele astfel cum acestea sunt menționate în Anexa 6 la prezentul Contract, va fi comunicată Clientului prin oricare din mijloacele de comunicare convenite potrivit acestui Contract, inclusiv anexelor sale.

6.8 Pentru întârzierea executării de către Client a obligației de plată către Intermediar, Clientul va datora Intermediarului o penalitate de 0,1% pe zi de întârziere, calculată la valoarea obligației neexecutate până la data executării integrale a obligației respective, inclusiv a penalităților corespunzătoare. În cazul în care valoarea totală a prejudiciului suferit de Intermediar (incluzând debitul principal și toate penalitățile de întârziere acumulate) este mai mare decât suma obținută de Intermediar

prin vânzarea activelor din portofoliul Clientului, Clientul este obligat sa acopere personal diferența până la acoperirea integrală a prejudiciului efectiv.

6.9 În cazul în care Clientul nu creditează contul/subcontul său deschis la Intermediar cu numerarul necesar achitării contravalorii instrumentelor financiare cumpărate de către Intermediar pe numele și contul Clientului, sau cu valorile mobiliare vândute la ordinul Clientului, până cel târziu în ziua T-1 la ora 12:00am, ora locală, „T” fiind ziua decontării, astfel încât decontarea să poată avea loc conform reglementărilor în vigoare, Intermediarul poate debita oricare subcont de numerar aferent tranzacțiilor pe piața spot sau la termen al Clientului, indiferent dacă tranzacția a fost pe piața spot sau la termen, sau se poate substitui Clientului în tranzacția de cumpărare, respectiv de vânzare, prin împrumutarea instrumentelor financiare, după caz, conform procedurilor operatorului de piață. Astfel, operațiunea în care se va substitui Intermediarul, va avea efecte numai asupra acestuia din urmă. În situația necreditării contului până cel târziu în ziua T-1 la ora 12:00am, ora locală, cu numerarul sau cu valorile mobiliare aferente ordinului său de tranzacționare, Clientul recunoaște Intermediarului un drept de gaj special constituit asupra numerarului sau titlurilor de valoare aparținând Clientului și aflate în custodia/detenția Intermediarului, conform art. 2481 Cod civil. Alternativ, și numai în măsura în care, din motive excepționale, sumele necesare nu sunt disponibile la data decontării deși la data executării ordinului Clientului Intermediarul a evaluat și a constatat capacitatea acestuia de a deține fondurile și instrumentele financiare necesare la data decontării, Intermediarul poate, la libera sa alegere, aplica procedura reglementată în art.3.33 de mai sus în locul celei reglementate prin prezentul art.6.9.

6.10 Clientul recunoaște faptul că situația menționată la paragraful 6.9 de mai sus poate genera operațiuni și costuri precum penalități, comisioane, taxe, dobânzi, diferențe de preț, care pot avea drept consecință scăderea capitalului inițial/de supraveghere sub nivelul cerut de legislația privind piețele de capital și respectiv plasarea sub nivelul de autorizare a funcționării Intermediarului, denumite în continuare „Daune directe”.

6.11 Pentru recuperarea Daunelor directe, descrise la paragraful 6.10. de mai sus, provocate de încălcarea prevederilor Contractului în ceea ce privește plata/livrarea pentru ordinul de cumpărare/vânzare transmis de Client și executat de Intermediar, la termenul arătat la paragraful 6.9 de mai sus, prin semnarea prezentului Contract, Clientul acordă și garantează Intermediarului pe întreaga durată a Contractului și neafectat de termen și modalități, un drept special, expres și irevocabil de dispoziție asupra întregului portofoliu de instrumente financiare sau numerar al său, aflat în custodia Intermediarului, în sensul de a vinde în numele și pe contul Clientului sau în numele Intermediarului și pe contul Clientului, după caz, pe piețe reglementate, în cadrul unui sistem alternativ de tranzacționare sau în afara piețelor reglementate pe care se tranzacționează respectivele instrumente financiare, la libera discreție a Intermediarului exercitată cu privire la momentul, prețul de vânzare sau tipul instrumentului financiar, indiferent dacă Clientul are câștig sau pierdere pe instrumentele financiare respective și fără nici un fel de condiționări, până la obținerea unei sume, ce poate să depășească valoarea Daunelor directe cauzate Intermediarului. În cazul în care, suma obținută în urma vânzării este mai mare decât Daunele directe ocazionate Intermediarului, diferența pozitivă după reținerea comisiunelor de tranzacționare și a altor comisioane, a penalităților, dobânzilor și a altor taxe, respectiv a Daunelor directe, va fi transferată în contul Clientului.

6.12 Urmare a dreptului de dispoziție acordat conform paragrafului 6.11 de mai sus, Intermediarul are dreptul:

- a) de a reține cu titlu de despăgubire, sumele de bani rezultate din vânzarea instrumentelor financiare aparținând Clientului și aflate în custodia Intermediarului, până la concurența Daunelor directe; și
- b) de a refuza de îndată executarea ordinelor de vânzare sau ordinelor de transfer al portofoliului la o alta societate de servicii de investiții financiare sau societate de credit, sau de transfer în Secțiunea I a Registrului ținut de către Depozitarul Central și care ar micșora portofoliul de instrumente financiare aflate în custodia Intermediarului cu consecința diminuării patrimoniului acestuia în detrimentul dreptului de gaj general al Intermediarului prevăzut de art. 2481 Cod civil, uzând de prerogativa acordată în baza paragrafului 6.14 de mai jos.

Clientul are dreptul să solicite, iar Intermediarul va avea obligația să-i prezinte, dovezi corespunzătoare în legătură cu cuantumul Daunelor directe ocazionate Intermediarului.

6.13 Clientul renunță în mod expres și irevocabil, la invocarea oricăror obiecțiuni, excepții și pretenții de despăgubire pentru orice daune directe sau indirecte derivând din dreptul de dispoziție și din dreptul de retenție acordate Intermediarului conform paragrafului 6.11 de mai sus, respectiv 6.14 de mai jos.

