



GOLDRING

Decizie CNVM: 2734/08.08.2003 • Nr. Registru CNVM: PJR01SSIF/260045 • Atestat CNVM: 372/29.05.2006
Reg. Com: J26/440/1998 • CUI: RO10679295 • Capital social: 400.000 lei

Var. 2/08.07.2020

CONTRACT DE PRESTĂRI SERVICII DE INVESTIȚII FINANCIARE PE PIETELE EXTERNE

Încheiat între:

Firma de investiții GOLDRING S.A., cu sediul în Tg Mureș, str. Tudor Vladimirescu, nr. 56A, Mansarda, jud. Mureș, România, având codul de înregistrare fiscală RO10679295 și numărul de ordine în Registrul Comerțului J26/440/1998, autorizată prin Decizia CNVM nr. 2734/08.08.2003 și înregistrată în Registrul CNVM sub nr. PJR01SSIF260045, Atestat CNVM 372/29.05.2006, reprezentată legal prin Dl. Zahan Virgil Adrian, în calitate de Director General, denumită în cele ce urmează “**SSIF**”

și

Titularul de cont, _____, CNP _____, identificat prin nr. cont _____ în calitate de **Client**,

având, ca temei legal, normele în vigoare pe teritoriul României precum și prevederile legislative europene, au convenit asupra următorilor termeni și condiții:

ARTICOLUL 1 – DEFINIȚII

1.1. În cuprinsul prezentului contract, termenii de mai jos au următorul înțeles:

«**SSIF**» – societate de servicii de investiții financiare, firma de investiții.

«**Facilitate de tranzacționare**» - reprezintă sistemul informatic operat de către **SSIF**, și accesat prin internet, de către **Client**, în baza unui nume de utilizator (user) și a unei parole, în scopul gestionării electronice a contului sau deschis la **SSIF**.

«**suport durabil**» - orice instrument care permite:

- a) stocarea de informații adresate personal, într-un mod care să permită consultarea lor ulterioară pe o perioadă de timp adaptată scopului acestor informații și
- b) reproducerea fidelă a informațiilor stocate.

«**date cu caracter personal**» - orice informații referitoare la o persoană fizică identificată sau identificabilă, conform legii.

«**prelucrarea datelor cu caracter personal**» orice operațiune sau set de operațiuni care se efectuează asupra datelor cu caracter personal, prin orice mijloace automate sau neautomate cum ar fi colectarea, înregistrarea, organizarea, stocarea, adaptarea ori modificarea, extragerea, consultarea, utilizarea sau dezvăluirea către terți prin transmitere, alăturarea ori combinarea, blocarea, ștergerea sau distrugerea datelor cu caracter personal.

«**eveniment corporativ**» evenimente referitoare la anumite instrumente financiare, inițiate de către emitentul respectivelor instrumente financiare ca urmare a unei hotărâri a organelor statutare sau de către un ofertant, cum sunt cele prevăzute în anexa nr. 20 la Regulamentul ASF nr. 5/2018.

«**documentație de deschidere de cont**» fără a fi o enumerare exhaustivă se referă cel puțin la:

- a) o fotocopie a documentului de identificare al **Clientului** și a împuternicitorului, după caz;



- b) informații privind contul bancar, inclusiv extras de cont al titularului de contract;
- c) documente de evidență a domiciliului **Clientului**;
- d) adresa de corespondență pe care urmează să o folosească **Clientul** în relația cu **SSIF**.

«**intermediar extern**» societate de servicii de investiții financiare autorizată într-un alt stat cu care **SSIF** are încheiate relații contractuale cu privire la externalizarea serviciilor de investiții financiare în conformitate cu legislația aplicabilă.

- 1.2. Termenii utilizați în prezentul contract sunt definiți în documentul de prezentare al **SSIF** și pe site-ul **SSIF** la următoarea adresă: <https://www.goldring.ro/faq>

ARTICOLUL 2 – OBIECTUL CONTRACTULUI

2.1. **SSIF** prestează în beneficiul **Clientului** Servicii de execuție și Servicii de Custodie, precum și servicii de schimb valutar în legătură cu serviciul de Execuție și Serviciul de custodie. În detaliu, serviciile prestate de **SSIF** constă în preluarea și transmiterea ordinelor și instrucțiunilor **Clientului** prin intermediul facilității de tranzacționare puse la dispoziție de către **SSIF** în legătură cu instrumente financiare admise la tranzacționare pe piețele reglementate internaționale sau pe alte piețe pentru care Intermediarul extern a încheiat acorduri în vederea executării ordinelor **Clientului** prevăzute în Documentul de prezentare; păstrarea și administrarea instrumentelor financiare, inclusiv custodia acestora la Intermediarul extern, transferuri bancare și schimburi valutare în numele și pe contul **Clientului** conform instrucțiunilor primite de la acesta, în legătură cu tranzacțiile cu instrumente financiare și serviciile de custodie. Tipul instrumentelor financiare ce urmează a fi tranzacționate se stabilește în urma completării de către **Client** a Testului de oportunitate și este descris în Documentul de prezentare împreună cu riscurile asociate.

2.2. **Clientul** a luat la cunoștință, înțelege și își asumă faptul că **SSIF** nu execută ordinele emise de **Client** în legătură cu obiectul contractului de la punctul 2.1. Pentru ducerea la îndeplinire a obiectului prezentului contract **Clientul** mandatează **SSIF** să preia și să transmită aceste ordine în vederea executării acestora de către și prin intermediul Intermediarului extern, intermediar autorizat de US Securities and Exchange Commission, care va asigura executarea acestora în conformitate cu reglementările aplicabile Piețelor externe.

2.3. Pentru transmiterea ordinelor și a instrucțiunilor de tranzacționare pentru instrumentele financiare amintite la pct. 2.1. **SSIF** va pune la dispoziția **Clientilor** următoarele facilități de tranzacționare:

- „**Trading station**” accesibilă pe desktop, pe baza datelor de acces, (utilizator, parolă) ce vor fi transmise **Clientului** de către **SSIF**.

- „**Handy Trader**” accesibilă pe mobil, pe baza datelor de acces, (utilizator, parolă) disponibilă pe App Store sau Google Play.

2.4. Serviciile ce fac obiectul prezentului contract vor fi oferite de către **SSIF** în concordanță cu reglementările aferente Piețelor de capital externe în termenii și condițiile fixate în contract. Serviciile care fac obiectul prezentului Contract **nu includ**: consultanța juridică, administrarea de portofolii, consultanța în investiții, administrare conform prevederilor Codului Civil și/sau consultanță fiscală. **Clientul** rămâne responsabil în mod exclusiv pentru monitorizarea oricăror implicații fiscale, precum plata taxelor și impozitelor aferente, dar și pentru efectuarea oricăror înregistrări și depunerea oricăror declarații solicitate de organele fiscale în conformitate cu legislația în vigoare în orice moment.

ARTICOLUL 3 – DURATA ȘI ÎNCETARE A CONTRACTULUI

3.1. Prezentul contract se încheie în baza și ca urmare a completării Cererii de deschidere de cont a **Clientului**, semnată de către acesta ori de reprezentantul său autorizat și însoțită de documentele solicitate de **SSIF** pentru deschiderea de cont și intră în vigoare la data Validării contului de tranzacționare. Contractul nu poate produce efecte anterior transmiterii de către **Client** a documentației necesare deschiderii contului și a completării *Cererii de deschidere de cont* și a *Contractului de intermediere*.

3.2. Validarea contului este condiționată de creditarea contului **Clientului** cu suma inițială astfel:



- o suma mai mare sau egala cu valoarea minimă de deschidere cont prevăzută în Grila de comisioane care face parte integrantă din prezentul contract și/sau

- contravaloarea valorii minime de deschidere a contului, în instrumente financiare transferate la **SSIF**.

3.3. Creditarea contului **Clientului** nu poate depăși 30 zile calendaristice de la data semnării prezentului Contract. În cazul în care **Clientul** nu creditează contul cu suma inițială în acest interval de timp, contractul devine caduc, nu își mai produce nici un fel de efecte.

3.4. În situația în care suma inițială creditează contul **Clientului** după încheierea termenului de 30 zile calendaristice de la data semnării contractului, cele două părți vor semna un nou contract care va produce efecte de la data semnării lui.

3.5. Prezentul contract se încheie pe durata unui an calendaristic. La împlinirea termenului anterior menționat, contractul se prelungește tacit pe perioade succesive de câte un an, dacă niciuna dintre părți nu notifică intenția de încetare a contractului cu cel puțin 15 zile calendaristice înainte de expirarea acestuia.

3.6. Prezentul contract încetează în următoarele condiții:

a) prin denunțarea unilaterală a contractului. Denunțarea poate interveni oricând pe parcursul derulării contractului și își produce efectele în termen de 15 zile calendaristice de la data notificării denunțării contractului de către cealaltă parte. Notificările se transmit conform Art. 13 din prezentul contract;

b) prin acordul părților;

c) ca urmare a încetării contractului dintre **SSIF** și Intermediarul extern.

d) în cazul în care **Clientul** persoana fizică a decedat sau devine lipsit de discernământ;

e) dacă, în termen de un an, **Clientul** nu înregistrează nicio operațiune în contul său deschis la **SSIF**, **SSIF** poate înceta contractul, cu notificarea prealabilă a **Clientului**, având dreptul de a reține, din contul acestuia, comisioanele, tarifele, taxele și impozitele asociate, precum și orice alte obligații datorate de **Client**.

3.7. **Clientul** are dreptul de a denunța unilateral prezentul contract într-o perioadă de 14 zile de la încheierea lui, fără a-i fi percepute penalități și fără a-și motiva decizia de retragere. În cazul în care **Clientul** denunță unilateral contractul, el va fi obligat să plătească **SSIF** comisioanele și taxele corespunzătoare serviciilor prestate până la data primirii de către **SSIF** a notificării scrise de denunțare.

3.8. Părțile se obligă ca, în termen de cel mult 15 zile de la data primirii notificării privind denunțarea unilaterală a contractului, să stingă orice obligație financiară generată de prezentul contract în raport cu cealaltă parte.

3.9. Încetarea contractului nu exonerează părțile de îndeplinirea obligațiilor contractuale ce le revin până la data în care operează încetarea.

3.10. La denunțarea contractului, **SSIF** poate lichida instrumentele financiare ale **Clientului** la alegere în limita stingerii oricăror obligații rezultate din angajamentele **Clientului**.

3.11. La încetarea contractului, toate datoriile către **SSIF** generate din prezentul contract vor deveni certe, lichide și exigibile (plătibile imediat).

3.12. Părțile convin de comun acord, ca instrumentele financiare deținute de **Client**, la data încetării contractului, indiferent de cauză, să fie transferate către orice instituție financiară care asigură servicii de custodie a instrumentelor financiare, după acoperirea tuturor obligațiilor **Clientului** conform Articolului 3.10.

3.13. În cazul în care operațiunile prevăzute la 3.12 nu se pot realiza în lipsa unui contract direct dintre **Client** și un custode sau alte motive rezonabile, **SSIF** va lichida instrumentele financiare ale **Clientului** cu notificarea în prealabil a acestuia.

3.14. **Clientul** înțelege că deschiderea contului de tranzacționare poate dura până la 15 zile lucrătoare de la data semnării prezentului contract.



ARTICOLUL 4 - DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE SSIF

DREPTURILE SSIF

4.1. În baza prezentului contract **SSIF** deschide, operează și menține, în evidențele sale, conturi de numerar distincte pentru LEI și valută, în vederea efectuării plăților și încasărilor aferente operațiunilor cu instrumente financiare pe piețele externe.

4.2. **SSIF** ține evidența operațiunilor cu numerar și Instrumente financiare ale **Cientului** în conturile deschise pe numele acestuia (conturi în funcție de moneda în care au loc tranzacțiile pe Piața externă), distinct față de conturile proprii ale **SSIF**. **Cientul** va avea unul sau mai multe conturi în funcție de moneda de decontare în care este exprimat numerarul pentru Piețele externe pe care dorește să tranzacționeze.

4.3. **SSIF** ține evidența tuturor instrucțiunilor, operațiunilor și documentelor care determină modificarea pozițiilor din cadrul contului de numerar și de instrumente financiare ale **Cientului** și le pune la dispoziția acestuia prin intermediul facilității de tranzacționare.

4.4. **SSIF** acționează numai pe baza instrucțiunilor **Cientului** care se obligă să certifice și/sau să confirme orice acțiune întreprinsă cu bună credință de către **SSIF** și agentul său în temeiul prezentului contract și a prevederilor legale aplicabile activității sale specifice. Buna credință a **SSIF** și a agenților săi se prezumă.

4.5. Toate sumele din contul de numerar al **Cientului**:

(a) sunt deținute în contul bancar al Intermediarului extern autorizat să efectueze tranzacții cu Instrumente financiare pe piața externă;

(b) sunt plăbile în termen de cel mult 4 zile lucrătoare de la depunerea cererii de retragere de către **Cient** prin ordin de plată transmis către banca **Cientului**. Pentru **Cientul** care solicită retragerea din cont a unei sume disponibile în valută, prin virament în lei, **SSIF** va efectua schimbul valutar cel târziu a 4-a zi de la data solicitării, la cursul băncii de decontare a **SSIF** și va transfera suma rezultată în contul **Cientului**. Pentru **Cienții** care doresc transferuri de numerar între conturile proprii deschise la **SSIF**, transferuri care presupun operațiuni de schimb valutar, acest schimb va fi efectuat de către **SSIF** la cursul valutar al băncii de decontare. Pentru toate transferurile de fonduri bănești **Cientul** va suporta prin debitarea contului său comisioanele prevăzute în grila de comisioane.

(c) nu pot fi folosite de către **SSIF** în activitatea sa curentă.

4.6. **SSIF** menține extracontabil o evidență a mișcărilor în contul de instrumente financiare al **Cientului**, precum și a soldului acestuia în baza rapoartelor primite de la Intermediarul autorizat pe piața externă.

4.7. **SSIF** își rezervă dreptul să nu accepte sau să limiteze accesul **Cientului** la una sau mai multe dintre piețele și serviciile solicitate dacă:

a) **SSIF** consideră în mod rezonabil că există condiții anormale de tranzacționare;

b) **SSIF** consideră că acest lucru este necesar pentru protejarea drepturilor sale din prezentul contract;

4.8. **SSIF** va putea, cu sau fără notificare prealabilă și suplimentar față de orice alte drepturi conferite **SSIF** prin prezentul contract:

(a) să monitorizeze expunerea **Cientului** la riscurile care decurg din tranzacționarea instrumentelor financiare.

(b) să suspende contul **Cientului** cu privire la tranzacțiile efectuate de acesta pe unul sau mai mulți emitenți în situația în care:

(i) **SSIF** consideră că **Cientul** s-ar putea afla în posesia de informații confidențiale sau privilegiate, conform reglementărilor aplicabile în orice jurisdicție relevantă și ar efectua tranzacții în baza acestor informații;

(ii) **SSIF** consideră că **Cientul** ar putea încălca orice reglementare privind abuzul de piață, aplicabilă în orice jurisdicție relevantă;



(iii) **Clientul** nu deține active (instrumente financiare și/sau fonduri bănești) în contul deschis la **SSIF** cu care să se poată stinge obligațiile față de aceasta, derivate din derularea contractului de intermediere (ex.: taxe de administrare cont, taxe de încasare dividende, taxe poștale, etc.). Contul se suspendă în penultima zi lucrătoare a lunii în care se constată active nedisponibile. Pe toată perioada suspendării contului, **Clientului** nu i se vor percepe taxe, comisioane și nu va putea efectua operațiuni pe cont. Reactivarea contului se va face automat la prima operațiune de alimentare numerar/transfer de instrumente financiare efectuată de **Client**.

(iv) **Clientul** nu răspunde solicitării de actualizare a datelor personale sau nu și-a actualizat datele personale în conformitate cu art. 5.3 (c) din prezentul contract;

(c) să închidă contul **Clientului**:

(i) dacă acest lucru este solicitat de către o autoritate de supraveghere din orice jurisdicție relevantă;

(ii) dacă **Clientul** a decedat sau devine lipsit de discernământ sau, după caz, dacă devine insolubil ori face obiectul unei proceduri de dizolvare, lichidare, faliment, administrare judiciară sau a oricărei proceduri similare;

(iii) dacă **Clientul** nu furnizează necesarul de marjă sau nu plătește orice altă sumă datorată conform prezentului contract;

(iv) ca urmare a încetării prezentului contract;

(v) ca urmare a suspendării contului pe o perioadă de minim un an, fără notificarea prealabilă a **Clientului**.

(d) să refuze preluarea ordinelor **Clientului** dacă:

(i) este aplicabilă oricare dintre situațiile prevăzute la lit. (c) (i) – (iii) de mai sus;

(ii) nu respectă reglementările în vigoare;

(iii) condițiile de piață nu sunt în măsură să formeze prețuri pentru instrumentele financiare care se doresc a fi tranzacționate, datorită indisponibilității informațiilor de piață sau din alte motive aflate în afara controlului **SSIF**;

(vi) valoarea acestora depășește valoarea disponibilului din portofoliul **Clientului** la momentul transmiterii ordinului, sau a unor ordine de vânzare de instrumente financiare dacă acestea nu sunt deținute de **Client**;

(vii) decide astfel în mod discreționar și, în acest caz, notifică **Clientul** în scris cu privire la decizia luată, prezentând motivele care au condus la luarea măsurii respective;

(vi) executarea acestuia nu este tehnic posibilă sau dacă **SSIF** decide că există motive întemeiate pentru acest refuz;

Refuzul de a executa un ordin este comunicat imediat **Clientului** împreună cu justificarea lui pe un suport durabil.

(e) să modifice prezentul contract, cu condiția notificării **Clientului** pe un suport durabil cu cel puțin 3 zile lucrătoare înainte de a intra în vigoare.

(f) să închidă pozițiile **Clientului** pe instrumente financiare structurate în situația în care produsul respectiv atinge bariera de preț. În această situație, în numele **Clientului**, **SSIF** poate introduce ordine în piață la prețul de răscumpărare a produsului structurat.

4.9. **SSIF** are dreptul să corecteze erorile generate de operațiuni greșite în conturile **Clientului**, prin intervenția în conturile acestuia, fără a afecta fondurile sau instrumentele financiare ale acestuia înainte de înregistrarea erorilor.