6.14 În baza art. 2053 și 2495 Cod civil, Clientul recunoaște și garantează Intermediarului un drept de retenție asupra instrumentelor financiare și numerarului aparținând Clientului și aflate în custodia Intermediarului, până la acoperirea integrală a Daunelor directe. În orice situație, Intermediarul este liber să aprecieze dacă în situația descrisă la paragraful 6.9 de mai sus, va uza de prerogativele conferite conform paragrafului 6.12 de mai sus, sau de prevederile prezentului paragraf.

6.15 (1) Atunci când Clientul solicită tranzacționarea pe piețe externe, în afara comisioanelor și taxelor cuvenite Intermediarului pentru serviciile prestate, Clientul va suporta inclusiv toate comisioanele și taxele aferente tranzacțiilor pe piețe externe, astfel cum acestea au fost comunicate Clientului la semnarea *Contractului de tranzacționare pe piețe externe*, inclusiv cheltuielile ocazionate de executarea Contractului și care nu sunt plătite prin intermediul Intermediarului (comisioane bancare, taxele de subscriere la piețele pe care tranzacționează, etc.).

(2) Intermediarul notifică Clientului faptul că venitul realizat de către Client, în conformitate cu prevederile Codului Fiscal, din operațiuni de vânzare-cumpărare de instrumente financiare pe piețele externe, va fi impozitat în conformitate cu cotele menționate în prevederile legale aplicabile și în Convențiile de evitare a Dublei Impuneri încheiate de România și partenerii externi, după caz, obligația îndeplinirii procedurilor administrative aferente și respectiv plății impozitului revenind exclusiv Clientului. Intermediarul are doar obligația de a comunica Clientului fișa de portofoliu aferentă tranzacțiilor efectuate pe piețele externe. Intermediarul va putea modifica limita minimă a comisioanelor și taxelor percepute de la Client, notificând în acest sens Clientul prin intermediul site-ului propriu.

(3) Clientul are obligația de a se informa cu privire la legislația fiscală aplicabilă tranzacțiilor cu valori mobiliare efectuate pe respectiva piață externă. De asemenea, Intermediarul nu va putea fi obligat să asiste Clientul în recuperarea sumelor plătite de Client cu titlu de impozit în legătură cu tranzacțiile operate pe piețele externe.

VII. REMITEREA FONDURILOR BĂNEȘTI CĂTRE CLIENT

7.1 Fondurile bănești disponibile ca urmare a finalizării decontării tranzacțiilor Clientului, vor fi:

- a) plătite către Client, de îndată, dar nu mai târziu de 3 zile lucrătoare de la data decontării, în oricare dintre conturile bancare indicate explicit de acesta în Cererea de deschidere de cont, care sunt numai pe numele Clientului, sub condiția transmiterii de către Client, a unei cereri scrise;
- b) păstrate în contul / subcontul de fonduri bănești al acestuia deschis la Intermediar, în vederea efectuării de achiziții ulterioare de instrumente financiare. Schimbarea / modificarea conturilor bancare ale Clientului este opozabilă Intermediarului doar dacă a fost notificată în scris Intermediarului.

7.2 Prin semnarea prezentului Contract, Clientul renunță irevocabil și necondiționat, în favoarea Intermediarului la sumele provenite din dobânzile pe care banca le acordă, în mod normal, ca urmare a depozitării numerarului aflat în contul său de Client deschis la Intermediar.

7.3 Clientul se obligă să ratifice și/sau să confirme orice acțiune întreprinsă cu bună credință de către Intermediar și agentul său în temeiul prezentului Contract. Buna credință a Intermediarului și agenților săi se prezumă.

7.4 În cazul în care Intermediarul realizează și servicii de schimb valutar în legătura și pentru realizarea serviciilor de investiții financiare pentru Client în România, operațiunile de schimb valutar se vor realiza la cursul de schimb valutar al instituției de credit cu care lucrează Intermediarul și la care sunt ținute fondurile bănești ale Clientului, cu reținerea comisioanelor aferente percepute de respectiva instituție de credit din fondurile Clientului, după caz.

În cazul schimburilor valutare a căror valoare depășește echivalentul a 10.000 EUR la data solicitării, Clientul va fi informat cu privire la cursul de schimb valutar oferit de instituția de credit la care sunt ținute fondurile bănești ale Clientului în vederea decontării tranzacțiilor pe piețele din România, precum și asupra cursului de schimb valutar oferit de Intermediar pentru decontarea tranzacțiilor efectuate pe piețe externe și asupra sumei nete rezultate din schimb, după caz.

7.5 În cazul în care Clientul nu acceptă efectuarea schimbului valutar prin intermediul instituției de credit sau Intermediarului, sau nu acceptă cursul de schimb valutar oferit de către aceștia, Clientul se obligă să efectueze numai plăți în RON sau în valuta de decontare a tranzacției.

VIII. DECLARAȚII ȘI GARANȚII

8.1. Intermediarul declară și garantează Clientului că:

- a) la data semnării prezentului Contract:
 - are capacitatea legală de a încheia și derula prezentul Contract și, după caz, să acorde împuternicirile conținute în acesta, în conformitate cu legile și /sau, după caz, statutele aplicabile;
 - nu există aprobări cerute de legile și /sau, după caz, statutele aplicabile, care să condiționeze încheierea valabilă a prezentului Contract sau asumarea oricărei dintre obligațiile prevăzute de acesta, care să nu fi fost obținute prealabil datei semnării prezentului Contract;
 - încheierea prezentului Contract sau asumarea oricăreia dintre obligațiile prevăzute de acesta nu contravine nici unei legi, statut sau convenție aplicabilă;
 - nu cunoaște nici o împrejurare care ar putea afecta în mod negativ încheierea, valabilitatea sau executarea prezentului Contract;
- b) va acționa onest, imparțial și cu diligență profesională în scopul protejării intereselor Clientului;
- c) va presta serviciile de investiții financiare în conformitate cu prevederile legii, ale reglementărilor C.N.V.M./ASF și ale oricăror alte reglementări emise de operatorii de piață, Depozitarul Central și alte organisme cu atribuții de reglementare în domeniul serviciilor de investiții financiare.