4.10. **SSIF** nu garantează că facilitatea de tranzacționare pusă la dispoziție va fi accesibilă permanent sau că funcționarea sa va fi continuă și fără erori. **SSIF** va putea întrerupe oricând va considera necesar funcționalitatea facilității de tranzacționare pentru realizarea unor revizii, upgrade-uri, dezvoltări sau alte operațiuni similare. Exceptând cazurile de forță majoră, **SSIF** va depune eforturi rezonabile pentru a anunța în prealabil întreruperea funcționării facilității de tranzacționare și pentru a limita durata întreruperii la timpul necesar pentru realizarea în condiții de siguranță a intervențiilor.



4.11. În vederea îndeplinirii obligațiilor sale legale de informare, **SSIF** nu este condiționat de obținerea acordului pentru actualizarea/modificarea informațiilor din Documentul de prezentare sau din Politica de executare a ordinelor. **SSIF** va notifica **Clientul** în timp util de orice modificare semnificativă a informațiilor furnizate prin documentele menționate anterior care sunt pertinente pentru serviciul pe care **SSIF** îl furnizează **Clientului** în temeiul prezentului contract.

4.12. **SSIF** are dreptul de a introduce acțiune în justiție precum și de a iniția orice demers legal, în scopul recuperării oricăror prejudicii, inclusiv daune morale, împotriva oricăror **Clienți SSIF** care au realizat tranzacții cu instrumente financiare cu încălcarea prevederilor legale și dispozițiilor de reglementare în materie de abuz de piață, sau a prevederilor prezentului contract;

4.13. În situația în care **Clientul** sau **SSIF** denunță contractul, **Clientul** va fi obligat ca în termen de 3 zile lucrătoare de la data notificării să își lichideze sau transfere toate valorile mobiliare din portofoliu. În caz contrar, la sfârșitul celor 3 zile, **SSIF** își rezervă dreptul de a le transfera **Clientului** către orice instituție financiară care asigură servicii de custodie, acestuia fiindu-i interzis să lanseze noi ordine în contul său operat de către **SSIF**. În cazul în care transferul nu se poate realiza în lipsa unui contract direct dintre **Client** și un custode sau alte motive rezonabile, **SSIF** va lichida instrumentele financiare ale **Clientului** cu notificarea în prealabil a acestuia.

4.14. În situația în care un **Client** nu mai poate fi contactat/notificat utilizând datele oferite de acesta în documentația inițială/actualizată de la dosarul **Clientului**, **SSIF** transferă fondurile bănești aflate în contul **Clientului** într-un cont bancar destinat **Clienților** cu conturi închise. Din acest cont, **Clientul** poate retrage fondurile bănești care îi revin, printr-o solicitare scrisă adresată **SSIF**, însoțită de un extras bancar. Dacă **Clientul** deține instrumente financiare în custodie, **SSIF**, va transfera acestea către orice instituție financiară care asigură servicii de custodie a instrumentelor financiare.

4.15. **SSIF** consideră termenul de 15 zile lucrătoare de la contactare/notificare a **Clientului**, termenul necesar demarării operațiunilor prevăzute la art. 4.14.

4.16. La solicitarea **Clientului** și în măsura în care sunt disponibile, **SSIF** poate furniza acestuia informații publice referitoare la emitenții listați pe piețele externe reglementate, **SSIF** neasumându-și nicio răspundere cu privire la deciziile și randamentele portofoliului **Clientului**.

4.17. La solicitarea **Clientului**, **SSIF** îi va furniza explicații cu privire la funcționalitățile și informațiile disponibile în facilitate de tranzacționare pusă la dispoziție, pentru a obține informații cu privire la activitatea desfășurată în contul/conturile sale, la instrumentele financiare din portofoliul său și pentru a se informa cu privire la regulile și procedurile de tranzacționare aplicabile pieței.

OBLIGAȚIILE SSIF

4.18. **SSIF** va deschide și opera în evidențele sale, câte un cont al **Clientului** în funcție de moneda în care au loc tranzacțiile pe piețele externe în care vor fi evidențiate toate deținerile și operațiunile cu instrumente financiare și numerar ale **Clientului** realizate pe toate piețele pe care **Clientul** va plasa ordine de tranzacționare, indicând datele de identificare ale persoanei în numele căreia este deschis contul și după caz, ale împuterniciților/reprezentanților acesteia și de a efectua activitățile aferente operării și menținerii acestuia, în conformitate cu tranzacțiile și cu orice alte modificări ale datelor de identificare ale **Clientului**.

4.19. **SSIF** va îndeplini operațiunile ce fac obiectul prezentului contract în conformitate cu clauzele acestuia, cu ordinele și instrucțiunile primite de la **Client**, precum și cu specificațiile contractelor încheiate cu Intermediarul extern privind tranzacționarea instrumentelor financiare pe piețe externe. **SSIF** va putea utiliza orice mijloc de comunicare, inclusiv un mijloc de comunicare la distanță, pentru transmiterea ordinelor și instrucțiunilor **Clientului** către Intermediarul extern.

4.20. **SSIF** va acționa numai în baza instrucțiunilor **Clientului**, exceptând cazurile expres prevăzute de lege și de prezentul contract.



4.21. Obligațiile **SSIF** cu privire la păstrarea de instrumente financiare, respectiv a numerarului **Clientului** sunt limitate la cele pe care le are cu privire la păstrarea instrumentelor sale financiare, respectiv a disponibilităților sale bănești.

4.22. **SSIF** va acționa cu diligență pentru a păstra în siguranță fondurile și instrumentele financiare ale **Clientului** și în ceea ce privește selectarea, desemnarea și verificarea instituțiilor de credit și/sau a Intermediarului extern, având în vedere experiența și reputația profesională a acestuia.

4.23. Toate sumele din contul **Clientului**:

(a) sunt depuse în contul bancar deschis în numele **clientilor** de către **SSIF** la o bancă aleasă de acesta sau pot fi păstrate la Intermediarul extern; sunt plătibile la solicitarea expresă a **Clientului**, în maxim de cel mult 4 zile lucrătoare de la data primirii cererii de către **SSIF** și după reținerea sumelor convenite **SSIF**, într-un cont bancar declarat de către **Client** în Cererea de deschidere de cont ca fiind al **Clientului**, cu excepția sumelor necesare pentru finalizarea tranzacțiilor aflate în decontare sau a ordinelor aflate în execuție – sume plătibile în maxim 4 zile lucrătoare după dispariția excepțiilor;

(b) nu sunt purtătoare de dobânzi în beneficiul **Clientului**.

4.24. **SSIF** este autorizată de **Client** să efectueze schimbul valutar al sumelor existente în contul **Clientului** la Intermediarul extern/banca în valuta necesară pentru decontare. Schimbul valutar va fi efectuat la cursul valutar practicat de Intermediarul Extern/banca, cu perceperea unui comision de către **SSIF** așa cum este prevăzut în grila de taxe și comisioane. **Clientul** va putea contesta cursul de schimb valutar numai dacă **SSIF** va aplica un curs de schimb diferit de cursul de schimb practicat de bancă. Pentru solicitările de retragere din cont a acestor sume, comisioanele bancare în lei și în valută vor fi suportate de către **Client**.

4.25. Transmiterea de documente și informări - **SSIF** va transmite **Clientului** următoarele documente și informări:

- Informări cu privire la orice eveniment corporativ în legătură cu instrumentele financiare deținute în portofoliu de către **Client** prin intermediul facilității de tranzacționare;

- Confirmarea executării ordinelor cel mai târziu în prima zi lucrătoare care urmează tranzacțiilor finalizate împreună cu informațiile despre costurile și cheltuielile aferente executării tranzacției pe adresa de email a **Clientului**;

- Cel puțin anual, un raport privind activele din portofoliul **Clientului** cu instrumentele financiare sau fondurile deținute pe adresa de email a **Clientului**;

- Anual, raportul privind câștigurile/pierderile generate în urma tranzacționării.

4.26. **SSIF** va evidenția în contul/conturile **Clientului** operațiunile cu instrumente financiare în baza ordinelor de vânzare și/sau de cumpărare și a altor instrucțiuni date de **Client**, preluate conform prezentului contract de către **SSIF** și executate de Intermediarul extern. Pentru evenimentele corporative pentru care **Clientul** trebuie să își manifeste opțiunea, **SSIF** va transmite Intermediarului extern opțiunea primită de la **Client** în termenul limită stabilit. În cazul în care **Clientul** nu comunică **SSIF** opțiunea sa, **SSIF** va considera că acesta nu dorește să participe la eveniment și va informa Intermediarul extern în acest sens. Pentru evenimentele corporative pentru care **Clientul** nu trebuie să își manifeste vreo opțiune, **SSIF** înregistrează procesarea evenimentului așa cum este transmisă/înregistrată de Intermediarul extern. Pentru procesarea evenimentelor corporative **SSIF** va debita contul **Clientului** cu sumele aferente taxelor și comisioanelor percepute de Intermediarul extern.

4.27. **SSIF** garantează informațiile proprii publicate pe website-ul sau și în documentele contractuale sau de informare adresate **Clientului**, nu și informațiile care sunt preluate de la terți. **SSIF** garantează de asemenea acuratețea informațiilor transmise în rapoartele referitoare la operațiunile efectuate în contul/conturile **Clientilor**. Cu excepția prețurilor de închidere din ședința precedentă care sunt folosite pentru evaluarea portofoliului, orice cotații oferite de **SSIF** în baza prezentului contract au caracter orientativ și sunt întârziate față de prețurile în timp real ale Pieței externe.