8.2. Clientul declară și garantează Intermediarului că:

- a) la data semnării prezentului Contract:
 - are capacitatea legală de a încheia și derula prezentul Contract și, după caz, să acorde împuternicirile conținute în acesta, în conformitate cu legile și /sau, după caz, statutele aplicabile. Clientul se obligă să înștiințeze imediat Intermediarul despre orice modificare intervenită în cuprinsul acestor date de natură a afecta valabilitatea acestei declarații;
 - nu există aprobări cerute de legile și /sau, după caz, statutele aplicabile, care să condiționeze încheierea valabilă a prezentului Contract sau asumarea oricărei dintre obligațiile prevăzute de acesta, care să nu fi fost obținute prealabil datei semnării prezentului Contract;
 - încheierea prezentului Contract sau asumarea oricăreia dintre obligațiile prevăzute de acesta nu contravine nici unei legi, statut sau convenție aplicabilă;
 - nu cunoaște nici o împrejurare care ar putea afecta în mod negativ încheierea, valabilitatea sau executarea prezentului Contract;
- b) Clientul sau reprezentanții săi, nominalizați pentru a transmite instrucțiuni Intermediarului în legătură cu serviciile care fac obiectul prezentului Contract, au toate aprobările necesare și capacitatea juridică de a angaja Clientul în acest tip de tranzacții, inclusiv referitoare la decontarea tranzacțiilor încheiate în cadrul derulării prezentului Contract;
- c) are suficiente fonduri bănești și/ sau instrumente financiare pentru a-și achita/ executa la timp toate obligațiile decurgând din prezentul Contract;
- d) Clientul răspunde pentru evicțiune cu privire la instrumentele financiare pentru care dă ordin de vânzare;
- e) înțelege și acceptă că Intermediarul nu va executa ordinele sale în cazul în care situația contului nu permite inițierea de noi contracte pe piața la termen;
- f) instrumentele financiare puse la dispoziția Intermediarului sunt deținute legal și sunt achitate integral de către Client;
- g) declară că înțelege termenii Contractului și că a fost informat cu privire la gradul de risc aferent operațiunilor desfășurate pe piața de capital și că își asumă toate riscurile ce decurg din tranzacțiile cu instrumente financiare. Asemenea riscuri se referă, dar nu se limitează la:
 - pierderea suferită ca urmare a scăderii/majorării prețului de tranzacționare pe piață a instrumentelor financiare ce fac obiectul ordinelor, cât și cea suferită ca urmare a parametrilor ordinelor date, a evoluției tehnice a sistemului de tranzacționare, condițiilor de piață, modificărilor legislative, întreruperea energiei sau alte asemenea cauze aflate în afara controlului intermediarului;

- efectul de levier, riscul de pierdere totală a investiției;
- volatilitatea prețului instrumentelor financiare și orice limitări ale pieței, relative la instrumente financiare ;
- faptul că un investitor poate dobândi, ca urmare a tranzacțiilor cu instrumente financiare, angajamente financiare sau alte obligații suplimentare, inclusiv cele contingente, suplimentare față de costul dobândirii instrumentelor financiare;
- orice cerință privind marja sau altă obligație similară aplicabilă instrumentelor sau altor asemenea cauze care nu implică în niciun fel culpa Intermediarului.

Asemenea riscuri se referă, dar nu se limitează la tranzacții cu instrumente financiare dovedite inexistente ulterior încheierii acestora sau tranzacții cu instrumente financiare neautorizate, false, furate, pierdute ori distruse. Riscul include și pierderea suferită de către Client ca urmare a scăderii/creșterii prețului de tranzacționare pe piața valorilor mobiliare ce fac obiectul ordinelor sale, cât și cea suferită de Client ca urmare a parametrilor ordinelor date, stării tehnice a sistemului de tranzacționare, condițiilor de piață, modificărilor legislative, întreruperii energiei electrice ori căderii temporare a conexiunii prin care se transmit ordinele de tranzacționare din motive neimputabile Intermediarului, sau alte asemenea cauze aflate în afara controlului Intermediarului;

- h) are cunoștință despre caracterul aleatoriu și despre riscurile aferente instrumentelor financiare și cunoaște că în cazul recomandării unei tranzacții sau unui instrument financiar, Intermediarul nu își asumă obligații de rezultat față de Client cu privire la performanțele instrumentelor financiare, precum și faptul că performanțele trecute nu reprezintă garanții ale performanțelor viitoare ale instrumentelor financiare. Clientul este dator să efectueze propria analiză prin care să își fundamenteze deciziile de investiții și nu va putea ține răspunzător Intermediarul pentru niciun fel de pierderi pe care le-ar putea înregistra în legătură cu sau ca urmare a tranzacțiilor executate de către intermediar în conformitate cu ordinele primite de la Client;
- i) înțelege termenii prezentului Contract și își asumă toate riscurile rezultate din tranzacțiile încheiate pe seama sa, cu privire la instrumentele financiare derivate, respectiv faptul că poate dobândi, ca urmare a tranzacțiilor cu asemenea instrumente financiare, angajamente financiare sau alte obligații suplimentare, inclusiv cele contingente, suplimentare față de costul dobândirii instrumentelor financiare;
- j) a fost informat de către Intermediar, cunoaște, acceptă și se conformează necondiționat dispozițiilor legale privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism prin intermediul pieței de capital și, dacă e cazul va indica Intermediarului identitatea beneficiarului real al activelor sale. De asemenea, Clientul declară că nu va folosi prezentul Contract în scopul spălării banilor;
- k) Clientul confirmă că a fost informat înainte de încheierea prezentului contract cu privire la informațiile detaliate și utile referitoare la termenii și conținutul acestui Contract și că i-a fost înmănat, înainte de semnarea prezentului contract, Documentul de prezentare și Politica de executare a ordinelor și că a luat cunoștință și și-a însușit informațiile prezentate de Intermediar în conformitate cu art.110 alin.(2) și 168 lit. a) din Regulamentul CNVM/ASF nr.32/2006;
- l) va transmite toate datele, informațiile și documentele necesare Intermediarului pentru prestarea serviciilor de investiții financiare, în condițiile legii, și are cunoștință că netransmiterea, transmiterea incompletă sau eronată a datelor, informațiilor și documentelor solicitate Clientului de către Intermediar sunt de natură să amâne prestarea serviciilor de investiții financiare de către Intermediar până la transmiterea / completarea acestora de către Client sau pot conduce la prestarea serviciilor în condiții nesatisfăcătoare;
- m) a primit informații de la Intermediar cu privire la funcționarea Fondului de Compensare a Investitorilor, cu privire la calitatea Intermediarului de membru al acestui Fond și cunoaște că limita plafonului de compensare pentru acei investitori care pot beneficia de compensare, este începând cu 1 ianuarie 2012 de 20.000 Euro;
- n) are cunoștință și este de acord cu politica Intermediarului de executare a ordinelor, astfel cum i-a fost adusă la cunoștință;
- o) are cunoștință și înțelege că datele și informațiile privitoare la valori mobiliare sau alte instrumente financiare, puse la dispoziție de Intermediar, nu constituie recomandări de investiții, indicii sau garanții ale performanțelor viitoare ale acestor instrumente financiare;
- p) toate instrumentele financiare puse/transferate la dispoziția Intermediarului sunt liber transferabile, nefiind necesară vreo aprobare sau respectarea vreunui drept de preemțiune sau prim refuz în cazul tranzacționării lor și nu sunt gajate;