- 4.28. **SSIF** se obligă să păstreze în siguranță înregistrările, evidențele și conturile **Cientului** pentru a putea, în orice moment, să distingă activele deținute de orice alt **Cient** și de propriile active.
- 4.29. **SSIF** va păstra confidențialitatea operațiunilor efectuate în numele și pe contul **Cientului** și nu va dezvălui 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 conform legii.
- 4.30. **SSIF** nu transferă instrumentele financiare ale **Cientului** fără acordul expres al acestuia cu excepția situațiilor care implică procesarea de evenimente corporative (majorări/diminuare de capital social, operațiuni de retragere de la tranzacționare, etc.).
- 4.31. **SSIF** returnează **clientilor**, la solicitarea acestora, instrumentele financiare și fondurile bănești încredințate și libere de sarcini.

ARTICOLUL 5 - DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE CLIENTULUI

DREPTURILE CLIENTULUI

5.1 **Cientul** are dreptul de a dispune, fără interdicție, de sumele existente în contul deschis în numele său, cu excepția sumelor necesare pentru decontarea tranzacțiilor de cumpărare a instrumentelor financiare, pentru acoperirea comisioanelor percepute de **SSIF**, precum și a altor sume datorate conform prezentului contract. La cererea **Cientului** sumele decontate, deținute în contul **SSIF**, sunt plătibile **Cientului**, în termen de 4 zile lucrătoare, prin ordin de plată, mai puțin sumele folosite pentru a compensa datoriile scadente către **SSIF**. Pentru **Cientul** care solicită retragerea din cont a unei sume disponibile în valută, prin virament în lei, **SSIF** va efectua schimbul valutar cel târziu a 4-a zi de la data solicitării, la cursul băncii de decontare a **SSIF** și va transfera suma rezultată în contul **Cientului**. Pentru **Cienții** care doresc transferuri de numerar între conturile proprii deschise la **SSIF**, transferuri care presupun operațiuni de schimb valutar, acest schimb va fi efectuat de către **SSIF** la cursul valutar al băncii de decontare. Pentru toate transferurile de fonduri bănești **Cientul** va suporta prin debitarea contului său comisioanele prevăzute în grila de comisioane.

5.2 În relația cu **SSIF**, **Cientul** are de asemenea, următoarele drepturi:

- a) De a accesa în timp real contul deschis la Intermediarul extern prin intermediul facilității de tranzacționare utilizând în acest sens un user și o parolă proprie.
- b) De a anula ordinele de tranzacționare care nu au termenul de valabilitate expirat, a căror executare nu a fost confirmată de către Intermediarul extern și a căror stare permite retragerea lor de pe piață.
- c) De a i se pune la dispoziție, pe un suport durabil, Formularul de confirmare a ordinelor, cel mai târziu în prima zi lucrătoare ce urmează finalizării tranzacțiilor.
- d) De a i se asigura confidențialitatea informațiilor privind tranzacțiile și utilizarea datelor personale conform reglementărilor legale aplicabile.
- e) De a plasa ordine și instrucțiuni prin metode alternative: telefon, fax sau email cu semnătură electronică.

OBLIGAȚIILE CLIENTULUI

- 5.3 În relația cu **SSIF**, **Cientul** are următoarele obligații principale:
- a) Să completeze toate datele necesare în vederea deschiderii contului, garantând caracterul lor complet, corect și actual. **Cientul** înțelege și se obligă să notifice în scris **SSIF** cu privire la orice modificare a acestor date sau informații, ori de câte ori este cazul, în termen de cel mult 3 zile lucrătoare de la intervenirea modificării respective și își asumă efectele neîndeplinirii acestei obligații, inclusiv orice daună sau prejudiciu creat.
 - b) Să notifice **SSIF** cu privire la orice eroare apărută în conținutul rapoartelor primite pe suport durabil sau disponibile la accesarea facilității de tranzacționare, în termen de cel mult 24 de ore de



la vizualizarea lor de la data la care acestea au devenit disponibile. După expirarea termenului stabilit, conținutul raportului se consideră aprobat de către **Client**.

c) Să notifice **SSIF** în conformitate cu asupra oricăror modificări intervenite în datele sale personale, așa cum au fost ele declarate în *Cererea de deschidere de cont* și în *Testul de evaluarea a oportunității* în termen de 5 zile lucrătoare de la data la care survin modificările.

d) Să înștiințeze imediat, în scris, **SSIF** despre numirea unui nou reprezentant al său și limitele reprezentării, despre modificările dispuse în privința reprezentanților săi anteriori și/sau ale operațiunilor pe care aceștia sunt îndreptățiți să le efectueze.

e) Să depună în contul deschis la **SSIF** sumele necesare pentru decontarea tranzacțiilor, comisioanele, taxele, impozitele și alte obligații prevăzute de actele normative și de prezentul contract împreună cu anexele sale, anterior transmiterii instrucțiunilor/ordinelor de tranzacționare. Sumele **Clientului** aflate în contul **SSIF** nu sunt purtătoare de dobândă.

f) Să plătească sumele pentru decontarea tranzacțiilor, comisioanele, taxele, impozitele și orice alte obligații prevăzute de actele normative și de prezentul contract, înainte de a transfera dreptul de proprietate și de a gaja valorile mobiliare. Neîndeplinirea de către **Client** a obligației privind alimentarea contului propriu cu sume corespunzătoare tranzacțiilor, inclusiv comisioanele, taxele și impozitele asociate, înainte de lansarea oricăror instrucțiuni de tranzacționare, echivalează cu acordul expres al **Clientului** (acordul fiind exprimat de **Client** în scris prin semnarea prezentului contract) asupra intervenției **SSIF** în conturile deschise la acesta, pentru lichidarea pozițiilor (vânzare/cumpărare) oricăror instrumente financiare, în orice moment.

g) Să își asume întreaga responsabilitate cu privire la ordinele și instrucțiunile recepționate de către **SSIF** sub identificatorul de cont, user și parola sa, prin internet, prin intermediul facilității de tranzacționare.

h) Să își asume întreaga responsabilitate cu privire la păstrarea confidențialității identificatorului de cont, user-ului, parolei de acces și a oricăror alte elemente de securitate care permit autentificarea acestuia în sistem, accesarea evidenței Contului său deschis la **SSIF** și utilizarea oricăreia dintre funcțiunile aplicației aferente facilității de tranzacționare.

i) Să accepte corecțiile făcute de **SSIF**, generate de erori neintenționate ale acestuia, cu condiția neafectării fondurilor sau instrumentelor financiare aflate în păstrare la **SSIF**.

j) Să completeze marja necesară pentru a evita lansarea apelului în marjă și de a acționa pentru a restabili situația Contului în cazul lansării acestui apel;

k) În mod suplimentar și fără a aduce atingere altor obligații care revin **Clientului** în temeiul prezentului contract, acesta se angajează:

(i) să respecte modalitățile de comunicare agreeate cu **SSIF** pentru transmiterea ordinelor de tranzacționare;

(ii) să se supună regulilor și procedurilor de lucru ale **SSIF** referitoare la executarea tranzacțiilor cu instrumente financiare pe piețele reglementate;

(iii) să nu defăimeze **SSIF** sau angajații acesteia ca urmare a unor posibile pierderi suferite în urma investițiilor financiare efectuate, din motive independente de aceștia, în caz contrar **SSIF** putând solicita daune morale;

(iv) să probeze orice reclamație prin care consideră că termenii contractului nu sunt respectați;

(v) să suporte riscurile care decurg din natura speculativă a tranzacțiilor cu instrumente financiare;

(vi) să formuleze toate declarațiile și să semneze toate documentele cerute de legislația în vigoare;

(vii) să notifice **SSIF** cu privire la inițierea oricărei proceduri prin care se urmărește reorganizarea judiciară sau declararea falimentului **Clientului**, în termen de maxim 3 zile lucrătoare de la data de la care a luat cunoștință de inițierea acestei proceduri;

(viii) să emită ordine de tranzacționare, cu respectarea practicilor și normelor care previn abuzul de piață;

(ix) să notifice **SSIF** orice deținere de valori mobiliare mai mare de 5% din totalul drepturilor de vot ale unui emitent, caz în care are calitatea de acționar semnificativ;



(x) să notifice **SSIF**, în scris, în termen de 24 de ore, în cazul în care apar modificări referitoare la statutul său de acționar semnificativ.

5.4 Dacă **Clientul** nu înregistrează nicio operațiune în contul deschis la **SSIF**, în decurs de un an de zile de la ultima operațiune, **SSIF** își rezervă dreptul să înceteze contractul, cu notificarea prealabilă a **Clientului** conform Articolului 3 alin.(3.6), lit. e). În termen de 15 zile de la data la care **SSIF** îi notifică încetarea contractului, instrumentele financiare existente în contul **Clientului** vor fi transferate pe numele **Clientului** către orice instituție financiară care asigură servicii de custodie a instrumentelor financiare, iar fondurile bănești vor fi transferate în contul bancar al **Clientului** declarat de acesta în relația cu **SSIF** și dovedit cu extras de cont bancar. Toate taxele și comisioanele aferente acestor operațiuni vor fi suportate de către **Client**. În cazul în care **Clientul** nu menține deschis un cont bancar pe întreaga durată a prezentului contract sau nu mai poate fi contactat prin modalitățile comunicate în Cererea de deschidere cont, atunci în termen de 15 zile calendaristice de la data la care **SSIF** îi notifică încetarea contractului, **SSIF** va transfera fondurile bănești la care **Clientul** este îndreptățit, într-un cont bancar deschis cu această destinație specială. Din acest cont, **Clientul** poate retrage fondurile bănești care îi revin, printr-o solicitare scrisă adresată **SSIF**, însoțită de un extras bancar valabil.

5.5 În situația în care **Clientul** sau **SSIF** denunță Contractul, **Clientul** va fi obligat ca, în termen de 3 zile lucrătoare de la data notificării, să își lichideze sau transfere toate valorile mobiliare din portofoliu. În caz contrar, la sfârșitul celor 3 zile, **SSIF** își rezervă dreptul de a le transfera, **Clientului** fiindu-i interzis să lanseze noi ordine în contul său operat de către **SSIF**. În cazul în care transferurile nu se pot realiza în lipsa unui contract direct dintre **Client** și un custode sau alte motive rezonabile, **SSIF** va lichida instrumentele financiare ale **Clientului** cu notificarea în prealabil a acestuia.

5.6. În cazul denunțării unilaterale a contractului de către **Client** în conformitate cu prevederile art. 3.6, lit. a), acesta se obligă să plătească serviciile prestate până în acel moment, în concordanță cu clauzele contractuale și ale Grilei de taxe și comisioane.

5.7 Pentru procesarea evenimentelor corporative **Clientul** trebuie să își manifeste opțiunea în termenul limită stabilit astfel încât **SSIF** să poată transmite Intermediarului extern opțiunea sa. În cazul în care **Clientul** nu comunică **SSIF** opțiunea sa, **SSIF** va considera că acesta nu dorește să participe la eveniment și va informa Intermediarul extern în acest sens. Pentru evenimentele corporative pentru care **Clientul** nu trebuie să își manifeste vreo opțiune, **SSIF** înregistrează procesarea evenimentului așa cum este transmisă/înregistrată de Intermediarul extern. Pentru procesarea evenimentelor corporative **SSIF** va debita contul **Clientului** cu sumele aferente taxelor și comisioanelor percepute de Intermediarul extern.

ARTICOLUL 6 - COMISIOANE ȘI TAXE

6.1. Pentru prestarea serviciilor prevăzute în prezentul Contract, **Clientul** datorează **SSIF** taxele și comisioanele specificate în *Grila de comisioane și taxe*, care face parte integrantă din prezentul contract, astfel cum acestea pot fi modificate din timp în timp.

6.2. **SSIF** va putea acorda discount-uri și va putea stabili comisioane preferențiale pe perioade limitate sau pentru anumite tranzacții, fără ca pentru aceasta să fie necesară informarea prealabilă a **Clientului**.

6.3. Taxele și comisioanele percepute de **SSIF** în legătură cu executarea prezentului contract includ taxele și comisioanele datorate terțelor părți implicate în executarea tranzacției (Intermediar extern, custode, comisioane bancare, etc.).

6.4. Orice modificare a comisioanelor și taxelor, cu excepția celor de la art. 6.2., va fi comunicată **Clientului**, pe suport durabil, în cel puțin 2 zile lucrătoare înaintea aplicării lor. Dacă nu își exprimă dezacordul în mod expres, pe un suport durabil, în termen de 2 zile lucrătoare de la notificare, **Clientul** se consideră a fi de acord cu tarifele modificate. De asemenea, efectuarea



operațiunilor de către **Client** după aplicarea acestor modificări va fi considerată ca și acceptare implicită a noilor tarife.

6.5. **Clientul** are cunoștință că veniturile din dobânzi și dividende, precum și câștigurile de capital aferente deținerilor sau tranzacțiilor cu instrumente financiare fac obiectul impunerii conform legii naționale precum și a convențiilor internaționale.

6.6. **Clientul** se obligă să informeze **SSIF** cu privire la orice schimbare intervenită în ceea ce privește rezidența sa fiscală. În timpul derulării contractului **Clientul** este pe deplin răspunzător pentru îndeplinirea obligațiilor sale de ordin fiscal cu privire la veniturile generate de contul/conturile acestuia deschis/e la **SSIF**, respectând normele în vigoare ale Codului fiscal român și alte dispoziții de ordin fiscal ale legislației române.

6.7. **Clientul** este de acord ca **SSIF** să transfere către instituțiile abilitate informații și documente care atestă identitatea **Clientului** și rezidența fiscală a acestuia, în scopul stabilirii regimului de impunere aplicabil veniturilor obținute de **Client** din operațiunile realizate în baza prezentului Contract și/sau al impunerii acestor venituri, conform normelor aplicabile precum și în scopul menținerii evidenței contului/conturilor **Clientului** și al îndeplinirii operațiunilor prevăzute în prezentul contract.

ARTICOLUL 7 – TRANSMITEREA ȘI PRELUAREA ORDINELOR

7.1. **Clientul** va plasa ordinele și instrucțiunile de tranzacționare a instrumentelor financiare care fac obiectul prezentului contract prin facilitățile de tranzacționare puse la dispoziție de către **SSIF**.

7.2. În acest sens, **Clientul** declară că are acces la internet în mod regulat și că este de acord cu utilizarea comunicării prin internet pentru transmiterea de ordine și instrucțiuni către **SSIF**, precum și pentru alte comunicări făcute între părți.

7.3. **Clientul** va transmite **SSIF** doar instrucțiuni specifice care vor fi preluate și transmise de către **SSIF** în vederea executării de către Intermediarul Extern a ordinului **Clientului** conform acelor instrucțiuni și politici ale Intermediarului Extern de executare a ordinelor.

7.4. În cazul în care, din motive tehnice sau de altă natură, facilitatea de tranzacționare pusă la dispoziția **Clientului** de către **SSIF** devine temporar inoperantă sau **Clientul** se află temporar în imposibilitatea de a accesa facilitatea de tranzacționare ordinele vor fi plasate utilizând unul din sistemele alternative puse la dispoziție de către **SSIF**: fax, email sau linie telefonică înregistrată.

7.5. Transmiterea telefonică a ordinelor și instrucțiunilor către **Client** se va face numai la numerele de telefon special alocate de **SSIF** pentru prelucrarea acestora.

7.6. **SSIF** va putea utiliza orice mijloc de comunicare, inclusiv un mijloc de comunicare la distanță pentru transmiterea ordinelor și instrucțiunilor **Clientului** către Intermediarul extern.

7.7. **Clientul** înțelege și acceptă faptul că în intervalul scurs de la transmiterea ordinului către **SSIF** și recepționarea de către acesta din urmă, respective de la preluarea ordinului de către **SSIF** și transmiterea acestuia spre executare Intermediarului extern și, în continuare, până la executarea ordinului de către Intermediarul extern, condițiile pieței fluctuează ceea ce poate duce la imposibilitatea executării acestuia de către Intermediarul extern.

7.8. **SSIF** va putea să refuze preluarea și transmiterea unui ordin primit de la **Client** dacă executarea acestuia nu este tehnic posibilă sau dacă **SSIF** consideră că există motive întemeiate pentru acest refuz. Refuzul de a prelua sau de a transmite un ordin va fi comunicat imediat **Clientului** împreună cu justificarea acestui refuz.

7.9. **Clientul** va putea modifica sau retrage un ordin numai dacă starea tehnică sau de execuție a ordinului permite acest lucru, având în vedere inclusiv intervalul de timp necesar pentru realizarea comunicării dintre **SSIF** și Intermediarul extern.

ARTICOLUL 8 – CLAUZE PRIVIND MARJA

8.1. În condițiile în care plasarea ordinelor **Clientului** pe piața externă presupun existența unei marje, la deschiderea de către Intermediarul extern a contului în marjă, **Clientul** va fi obligat să



depună în acest cont anterior inițierii tranzacțiilor, marja necesară care reprezintă o garanție de bună execuție a tuturor tranzacțiilor efectuate în contul său de marjă, în cuantumul solicitat de **SSIF** și în acord cu solicitările legale aferente pieței pe care **Clientul** intenționează să își plaseze ordinele de tranzacționare.

8.2. În cazul tranzacțiilor în marjă **Clientului** i se permite gestionarea individuală a ordinelor cu excepția situației în care intră în apel în marjă, situație în care sistemele operate de către Intermediarul extern operează în mod automat închiderea pozițiilor deschise ale **Clientului**.

8.3. Pentru tranzacționarea pe piața externă **SSIF** creditează contul de numerar al **Clientului** cu :

- a) sumele de bani pe care **Clientul** le avansează **SSIF** pentru executarea ordinelor și a instrucțiunilor sale;
- b) sumele nete de bani obținute ca venituri în urma tranzacțiilor efectuate cu instrumente financiare, după deducerea comisioanelor aferente vânzării de instrumente financiare;
- c) sumele provenite din dobânzile swap, cuvenite ca urmare a pozițiilor short deținute de **Client**;
- d) sumele provenite din dividende acordate de societățile la care **Clientul** deține acțiuni;
- e) sumele provenite din dobânzi ale obligațiunilor deținute de **Client**;
- f) alte venituri bănești ce se cuvin **Clientului** din executarea prezentului contract.