- q) fondurile bănești transferate către Intermediar nu sunt și nu vor fi transferate în scopul diminuării patrimoniului său și afectării în acest mod a drepturilor creditorilor sau în scopul scoaterii de sub urmărire a acestora;
- r) fondurile bănești sunt legal și licit dobândite, nu provin din săvârșirea de infracțiuni de orice fel și sunt transferate Intermediarului cu îndeplinirea tuturor cerințelor de raportare și autorizare din țara de origine a Clientului sau din țara de sursă a acestor fonduri bănești;
- s) va notifica și va transmite de îndată Intermediarului toate informațiile și documentele având legătură cu apariția unor conflicte de interese, cu orice schimbări în situația sa financiară, cu privire la modificarea datelor de identificare și a datele de contact, precum și la informațiile privind reprezentanții săi, după caz, precum și cu privire la schimbări în obiectivele investiționale;
- t) i-a fost adus la cunoștință și acceptă că instrumentele financiare care fac obiectul tranzacțiilor pe piețe externe reglementate, sau în afara lor, sau pe sisteme alternative de tranzacționare din alte țări, vor fi înregistrate în numele Intermediarului sau a unui intermediar prin care se execută tranzacția pe piața respectivă, a unui agent custode sau a altor entități autorizate și supravegheate, care îndeplinesc servicii de custodie pentru intermediarul care execută tranzacțiile pe piața respectivă. De asemenea fondurile bănești pot fi deținute la un intermediar extern, la un agent de decontare sau la o contraparte din străinătate. În acest caz, este posibil, ca în caz de faliment sau insolvență, activele clientului să nu poată fi separate de masa credală al creditorilor entităților respective;
- u) i-a fost adus la cunoștință că există posibilitatea apariției altor costuri pentru Client, inclusiv taxe și impozite, asociate cu tranzacțiile în legătură cu instrumentele financiare sau cu serviciile și activitățile de investiții și serviciilor conexe de investiții, care nu se plătesc prin intermediul Intermediarului și nu sunt impuse de acesta, în special, dar fără a se limita la impozitul pe venit datorat conform prevederilor legale naționale și a convențiilor internaționale aplicabile;
- v) Clientul certifică faptul că este singurul utilizator autorizat al căsuței de e-mail a cărei adresă a furnizat-o către Intermediar în Cererea de deschidere de cont, în caz contrar asumându-și întreaga răspundere cu privire la păstrarea confidențialității informațiilor primite prin e-mail de la Intermediar. De asemenea, confidențialitatea și utilizarea user-ului și a parolilor și a oricăror altor elemente de securitate, care permit autentificarea Clientului în sistemele SSIF BRK Financial Group SA pentru a-și vizualiza contul, constituie responsabilitatea exclusivă a Clientului;
- w) atunci când optează pentru utilizarea sistemului informatic al Intermediarului de transmitere a ordinelor, Clientul se obligă să instaleze și să utilizeze, pe calculatorul personal sau pe oricare alt computer, softul oferit gratuit de către Intermediar sau de către partenerii acestuia, sau să acceseze adresa web indicată de către Intermediar, prin legătură securizată, accesibilă pe bază de utilizator și parolă individuale, pentru a putea folosi, recepționa și citi în bune condiții documentele emise de către SSIF BRK FINANCIAL GROUP SA, semnate cu semnătură electronică;
- x) Clientul certifică și își asumă întreaga răspundere pentru realitatea, integritatea și actualitatea datelor înscrise în contract și în cererea de deschidere de cont. Clientul se obligă să notifice în scris intermediarul asupra oricăror modificări apărute în regimul său juridic, dar fără a se limita la datele furnizate, numirea unui nou reprezentant al său și limitele reprezentării, modificările dispuse în privința reprezentanților săi anteriori și/sau operațiunile pe care aceștia sunt îndreptățiți să le efectueze, în termen de cel mult 48 de ore de la data modificării intervenite;
- y) a luat la cunoștință că datele, informațiile, analizele și celelalte materiale prezentate prin intermediul site-ului Intermediarului sunt protejate prin drepturi de autor, drepturi de marcă și alte drepturi de proprietate intelectuală. Clientul se obligă să nu utilizeze aceste materiale sau conținutul acestora în alte scopuri decât cele prevăzute în contract, fără autorizația scrisă a intermediarului și/sau a titularului dreptului;
- z) i-a fost adus la cunoștință că veniturile din investiții sunt impozitate, iar în cazul tranzacțiilor pe piețe externe, pot exista taxe și impozite mai mari sau suplimentare, iar Intermediarul îi poate solicita documente cu privire la rezidența fiscală. Clientul trebuie să se informeze independent cu privire la tratamentul fiscal al tranzacțiilor atât pe piața din România, cât și pe piețe externe;
- aa) având la cunoștință natura operațiunilor avute în vedere de prezentul Contract, își asumă prin semnarea prezentului Contract riscul oricăror schimbări a împrejurărilor în care este încheiat acest Contract, în conformitate cu art. 1271 alin. (3) lit. c) din Codul Civil și renunță la invocarea impreviziunii în legătură cu acest Contract.
- bb) fiecare împuternicire, autorizare sau instrucțiune de natura mandatului dată de Client Intermediarului prin intermediul sau în legătură cu prezentul Contract, se consideră a fi dată pe

întreaga perioadă de timp a raporturilor contractuale dintre Intermediar și Client. Prevederile art. 2015 Cod Civil nu sunt aplicabile pentru nicio astfel de împuternicire, autorizare sau instrucțiune.

cc) va respecta legislația aferentă pieței de capital, incluzând și cea aferentă abuzului de piață, fiind pe deplin și singurul responsabil de propriile acțiuni.