8.4. Pentru tranzacționarea pe piața externă **SSIF** debitează contul de numerar al **Clientului** cu:

- (a) sumele de bani retrase de către **Client**;
- (b) sumele datorate de acesta pentru acoperirea marjei;
- (c) comisioanele aferente executării tranzacțiilor respective;
- (d) sumele din dobânzile swap, datorate ca urmare a pozițiilor long deținute de **Client**;
- (e) pierderile survenite datorită imposibilității închiderii pozițiilor de către Intermediarul extern, imposibilitate cauzată de o eventuală volatilitate ridicată în piață sau de orice alte cauze generate de condiții anormale de tranzacționare și independente de voința Intermediarului extern.
- (f) alte venituri bănești ce se cuvin **SSIF** din executarea prezentului contract.

8.5. **SSIF** va actualiza zilnic pozițiile deschise ale **Clientului** pe baza prețului de cotare sau de închidere, în timpul sau la sfârșitul ședinței de tranzacționare, cu diferențele favorabile/nefavorabile rezultate din reevaluarea pozițiilor deschise.

8.6. Nivelul marjei aferent fiecărui tip de instrument financiar tranzacționat, precum și modificarea acesteia sunt puse la dispoziția **Clientului** prin intermediul facilității de tranzacționare, **Clientul** fiind responsabil să monitorizeze și să mențină nivelul de marja necesar.

8.7. Dacă valoarea marjei se situează sub cerințele Intermediarului extern, acesta are dreptul de a proceda la închiderea automată parțială sau totală a pozițiilor deschise ale **Clientului**.

8.8. Pierderile cauzate de închiderea forțată a pozițiilor vor fi suportate de către **Client**, **SSIF** având dreptul de a utiliza alte conturi ale **Clientului** deschise la **SSIF** pentru acoperirea acestora precum și de a acționa în judecată **Clientul** pentru a acoperi aceste pierderi.

8.9. Intermediarul extern nu este în măsură să formeze prețuri pentru instrumentele financiare derivate relevante datorită indisponibilității informațiilor de piață sau din alte motive aflate în afara controlului acestuia sau al **SSIF**.

ARTICOLUL 9 - RĂSPUNDEREA CONTRACTUALĂ ȘI FORȚA MAJORĂ

9.1 **SSIF** sau angajații săi nu vor fi răspunzători pentru:

- (a) niciun fel de prejudiciu, cost sau pierdere suferită de **Client** în legătură cu serviciile furnizate în baza prezentului contract, exceptând cazul în care prejudiciul, costul sau pierderea se datorează culpei grave și săvârșite cu intenție de **SSIF**;
- (b) randamentele portofoliului **Clientului** sau pentru performanța tranzacțiilor acestuia;
- (c) sumele de bani ale **Clientului** în intervalul de timp în care banii se află în circuitul bancar, până la intrarea efectivă în contul **Clientului** deschis la **SSIF**;
- (d) niciun prejudiciu, cost sau pierdere suferită de **Client** datorită oricărei erori din orice ordin sau instrucțiune transmisă **SSIF** de către **Client** sau datorită executării oricărui ordin transmis de



către **Client** sau de un reprezentant autorizat al acestuia, sau suferită de către o persoană care avea aparența de a acționa într-una dintre calitățile menționate;

- (e) inconveniente care pot apărea datorită omisiunii unor informații, transmiterii eronate a informațiilor sau neactualizării informațiilor de către Client.
- (f) niciun prejudiciu, cost sau pierdere suferită de către **Client** ca urmare a:
 - (i) accesării facilității de tranzacționare la distanță de către o persoană neautorizată de **SSIF**;
 - (ii) căderii sistemului, întreruperii rețelei de comunicații sau interferențelor produse din cauze aflate în afara controlului **SSIF**, inclusiv ca urmare a funcționării defectuoase a facilității de tranzacționare la distanță, a serviciului de internet sau penelor de curent electric;
 - (iii) insolvabilitatea sau falimentul oricăreia dintre instituțiile financiare în care sunt depozitate fondurile **Clientului**.

9.2. **SSIF** nu garantează în niciun fel, explicit sau implicit, funcționalitatea facilității de tranzacționare sau realitatea, actualitatea și integralitatea informațiilor furnizate prin intermediul acesteia și nu va putea fi ținută răspunzătoare față de **Client** ori față de altă persoană sau entitate pentru nici un fel de daune care ar rezulta, direct sau indirect, din utilizarea sistemului sau a informațiilor furnizate sau ca urmare a oricărei erori sau omisiuni.

9.3. **Clientul** va informa imediat **SSIF** cu privire la orice dispută sau plângere în legătură cu derularea prezentului contract. **SSIF** va depune diligențe pentru a investiga orice plângere primită de la **Client** și va informa **Clientul** într-un termen rezonabil cu privire la rezultatul unei asemenea investigații.

9.4. **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 **SSIF**, fiind obligat la plata oricăror prejudicii generate prin utilizarea necorespunzătoare 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**.

9.5. Pentru încălcarea obligațiilor contractuale care generează pagube materiale, partea în culpă suportă despăgubiri necesare acoperirii pagubelor produse celeilalte părți.

9.6. Părțile prezentului contract nu vor fi răspunzătoare pentru neexecutarea sau executarea necorespunzătoare, integral sau în parte, a oricăreia dintre obligațiile lor contractuale, dacă executarea acelei obligații va fi împiedicată ca urmare a producerii unui eveniment inevitabil, aflat în afara controlului părții care invocă un caz fortuit/forță majoră.

9.7. Pentru a fi exonerată de răspundere, partea care invocă evenimentul de forță majoră, așa cum acesta este definit prin lege, este obligată să notifice în scris cealaltă parte cu privire la producerea acestuia, în termen de 5 zile lucrătoare de la survenirea sa, atunci când circumstanțele permit, sau de la încetarea evenimentului, în cazul în care acesta împiedică notificarea, și să acționeze prin toate mijloacele care îi vor sta la dispoziție în vederea limitării consecințelor.

9.8. **Clientul** înțelege și acceptă că, în anumite cazuri, poate interveni „Rezoluțiunea de plin drept” a unei tranzacții cu instrumente financiare, care reprezintă desființarea retroactivă a unei tranzacții și produce efecte fără a fi necesară intervenția vreunei instanțe judecătorești sau arbitrale ori îndeplinirea vreunei alte formalități prelabile (notificări etc.). Aceste cazuri sunt situații excepționale, precum: situații cauzate de incidente grave apărute în funcționarea sistemului de tranzacționare al operatorului de piață, și/sau a facilității de tranzacționare la distanță. În cazul în care **SSIF** va fi notificat de către operatorul de piață cu privire la invalidarea/neconfirmarea sau rezoluțiunea de plin drept a unei tranzacții cu instrumente financiare, **SSIF** va informa, în cel mai scurt timp posibil, **Clientul** a cărui tranzacție a fost invalidată/neconfirmată sau a cărui tranzacție a fost afectată de rezoluțiunea de plin drept. **SSIF** nu este ținut răspunzător pentru nicio pretenție, pierdere, daună sau cheltuieli de orice natură provocate direct sau indirect de invalidarea/neconfirmarea sau rezoluțiunea de plin drept a unei tranzacții cu instrumente financiare.

9.9. **Clientul** are cunoștință că timpul de acces la contul/conturile sale, prin internet, și viteza de răspuns a facilității de tranzacționare pot varia din cauza unei multitudini de factori, cum ar fi:



calitatea conexiunii la internet, volumele de tranzacționare, condițiile de piață, performanța sistemelor bursiere sau numărul de instrucțiuni transmise **SSIF** sau Intermediarului extern spre procesare. **SSIF** nu va putea fi ținut răspunzător pentru pierderile sau daunele suferite de **Client** direct sau indirect din cauza circumstanțelor descrise anterior.

ARTICOLUL 10 – DECLARAȚII

10.1 Declarații privind prevederile contractuale și ale legislației în vigoare

Clientul declară pe propria răspundere că:

- Anterior demarării procesului de înrolare, i-au fost puși la dispoziție termenii și condițiile prezentului Contract, împreună cu *Anexele* sale, cu *Documentul de prezentare* și *Politica de executare a ordinelor a SSIF și a Intermediarului extern*, a avut suficient timp să le lectureze și să le înțeleagă, având în același timp posibilitatea de a adresa întrebări și obține lămuriri de la **SSIF** înainte de încheierea prezentului Contract sau de furnizarea oricărui servicii de investiții sau servicii auxiliare care fac obiectul acestui Contract. **Clientul** se obligă să se informeze permanent cu privire la eventualele actualizări ale acestei politici de pe site-ul Intermediarului extern <https://www.interactivebrokers.com/en/index.php?f=995>
- A luat cunoștință de termenii serviciilor oferite, a studiat *Manualul de utilizare a facilităților de tranzacționare* prezentat pe site-ul **SSIF**, a completat în mod corect *Cererea de deschidere de cont* și a fost informat cu privire la gradul de risc asumat pentru tranzacțiile cu instrumente financiare, risc pe care, prin semnarea prezentului contract, **Clientul** declară în mod expres că și-l asumă în totalitate;
- A luat în mod independent decizia de a încheia prezentul contract, pe baza propriilor sale analize, sau unde a considerat necesar, folosind expertiza juridică, financiară sau tehnică a unor consultanți externi independenți selectați de acesta. În luarea deciziei de a încheia prezentul contract nu s-a bazat pe nicio comunicare scrisă sau orală din partea **SSIF**;
- Serviciile de investiții financiare care fac obiectul prezentului contract sunt furnizate la inițiativa sa;
- Tranzacțiile cu instrumente financiare care fac obiectul prezentului contract corespund cu obiectivele sale investiționale, cu gradul său de experiență și cu apetitul său pentru risc;
- Este de acord ca rapoartele/informările prevăzute la art. 4.25 din prezentul contract să îi fie transmise de **SSIF** exclusiv în formă electronică, pe adresa de email declarată în cadrul procesului de înrolare online.
- A fost informat de **SSIF** cu privire la posibilitatea modificării de către acesta a prevederilor contractuale referitoare la comisioane și taxe, inclusiv dar fără a se limita la modificarea valorii acestora și/sau introducerea unor noi comisioane și taxe, și este de acord cu acest drept al **SSIF**, pe care îl acceptă fără rezerve.
- A luat la cunoștință că materialele postate pe site-ul **SSIF** sunt proprietatea acestuia. Astfel, **Clientul** se obligă să nu utilizeze aceste materiale sau conținutul acestora în alte scopuri decât cele prevăzute în prezentul contract, fără autorizația expresă și scrisă a **SSIF**.
- A luat la cunoștință, a înțeles și este de acord că Intermediarul extern este singurul responsabil pentru luarea tuturor măsurilor necesare pentru obținerea celor mai bune rezultate posibile raportat la prețul, cantitatea, tipul de ordin, instrucțiunile specifice transmise de către **Client** referitoare la respectivul ordin, practicile pieței, dar și lichiditatea din piață, viteza sau posibilitatea de executare a respectivului ordin.
- Are acces la internet în mod regulat și este de acord cu utilizarea comunicării prin internet pentru transmiterea de ordine și instrucțiuni către **SSIF**, precum și pentru alte comunicări făcute între părți și autorizează **SSIF** în mod expres prin intermediul prezentului contract să transmită către Intermediarul extern ordinele și instrucțiunile sale prin mijloacele de comunicare la distanță menționate anterior.



GOLDRING

- Sistemele informatice pe care le utilizează pentru a accesa facilitatea de tranzacționare pusă la dispoziție de către **SSIF** permit descărcarea și salvarea rapoartelor transmise de **SSIF** prin acest sistem și este de acord ca toate rapoartele menționate în prezentul contract și în reglementările aplicabile să îi fie transmise de **SSIF** exclusiv în format electronic prin sistemul de comunicare prin internet operat de acesta.
- Își exprimă consimțământul expres pentru înregistrarea și stocarea de către **SSIF** pe suport electronic sau pe un suport echivalent a ordinelor, instrucțiunilor și/sau confirmărilor sale transmise telefonic la numerele de telefon special alocate de **SSIF**. O copie a acestor înregistrări este disponibilă pentru o perioadă de 5 ani și poate fi pusă la dispoziția **Cientului**, la cerere.
- Este singurul utilizator autorizat al facilității de tranzacționare puse la dispoziție de **SSIF** în baza prezentului contract, și înțelege necesitatea și totodată obligația de a-și actualiza periodic parola de acces care îi permite autentificarea în sistem precum și păstrarea confidențialității user-ului, a parolei de acces și a oricăror alte elemente de securitate care permit autentificarea **Cientului** în sistem și accesarea evidenței contului sau deschis la **SSIF**.
- Fondurile utilizate pentru efectuarea de tranzacții prin intermediul **SSIF** nu provin din surse ilicite sau care fac obiectul reglementărilor și restricțiilor internaționale cu privire la prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului. **Cientul** declară că nu va folosi prezentul contract în scopul spălării banilor.
- A luat cunoștință că datele, informațiile privitoare la instrumente financiare, comentariile și analizele accesibile **Cientului** prin intermediul facilității de tranzacționare și pe site-ul **SSIF**, nu constituie recomandări de investiții.
- Tranzacțiile cu instrumente financiare admise la tranzacționare pe Piețe externe corespund cu obiectivele sale investiționale, cu gradul sau experiența și cu apetitul său la risc.
- Înțelege și își asumă riscul aferent fluctuațiilor valutare ce pot apărea la efectuarea schimbului valutar între valuta de bază aleasă în platforma de tranzacționare și valutele în care efectuează efectiv operațiunile de tranzacționare pe piețele externe puse la dispoziție prin facilitatea de tranzacționare, risc care se răsfrânge și asupra situației provizioanelor constituite, putând duce la diminuarea sau chiar pierderea acestora.
- Are cunoștință și înțelege că tranzacțiile în marjă cu instrumente financiare derivate de tipul contractelor pentru diferențe, comportă un nivel de risc ridicat, existând posibilitatea multiplicării pierderilor datorită efectului de levier, respectiv pierderea unei sume mult mai mari decât cea investită inițial. Cotațiile instrumentelor financiare derivate pot suferi fluctuații semnificative în intervale scurte de timp datorită volatilității piețelor pe care sunt tranzacționate activele suport ale instrumentelor financiare respective. Aceste fluctuații pot genera pierderi semnificative pentru **Cient**. **Cientul** poate dobândi, ca urmare a tranzacțiilor cu instrumente financiare derivate, angajamente financiare sau alte obligații suplimentare, inclusiv contingente, față de costul achiziției instrumentelor financiare respective. **Cientul** a fost informat și are cunoștință că tranzacționarea acestor instrumente financiare necesită pregătire și experiență.
- Cunoaște obligația sa de a constitui și a menține marja corespunzătoare pozițiilor deschise în contul său pe toată durata prezentului contract. **Cientul** are obligația de a verifica permanent și constant situația Contului și nivelul marjei în raport cu specificațiile instrumentelor financiare derivate tranzacționate, precum și obligația de a credita Contul cu sumele necesare pentru acoperirea marjei necesare și a eventualelor debite ale **Cientului**.
- Va alimenta contul/conturile sale deschise la **SSIF** pe piața externă doar din conturi bancare deschise în numele său sau prin virament dintr-un alt cont deschis la **SSIF** în baza unei cereri.



- A luat cunoștință și își asumă obligația de a actualiza datele de identificare și de contact din în Cererea de deschidere de cont și în Testul de evaluare a oportunității și își asumă consecințele neîndeplinirii acestei obligații așa cum este stipulat la art. 4.8., lit. (b), alin. (iv.);

10.2 Declarații privind mandatarea/împuternicirea SSIF:

Clientul declară că:

- Acordă **SSIF** un mandat fără reprezentare în relația cu Intermediarul extern menționat la Articolul 2.2 din contract. În baza acestui mandat, înțelege și acceptă faptul că, urmare a preluării și transmiterii ordinelor și instrucțiunilor sale, **SSIF** va fi tratat de Intermediarul extern ca o contraparte eligibilă și că **SSIF** va încheia cu Intermediarul extern acte juridice în nume propriu, dar pe seama și în contul **Clientului**, efectele acestor acte producându-se în patrimoniul **Clientului** fără însă a da naștere unor raporturi juridice directe dintre **Client** și Intermediarul extern, ci numai dintre acesta din urmă și **SSIF**.
- A luat la cunoștință, înțelege și este de acord ca **SSIF** să transmită Intermediarului extern spre executare ordinele și instrucțiunile sale, în numele propriu al **SSIF** și pe seama contului **Clientului**, prin intermediul unui cont global deschis la Intermediarul extern, dispozițiile Articolului 4.2 aplicându-se în mod corespunzător. Ordinele și instrucțiunile **Clientului** vor fi executate de către Intermediarul extern în numele **SSIF** și pe seama contului **Clientului**. În relația cu Intermediarul extern, **SSIF** acționează în nume propriu și pe seama **Clientului** în temeiul prezentului mandat contractual fără reprezentare în sensul preluării și transmiterii ordinelor acestuia în vederea executării lor de către Intermediarul extern, activele **Clientului** fiind segregate de activele proprii ale **SSIF**.
- Autorizează **SSIF** să preia, să transmită și să execute ordinele și instrucțiunile primite prin mijloace de comunicare la distanță.
- Mandatează **SSIF** să închidă oricare dintre pozițiile sale în orice proporție sau ordine va considera oportun, în limita acoperirii marjei și a oricăror datorii care decurg din prezentul contract.
- Este de acord ca **SSIF** să prelucreze și/sau să transfere, în România sau în străinătate, datele sale cu caracter personal, inclusiv date cu funcție de identificare a acestuia, în scopul menținerii evidenței Contului său, al îndeplinirii operațiunilor prevăzute în prezentul contract și al reglementărilor incidente pieței de capital cu privire la raportarea tranzacțiilor.

ARTICOLUL 11 – CONFIDENTIALITATEA

11.1 Părțile convin anticipat și în mod expres să considere confidențiale toate informațiile, datele și documentele obținute/deținute legate de îndeplinirea obiectului prezentului contract și se obligă să nu le divulge sau să le transmită terților pe toată durata contractului și pe o perioadă de 2 ani de la terminarea acestuia, decât cu acordul scris al celeilalte părți sau dacă dezvăluirea acestora este cerută de o autoritate sau instanță abilitată potrivit legii.