8.4. Clientul declară că a fost informat că poate adresa reclamații cu privire la serviciile de investiții financiare realizate de Intermediar, Compartimentului de control intern al Intermediarului, datele de contact ale persoanelor din cadrul acestui compartiment fiind indicate în Documentul de prezentare al Intermediarului.

8.5 Clientul declară în mod explicit că este de acord ca pentru efectuarea de operațiuni de vânzare specială/impusă, precum și în cazul în care Clientul nu își îndeplinește obligațiile de plată aferente operațiunilor derulate într-un sistem de compensare-decontare, Intermediarul va putea utiliza instrumentele financiare deținute în contul/conturile Clientului.

8.6 Clientul declară că a luat cunoștință de prevederile prezentului Contract, a înțeles și acceptat clauzele acestuia și este de acord să devină parte la acest Contract pentru a dobândi toate drepturile și a-și asuma toate obligațiile reglementate de acesta, împreună cu toate anexele la acesta care formează parte integrantă din Contract, în integralitatea lor.

8.7 Caracterul incorect sau incomplet al oricăreia dintre declarațiile și garanțiile prevăzute în prezentul Contract atrage răspunderea patrimonială pentru prejudiciile (pierderea efectivă și beneficiul nerealizat) cauzate Intermediarului sau terților.

IX. DURATA CONTRACTULUI. REINOIREA

9.1 Prezentul Contract intră în vigoare la momentul notificării Clientului printr-unul din mijloacele de comunicare agreeate cu acesta în Cererea de deschidere de cont, ulterior momentului în care Clientul a completat conform și a prezentat Intermediarului, sub semnătură, Contractul, toate anexele care formează parte integrantă din Contract, împreună cu toate datele, informațiile și documentele solicitate de Intermediar.

9.2 (1) În cazul în care prezentul Contract se încheie și/sau se derulează, fără ca Părțile să fie prezente personal în același loc, prin folosirea unor mijloace de comunicare la distanță (telefon, facsimile, e-mail), prezentul Contract va putea fi denunțat unilateral de către Clientul persoană fizică într-o perioadă de 14 zile de la intrarea în vigoare a Contractului de către Părți, Intermediarul neavând dreptul să solicite comisioane penalizatoare pentru retragerea Clientului înăuntrul termenului menționat anterior, cu excepția comisioanelor, cheltuielilor și costurilor serviciilor deja prestate de Intermediar conform Contractului până la momentul intervenirii rezilierii Contractului, comisioane, cheltuieli și costuri care sunt în totalitate în sarcina Clientului proporțional cu perioada în care serviciile de investiții financiare au fost furnizate de către Intermediar, fără a putea fi solicitate Clientului penalități pentru rezilierea unilaterală a Contractului.

(2) Dreptul Clientului de a denunța unilateral Contractul prevăzut la alin.(1) de mai sus, nu se va aplica serviciilor și activităților de investiții al căror preț depinde de fluctuațiile de pe piețele financiare care pot apărea în timpul perioadei de retragere din Contract și sunt independente de Intermediar servicii și activități de investiții, fiind legate de:

- a) operațiuni de schimb valutar;
- b) instrumente ale pieței monetare, inclusiv titluri de stat cu scadența mai mică de un an și certificate de depozit;
- c) valori mobiliare;
- d) titluri de participare la organismele de plasament colectiv;
- e) contracte futures financiare, inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri;
- f) contracte forward pe rata dobânzii;
- g) swap-uri pe rata dobânzii, curs de schimb și acțiuni;
- h) opțiuni pe orice instrument financiar prevăzut la lit. b) - c), inclusiv contracte similare cu decontare finală în fonduri; această categorie include și opțiuni pe curs de schimb și pe rata dobânzii.

X. ÎNCETAREA CONTRACTULUI

10.1. Prezentul Contract încetează în următoarele condiții:

- a) prin acordul părților, sub condiția semnării de către Client a cererii de lichidare a contului;
- b) prin denunțare unilaterală de către oricare dintre Părți, cu acordarea unui preaviz de 10 zile lucrătoare de la primirea notificării de către cealaltă parte, notificată prin scrisoare recomandată cu confirmare de primire sau prin înmânare personală ori prin curier;
- c) în cazul decesului Clientului - persoană fizică;
- d) prin reziliere unilaterală din partea Intermediarului, în caz de neîndeplinire a obligației de plată a comisioanelor, taxelor, tarifelor, penalităților de către Client printr-o declarație de reziliere adresată Clientului, în condițiile art. 1.552 Cod civil. Rezilierea va opera în termen de 5 zile de la momentul recepției de către Client a declarației de reziliere însoțită de comunicarea soldului negativ aferent contului Clientului, dacă până la împlinirea termenului de 5 zile Clientul nu își îndeplinește toate obligațiile de plată arătate de Intermediar în declarația de reziliere. Pe perioada de 5 zile între data recepționării notificării de reziliere unilaterală a Contractului însoțită de soldul negativ al Clientului și până la împlinirea perioadei de 5 zile, obligația îndeplinirii / executării oricăror servicii de către Intermediar în beneficiul Clientului se suspendă;
- e) în situația în care oricare dintre Părți nu își execută culpabil oricare din obligațiile asumate prin prezentul Contract, cu excepția obligației menționate la paragraful 10.1 lit. d) de mai sus, și/sau oricare dintre declarațiile, asigurările și garanțiile oferite în prezentul Contract sunt incorecte, Contractul poate fi reziliat de partea prejudiciată. Contractul va fi considerat reziliat de plin drept, fără vreo formalitate suplimentară și fără intervenția instanțelor judecătorești sau arbitrale dacă partea în culpă nu remediază deficiențele și se conformează prevederilor Contractului în termen de 10 zile lucrătoare de la primirea declarației de reziliere trimisă în acest sens din partea părții prejudiciate;
- f) prin reziliere unilaterală din partea Intermediarului, în cazul descris la art. 3.34 din prezentul Contract.