ARTICOLUL 12 – LITIGII

12.1 Părțile vor încerca să soluționeze în primul rând pe cale amiabilă, utilizând proceduri de mediere, orice diferend intervenit între părți în legătură cu interpretarea și/sau executarea prezentului Contract. Mediarea presupune una sau mai multe ședințe la sediul **SSIF** la care vor participa părțile implicate (**SSIF** și **Clientul**), aceștia putând apela la persoane specializate (avocați, consilieri) sau la persoane de încredere (rude, prieteni) după semnarea unui Acord de confidențialitate. Mediarea se finalizează cu încheierea unui Acord de mediere semnat de comun acord cu ambele părți.



GOLDRING

12.2 În situația în care diferendul nu se soluționează pe cale amiabilă, litigiul va fi supus soluționării instanțelor de drept comun competente de la sediul **SSIF**.

ARTICOLUL 13 – NOTIFICĂRI

13.1. Notificările și comunicările dintre părți în legătură cu prezentul contract se vor face astfel:

- în scris la adresa din *Cererea de deschidere de cont* (pentru **Client**) și la adresa: Tg Mureș, str. Tudor Vladimirescu, nr. 56 A, România cod poștal 540014 (pentru **SSIF**)
- pe E-mail la adresa din *Cererea de deschidere de cont* (pentru **Client**) și la adresa goldring@goldring.ro (pentru **SSIF**)
- pe telefon la unul din numere înregistrate **SSIF**., 0365-801 839; 0265-269 195; 0724-899 499.
- prin fax: 0365 455 254.

Limba în care se vor realiza toate raportările/ notificările/ comunicările impuse de derularea prezentului Contract este limba română.

13.2. Notificările și comunicările vor fi considerate valabil făcute:

- pentru corespondența trimisă recomandat cu confirmare de primire la data primirii confirmării dar nu mai târziu de 2 zile lucrătoare de la data primirii acesteia;
- la data primirii faxului dacă acesta a fost primit în timpul programului de lucru al **SSIF** sau în caz contrar în ziua lucrătoare celei primirii faxului;
- la data primirii emailului, în cazul comunicărilor/notificărilor/solicitărilor efectuate pe email dar nu mai târziu de 24 de ore lucrătoare de la data primirii emailului, cu excepția cazului în care transmiterea emailului a fost însoțită de un mesaj de eroare;
- la data la care notificarea/comunicarea devine accesibilă pe site-ul **SSIF**, în cazul notificărilor/comunicărilor făcute de **SSIF** pe pagina sa de internet (www.goldring.ro);
- la data la care notificarea devine accesibilă în facilitatea de tranzacționare operată de către **SSIF**, în cazul notificărilor operate pe acest sistem.

ARTICOLUL 14 – ACORD PRIVIND PRELUAREA TELEFONICĂ A ORDINELOR/INSTRUCȚIUNILOR CLIENTULUI

În cazul în care **Clientul** a bifat în *Cererea de deschidere de cont* ca și modalitate de transmitere a ordinelor/instrucțiunilor “prin telefon” ia cunoștință de următoarele prevederi:

14.1 Ordinele/instrucțiunile telefonice vor fi transmise de către **Client**, folosind numerele de telefon înregistrate și afișate pe site-ul www.goldring.ro.

14.2 **SSIF** poate solicita confirmarea ordinelor transmise telefonic în formă scrisă oricând consideră necesar, sau poate să refuze executarea unor tranzacții dacă ordinul de tranzacționare nu este clar sau tranzacția nu poate fi efectuată în mod legal.

14.3 Prin prezenta, **Clientul își dă consimțământul expres** ca **SSIF** să stocheze și să înregistreze ordinele și instrucțiunile transmise prin telefon precum și rapoartele de confirmare a executării tranzacțiilor și/sau orice alte informații comunicate din orice motive **Clientului** sau de către **Client**, inclusiv datele sale personale.

14.4 **Clientul** este de acord cu înregistrarea și stocarea instrucțiunilor/convorbirilor telefonice de către **SSIF** și autorizează această operațiune, în vederea asigurării unei evidențe a ordinelor/instrucțiunilor primite de către acesta din urmă de la **Client**, prezenta clauză având valoare de consimțământ expres. În cazul în care **Clientul** refuză în scris înregistrarea și stocarea convorbirilor/instrucțiunilor telefonice, **SSIF** nu va proceda la executarea instrucțiunilor transmise telefonic. Înregistrările sunt și vor rămâne proprietatea exclusivă a **SSIF** iar **Clientul** este de acord ca ele să fie folosite ca probe în justiție, în fața autorității de reglementare sau a altor organe competente.



ARTICOLUL 15 – ACORD PRIVIND CORESPONDENȚA PE EMAIL

În cazul în care **Clientul** a bifat în cererea de deschidere de cont ca și modalitate de corespondență “la adresa de email” și la acceptarea ordinelor “prin email” își dă consimțământul expres prin semnarea prezentului contract cu privire la transmiterea/primirea instrucțiunilor/confirmărilor pe email și ia cunoștință de următoarele prevederi:

15.1 Transmiterea/primirea instrucțiunilor/confirmărilor pe email se efectuează exclusiv pe adresa de email pe care **Clientul** o comunică în *Cererea de deschidere de cont*. Schimbarea adresei de email comunicate presupune completarea de către **Client** a unui *Formular de actualizare date*.

15.2 **SSIF** va accepta și va introduce în sistem doar acele ordine transmise de **Client** pe email care poartă o semnătură electronică cu specificațiile comunicate de **Client** în *Cererea de deschidere de cont*.

15.3 Prin prezenta, **Clientul** își dă consimțământul ca **SSIF** să stocheze și să înregistreze ordinele, confirmările și instrucțiunile transmise prin email precum și rapoartele de confirmare a executării tranzacțiilor și/sau orice alte informații comunicate din orice motive **Clientului** sau de către **Client**, inclusiv datele sale personale.

15.4 **Clientul** este de acord cu înregistrarea și stocarea instrucțiunilor/confirmărilor pe email de către **SSIF** și autorizează această operațiune, în vederea asigurării unei evidențe a ordinelor/instrucțiunilor/confirmărilor primite de către acesta din urmă de la **Client**, prezenta clauză având valoare de consimțământ expres. În cazul în care **Clientul** refuză în scris înregistrarea și stocarea instrucțiunilor/confirmărilor/ordinelor pe email, **SSIF** nu va proceda la executarea instrucțiunilor confirmărilor/ordinelor transmise pe email. Înregistrările sunt și vor rămâne proprietatea exclusivă a **SSIF** iar **Clientul** este de acord ca ele să fie folosite ca probe în justiție, în fața autorității de reglementare sau a altor organe competente.

ARTICOLUL 16 – PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

16.1 Datele cu caracter personal colectate de către **SSIF** cu ocazia deschiderii contului de **Client** vor fi utilizate, prelucrate și stocate exclusiv al prestărilor serviciilor de investiții financiare care fac obiectul contractului de intermediere, sau ulterior încetării contractului de intermediere, pentru îndeplinirea de către **SSIF** a obligațiilor legale ce îi revin.

16.2 În acest sens, **SSIF** efectuează raportări cerute de normele aplicabile, în România sau în străinătate, în legătură cu operațiunile efectuate în contul/conturile sale. În particular, **SSIF** este autorizat să raporteze Intermediarului extern și sau/autorităților de supraveghere din România și din străinătate, dacă acest lucru este solicitat în conformitate cu normele aplicabile, deținerile de instrumente financiare evidențiate în contul/conturile **Clientului** deschis la **SSIF**.

16.3 În aplicarea prezentului contract, **SSIF** prelucrează și/sau transferă, în România sau în străinătate, inclusiv Intermediarului extern și/sau altor instituții abilitate, date cu caracter personal ale **Clientului**, inclusiv date cu funcție de identificare ale acestuia, și transferă către instituțiile abilitate informații și documente care atestă identitatea **Clientului** și rezidența sa fiscală, în scopul stabilirii regimului de impunere aplicabil veniturilor obținute de către **Client** din operațiunile realizate în baza prezentului contract și/sau al impunerii acestor venituri conform normelor aplicabile, precum și în scopul menținerii evidenței contului/conturilor **Clientului** și al îndeplinirii operațiunilor prevăzute în prezentul contract., respectiv în vederea aplicării și respectării dispozițiilor legale incidente.

16.4 În conformitate cu Regulamentul 679 din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a



GOLDRING

acestor date, **Cientul** beneficiază de următoarele drepturi în limitele prevederilor legale incidente: de acces, de intervenție, de ștergere a datelor, de opoziție asupra datelor, de a nu fi supus unei decizii individuale, de a adresa ANSPDCP și de dreptul de a vă adresa justiției pentru apărarea oricăror drepturi garantate de legea anterior menționată. În vederea exercitării drepturilor de acces, de intervenție, de opoziție și de ștergere a datelor, vă puteți adresa printr-o cerere scrisă, datată și semnată pe care o puteți transmite conform art. 13 – Notificări.

16.5 **SSIF** are obligația legală de a păstra datele cu caracter personal ale **Cientului**, precum și istoricul activității sale pe o perioadă de minim cinci ani de la ultima tranzacție încheiată/ordin plasat de către acesta.

16.6 În cazul unei fuziuni/divizării/preluări a **SSIF**, noua entitate va prelua întreaga bază de date a **SSIF**.

Încheiat astăzi _____ în două exemplare, câte unul pentru fiecare parte.
Anexele prezente și ulterior agreate de către părți fac parte integrantă din prezentul contract.