10.2. Prezentul Contract va înceta în mod deplin să producă efecte la data lichidării contului de investiții al Clientului și transferului instrumentelor financiare și a sumelor de bani.

10.3. În termen de maximum 10 zile lucrătoare de la transmiterea, respectiv primirea, după caz, a notificării privind denunțarea unilaterală a Contractului, Clientul este obligat să achite Intermediarului orice sumă datorată pentru serviciile prestate de Intermediar până la data denunțării Contractului și să semneze cererea de lichidare a contului.

10.4. Pe perioada de 10 zile între data recepționării notificării de denunțare sau reziliere unilaterală, după caz și până la împlinirea perioadei de 10 zile, obligația îndeplinirii / executării oricăror servicii de către Intermediar în beneficiul Clientului se suspendă.

10.5. În caz de încetare a acestui Contract prin reziliere, obligația Clientului de a semna Cererea de lichidare a contului, precum și obligația Intermediarului de a transfera instrumentele financiare și sumele de bani vor supraviețui, iar Clientul va fi obligat ca în cel mult 24 de ore de la data încetării Contractului să semneze și remită Intermediarului Cererea de lichidare a contului, iar Intermediarul va fi obligat ca în termen de cel mult 24 de ore de la data primirii Cererii de lichidare a contului semnate de Client, să transfere instrumentele financiare și sumele de bani.

10.6. Încetarea Contractului nu exonerează părțile de îndeplinirea obligațiilor scadente și neexecutate până la data încetării Contractului.

XI. MODIFICAREA ȘI BENEFICIUL CONTRACTULUI

Modificările și completările aduse prezentului Contract produc efecte numai în cazul în care au fost realizate în formă scrisă și au fost semnate sau acceptate valabil de ambele Părți, inclusiv în forma descrisă la art. 18.9. din prezentul Contract.

XII. FORȚA MAJORĂ

12.1. Nici una dintre Părțile Contractante nu este răspunzătoare pentru îndeplinirea cu întârziere și/sau neîndeplinirea oricărei obligații din acest Contract, fie totală sau parțială, în cazul în care executarea necorespunzătoare sau neexecutarea s-a datorat intervenirii unui caz de forță majoră, în

conformitate cu articolul 1351 alin. 2 Cod civil. Părțile vor fi exonerate de răspundere în condiții similare inclusiv în cazul intervenirii unui caz fortuit, în conformitate cu articolul 1351 alin.(3) Cod civil.

12.2. Partea care invocă evenimentul trebuie să notifice imediat celeilalte Părți apariția acestuia și să ia orice măsuri ce-i stau la dispoziție în vederea limitării consecințelor sale, fiind totodată obligată să aducă în termenul cel mai scurt dovada stării de forță majoră ori a cazului fortuit, eliberată de o autoritate competentă.

12.3. Dacă în termen de 30 de zile calendaristice de la data producerii evenimentului invocat, acesta nu încetează, fiecare Parte va avea dreptul să notifice celeilalte Părți încetarea de plin drept a prezentului Contract. Încetarea prin această modalitate a Contractului nu va afecta însă obligațiile scadente ale părților la data încetării Contractului.

XIII. RĂSPUNDEREA PĂRȚILOR

13.1 Caracterul incorect sau incomplet al oricăreia dintre declarațiile și garanțiile prevăzute în prezentul Contract atrage răspunderea pentru prejudiciile cauzate celeilalte Părți.

13.2. Pentru întârzierea executării obligațiilor contractuale, Partea în culpă suportă penalitățile, comisioanele, taxele percepute de operatorul de piață, operatorul de sistem, Depozitarul Central sau oricare depozitar, custode sau intermediar implicat în tranzacție pentru aceste operațiuni întârziate sau eșuate și a amenzilor aplicate de către ASF, dacă este cazul.

13.3. Intermediarul nu este răspunzător de nici un fel de daune sau pierderi suferite în mod direct sau indirect ca urmare a căderii/întreruperii accesului la sistemului informatic de transmitere ordine online, întreruperii rețelei de comunicații, defectării liniilor telefonice, fax-ului sau din orice alte cauze aflate în afara controlului Intermediarului.

13.4. Intermediarul are dreptul să suspende executarea ordinelor Clientului și/sau să refuze îndeplinirea ordinelor Clientului, dacă Clientul are datorii restante față de Intermediar, indiferent de valoarea acestora. În acest scop, Clientul va fi informat cu privire la situația soldului său și la soldul negativ acumulat față de Intermediar cât și față de consecința suspendării serviciilor Intermediarului, în cel mai scurt timp de la momentul plasării unui ordin nou de către Client. Intermediarul nu răspunde față de Client pentru nicio pierdere directă sau indirectă cauzată Clientului urmare suspendării executării serviciilor.

13.5. Cu excepția cazurilor când este menționat explicit altfel în acest Contract, Clientul va fi întotdeauna de drept în întârziere, în cazul în care nu își execută înăuntrul termenului corespunzător, oricare dintre obligații în baza acestui Contract, indiferent de natura acestora.

13.6. Clientul cunoaște faptul că, întrucât timpul este de esența acestui Contract și exceptând cazurile în care se menționează explicit altfel în Contract, el va fi de drept în întârziere, deîndată ce nu și-a îndeplinit la timp și corespunzător obligațiile sale în baza acestui Contract.

13.7. Intermediarul a ales cu diligența necesară societatea de servicii de investiții financiare care îi acordă acces pentru a tranzacționa pe piețe reglementate sau în afara lor sau pe sisteme alternative de tranzacționare, din străinătate, societatea fiind autorizată și supravegheată de o autoritate de supraveghere financiară din țara de origine. Cu toate acestea, Intermediarul nu răspunde pentru nici un fel de prejudiciu, daună directă sau indirectă, precum pierderea sau câștigul nerealizat datorat unei act, fapt, omisiuni, erori a respectivului intermediar sau de întreruperea liniilor de comunicații sau a altor problemelor apărute în sistemul care acordă Intermediarului acces la piețele externe.

13.8. Intermediarul a ales cu diligența necesară custodele global care va asigura decontarea tranzacțiilor și custodia instrumentelor financiare pentru tranzacțiile efectuate pe piețe reglementate sau în afara lor, sau pe sisteme alternative de tranzacționare, din străinătate, custodele global fiind autorizat și supravegheat de o autoritate de supraveghere financiară din țara respectivă. Cu toate acestea, Intermediarul nu răspunde pentru nici un fel de prejudiciu, daună directă sau indirectă, precum pierderea sau câștigul nerealizat datorat unei act, fapt, omisiuni, erori a respectivului custode global sau de întreruperea liniilor de comunicații cu acesta sau a altor probleme apărute în sistemul prin care acesta asigură serviciile specifice.

13.9. Intermediarul nu va fi răspunzător pentru sumele de bani ale Clientului, în intervalul în care banii se află în circuitul bancar, până la intrarea efectivă a acestora în contul Intermediarului sau al Clientului și nici pentru riscurile ce derivă din falimentul instituțiilor de credit sau al unui depozitar ori a agentului custode, după caz, la care sunt ținute activele Clientului.

13.10. Clientul este răspunzător pentru orice diseminare neautorizată a informațiilor la care are acces prin utilizarea serviciilor/platformelor de tranzacționare furnizate/puse la dispoziție de către Intermediar, fiind obligat la plata oricăror prejudicii aduse Intermediarului sau terților parteneri ai Intermediarului prin utilizarea necorespunzătoare de către Client a informațiilor restricționate la care are acces, de tip analize, date de piață sau alte informații afișate de platformele de tranzacționare la care Clientul are acces prin intermediul SSIF BRK Financial Group SA.

XIV. SUPRAVIEȚUIREA CLAUZELOR

14 În cazul în care o clauză a prezentului Contract este sau devine nulă prin efectul legii sau din alte motive, celelalte clauze ale Contractului rămân valabile. Părțile vor conveni asupra unei alte clauze valabile, care va avea, pe cât posibil, același efect. Anularea parțială a Contractului nu va produce ca efect anularea întregului Contract, exceptând cazul în care Părțile pot demonstra că nu ar fi încheiat Contractul, în lipsa prevederii respective.

XV. PROTECȚIA ȘI ADMINISTRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

15.1 SSIF BRK Financial Group S.A. este înregistrat la Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu Caracter Personal ca operator de date cu caracter personal sub nr. 11847/2009, datorită obligației legale de a identifica Clientul. În acest sens Intermediarul menține un sistem de evidență a datelor cu caracter personal furnizate de Client, prelucrează și stochează datele Clientului cu caracter personal în scopul executării Contractului și furnizării de servicii de investiții financiare în conformitate cu prevederile Anexei 1 din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, în baza deciziei de autorizare nr. 3097/2003, emise de către CNVM/ASF.

15.2 Clientul își exprimă în mod expres consimțământul ca Intermediarul să dezvăluie datele cu caracter personal instituțiilor implicate conform Legii nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, și anume: operator de piață / operator de sistem, Depozitar Central / registre independente, Casa de Compensare, Fondul de Compensare al Investitorilor (dacă va fi cazul) și ASF, societăților membre ale grupului din care face parte Intermediarul, precum și societățile care furnizează servicii către Intermediar, iar acestea să dețină și prelucreze datele cu caracter personal cu privire la Client, care sunt necesare în executarea Contractului cu Clientul.

15.3 Clientul își exprimă în mod expres consimțământul cu privire la transferul datelor cu caracter personal în afara României în cazul în care solicită Intermediarului servicii de investiții financiare pe piețe externe ce vor fi executate prin alți intermediari autorizați în state membre.

15.4 Drepturile Clientului cu privire la procesarea datelor sale cu caracter personal sunt prezentate în *Documentul de prezentare* al Intermediarului, Anexa 1 la prezentul Contract.

XVI. COMUNICĂRI

16.1 (1) Exceptând cazul în care prezentul Contract prevede în mod expres altfel, notificările și comunicările trimise de Intermediar Clientului în legătură cu prezentul Contract se vor face în una sau mai multe din următoarele modalități, pentru care Clientul optează prin bifarea căsuței corespunzătoare:

- e-mail, la adresele indicate în prezentul Contract și/sau, după caz, în cererea de deschidere cont
- telefonic, cu înregistrarea convorbirii telefonice de către Intermediar, la numerele indicate în cererea de deschidere cont
- în scris, pe suport de hârtie, prin poștă (scrisoare recomandată cu confirmare de primire)
- în scris, pe suport de hârtie, personal, la sediul Intermediarului

(2) Exceptând cazul în care prezentul Contract prevede în mod expres altfel, notificările și comunicările trimise de Client Intermediarului în legătură cu prezentul Contract se vor face prin oricare din următoarele modalități:

- e-mail, cu semnătură electronică, la adresele puse la dispoziția Clientului la semnarea Contractului;
- telefonic, cu înregistrarea convorbirii telefonice de către Intermediar, la numerele puse la dispoziția Clientului la semnarea Contractului;
- în scris, pe suport de hârtie, prin poștă (scrisoare recomandată cu confirmare de primire);
- în scris, pe suport de hârtie, personal, la sediul Intermediarului.

(3) În ultimele două cazuri enumerate la alineatele (1) și (2) de mai sus, comunicarea se va face la următoarele adrese:

Pentru SSIF BRK Financial Group S.A.:
Cluj-Napoca, str. Calea Moșilor Nr. 119.

Pentru Client:
Adresa de corespondență: [●].

(4) Clientul va putea opta pentru primirea de informații cu caracter general, care nu se adresează personal Clientului, prin simpla accesare a site-ului web pus la dispoziție de Intermediar, fără a mai fi necesară o altă comunicare. Pentru aceasta, va trebui să bifeze câmpul corespunzător din formularul Cererii de deschidere cont în sensul că optează pentru acest mijloc de comunicare, și respectiv să dovedească că are acces în mod regulat la internet. Comunicarea către Intermediar a unei adrese de e-mail prin completarea câmpului corespunzător de mai sus, din preambulul acestui Contract, va fi interpretată în sensul dovedirii accesului regulat la internet al Clientului, în sensul art.3 din Regulamentul UE nr.2017/565.

16.2 Comunicările se vor face în: limba română și/sau limba engleză.

16.3 În cazul în care apar modificări ale datelor de contact (adresa, telefon, fax, e-mail) ale Clientului, aceasta va notifica imediat Intermediarului modificările intervenite sub sancțiunea neopozabilității respectivelor modificări, comunicările făcute la datele de contact menționate în cererea de deschidere cont considerate pe deplin valabile.

XVII. LEGEA APLICABILĂ ȘI JURISDICȚIE

17.1. Prezentul Contract este guvernat de legea română și va fi interpretat conform acesteia.

17.2 Orice neînțelegeri, dispute, controverse sau pretenții în legătură cu prezentul Contract precum și cele legate de încălcarea, executarea, încetarea, suspendarea sau invalidarea acestuia, vor fi soluționate pe cale amiabilă într-un termen de maxim 30 de zile. În cazul în care diferendul nu se soluționează pe cale amiabilă, el va fi trimis spre soluționare instanțelor române competente. În cazul litigiilor privind tranzacțiile desfășurate în cadrul Bursei de Valori București, Părțile convin să supună orice litigiu spre soluționare Camerei Arbitrale a Bursei de Valori, pe baza Regulamentului de procedură a Camerei Arbitrale a Bursei de Valori și a Cărții a IV a Codului de Procedura Civila. Hotărârea pronunțată de Camera Arbitrală va fi definitivă și executorie.

XVIII. DISPOZIȚII FINALE

18.1 Faptul că oricare dintre Părți ar putea întârzia sau ar putea omite să-și exercite vreunul din drepturile, prerogativele sau privilegiile ce i-au fost acordate prin prezentul Contract sau îi sunt conferite de dispozițiile legale, nu va putea afecta respectivul drept, privilegiu sau prerogativă și nici nu va putea fi interpretat ca o renunțare la respectivul drept, privilegiu sau prerogativă, tot astfel cum exercitarea singulară sau parțială a respectivului drept, privilegiu sau prerogativă nu va putea împiedica exercitarea lui în continuare sau exercitarea altor drepturi, privilegii sau prerogative.

18.2 Presentul Contract conține toate înțelegerile și acordurile dintre Părți și anulează orice înțelegere sau acord anterior în legătură cu obiectul prezentului Contract.

18.3 Nici o renunțare la vreuna dintre prevederile prezentului Contract nu va fi considerată efectuată și nici o încălcare a acestora nu va fi considerată scuzabilă, retroactiv sau anticipat, decât dacă o astfel de renunțare se face în aceeași formă în care s-a încheiat prezentul Contract, purtând semnătura ambelor părți sau altfel agreeate.

18.4 În cazul în care modificările intervenite în legislația aplicabilă serviciilor de investiții financiare ulterioare momentului încheierii prezentului Contract, impun anumite cerințe de transparență și raportare cu privire la Părți, la activitățile și operațiunile acestora și/sau la reprezentanții lor legali sau autorizați, aceste cerințe vor fi considerate ca fiind încorporate în prezentul Contract și vor fi executate ca și cum ar fi parte din acesta, fără a fi necesar acordul separat și expres al părților. Intermediarul va notifica în scris Clientului modificările intervenite în legislație, ce pot influența executarea prezentului Contract, precum și cerințele impuse prin modificările de legislație.

18.5 Sumele deținute de client în contul de numerar deschis la Intermediar nu sunt purtătoare de dobânzi.

18.6 Intermediarul poate constitui depozite bancare cu sumele de bani păstrate în contul bancar deschis în numele clienților de către intermediar.

18.7 Clientul renunță în favoarea Intermediarului la sumele provenite din dobânzile aferente depozitelor despre care se face vorbire în paragraful 18.6 de mai sus.

18.8 Clientul renunță în favoarea Intermediarului la sumele provenite din dobânda la vedere acordată de bancă pentru fondurile bănești ale Clientului, depozitate în contul bancar deschis în numele clienților de către Intermediar.

18.9 Clientul înțelege și este de acord ca SSIF BRK Financial Group SA să poată modifica sau schimba termenii și condițiile ce guvernează acest Contract în orice moment, comunicând noul Contract/act adițional la adresa de e-mail specificată în cererea de deschidere de cont. În cazul în care clientul nu este de acord cu termenii și condițiile Contractului revizuit, va aduce acest lucru la cunoștința SSIF BRK Financial Group SA printr-o notificare în scris la adresa următoare: SSIF BRK Financial Group SA, str. Moșilor nr. 119, Cluj-Napoca, în cel mult 5 zile lucrătoare de la primirea contractului revizuit/actului adițional, și va înceta imediat utilizarea serviciilor SSIF BRK Financial Group SA, cu excepția acelor necesare închiderii contului de client. Utilizarea serviciilor SSIF BRK Financial Group SA după termenul de 5 zile lucrătoare de la primirea notificării de reviziune a Contractului constituie acceptarea tacită a termenilor și condițiilor cuprinse în Contractul revizuit/ actul adițional.

18.10 Presentul Contract a fost întocmit în limba română.

18.11 Toate Anexele semnate de către ambele Părți, inclusiv datele, documentele și informațiile necesare a fi comunicate de către Client, fac parte integrantă din prezentul Contract.

Anexele [...] de mai jos, fac parte integranta din prezentul Contract:

Anexa [...] – [...]

CLIENT

(Denumire Client)

SSIF BRK FINANCIAL GROUP SA

(Nume și prenume reprezentant)

(Semnătură și stampila)

Data: