

TERMENI SI CONDITIILE CONTRACTUALE PRIVIND SERVICIILE DE INVESTITII FINANCIARE

ART.1 PREVEDERI GENERALE

- 1.1.** În sensul prezentului *Contract*, termenii de mai jos au următorul înțeles:
- **Agent Custode** - entitate care desfășoară servicii de custodie și administrare de instrumente financiare pentru clienții al căror mandatar este și care preia obligațiile de decontare și depozitare ale **Clientului**.
 - **Autoritatea de Supraveghere Financiară (A.S.F.)**, fosta **Comisie Națională a Valorilor Mobiliare (C.N.V.M.)** - autoritatea competentă din România care exercită atribuții de autorizare, reglementare, supraveghere și control asupra entităților prevăzute de *O.U.G. nr. 93/2012 privind înființarea, organizarea și funcționarea Autorității de Supraveghere Financiară*. A.S.F. asigură cadrul adecvat necesar supravegherii și funcționării eficiente a piețelor financiare din sectorul instrumentelor și investițiilor financiare, asigurări-reasigurări și sectorul sistemului de pensii private.
 - **BT TRADE** - platforma de tranzacționare online a **BT Capital Partners**. Sistemul de tranzacționare prin internet BT TRADE este un sistem informatic controlat și operat de către **BT Capital Partners** și accesat prin internet de către **Client**, în scopul facilitării transmiterii ordinelor și instrucțiunilor **Clientului**, precum și pentru a oferi posibilitatea **Clientului** de a fi informat în timp real asupra evoluției pieței de capital și a propriilor investiții.
 - **Client** - orice investitor persoană fizică, juridică sau altă entitate, pentru care **BT Capital Partners** prestează servicii de investiții financiare principale și/sau conexe.
 - **Cont** - oricare dintre conturile deschise la **BT Capital Partners** în numele **Clientului**, în funcție de serviciile prestate **Clientului** (cont spot, cont de marjă, cont administrat discreționar etc.); în cuprinsul prezentului *Contract*, orice referire făcută la "cont" se va înțelege a fi făcută la oricare și la toate dintre acestea.
 - **Cont spot** - contul deschis la **BT Capital Partners** în numele **Clientului** în baza prezentului *Contract*, aferent serviciului de preluare, transmitere și executare a ordinelor **Clientului** privind instrumentele financiare.
 - **Contract la distanță** - orice contract, referitor la prestarea de servicii și activități de investiții, încheiat între **BT Capital Partners** și **Client**, care utilizează exclusiv unul sau mai multe mijloace de comunicare la distanță până la momentul și, inclusiv, în momentul în care se încheie contractul.
 - **Custozi terți** - instituții specializate la care apelează **Intermediarul** pentru custodia colectivă a instrumentelor financiare ale **Clienților** săi în cazul în care **Intermediarul** nu este participant la depozitarul central al acelor instrumente financiare.
 - **Grupul Financiar Banca Transilvania ("Grupul")** - grup de firme din care face parte și **BT Capital Partners**, care au în comun aceeași societate-mamă, Banca Transilvania S.A., care deține poziție majoritară în subsidiarele sale.
 - **Intermediari** - societăți de servicii de investiții financiare (S.S.I.F.) autorizate de A.S.F., instituții de credit autorizate de B.N.R., în conformitate cu legislația bancară aplicabilă, precum și entități de natura acestora autorizate în state membre sau nemembre să presteze servicii și activități de investiții; în sensul prezentului *Contract*, prin "**Intermediar**" se va înțelege **S.S.I.F. BT Capital Partners**.
 - **Loc de tranzacționare** - o piață reglementată, un sistem multilateral de tranzacționare sau un sistem organizat de tranzacționare, pentru care **Intermediarul** acceptă preluarea și transmiterea de ordine conform *Politicii Intermediarului de executare a ordinelor*.
 - **Operator independent** - o firmă de investiții, care în mod organizat, frecvent, sistematic și substantial, efectuează tranzacții pe cont propriu în executarea ordinelor clienților în afara unei piețe reglementate, a unui MTF sau a unui OTF, fără a administra un sistem multilateral.
 - **Ordin** - instrucțiunea de a cumpăra sau vinde un anumit instrument financiar.
 - **Servicii fără consultanță** - executarea ordinelor **Clientului** privind instrumente financiare care nu se bazează pe o recomandare personală a **Intermediarului**.
 - **Terți Intermediari** - orice **Intermediari**, alții decât **S.S.I.F. BT Capital Partners**. **BT Capital Partners** poate încheia cu **Terți Intermediari** contracte pentru a efectua tranzacții, investiții sau plasamente în instrumente financiare tranzacționate în cadrul locurilor de tranzacționare externe; pentru locurile de tranzacționare externe **BT Capital Partners** preia și transmite spre executie ordinele clienților săi către acești Terți Intermediari conform *Politicii BT Capital Partners de executare a ordinelor*.
 - **Tranzacție** - executarea de către **Intermediar**, în numele și pe contul **Clientului** sau a **Intermediarului** (în situația utilizării sistemului de conturi globale) a ordinelor de vânzare,

cumpărare sau subscriere a instrumentelor financiare, în cadrul locurilor de tranzacționare sau în afara acestora

- **Valută relevantă** pentru un loc de tranzacționare - valuta cu care **Clientul** va trebui să alimenteze contul de numerar pentru a putea efectua tranzacții într-un anumit loc de tranzacționare.
- **Zi lucrătoare** - orice zi (cu excepția zilelor de sâmbătă sau duminică sau altă sărbătoare legală în România) în care **BT Capital Partners** derulează operațiuni curente. Programul de lucru al **BT Capital Partners** într-o zi lucrătoare este între orele 09:00-18:00.

- 1.2.** Prezentul *Contract* reglementează relația dintre **BT Capital Partners** (denumită aici "**Intermediarul**") și clienții săi (numiți aici individual "**Client**") și se completează cu formularele, *Anexele* și *Contractele* specifice fiecărui tip de produs sau serviciu (acolo unde este cazul), actele normative în vigoare, reglementările C.N.V.M./A.S.F și legislația specifică pieței de capital din România, completată cu regulile, limitările și operațiunile specifice fiecărui loc de tranzacționare din România sau din afara României (extern) pentru care **Intermediarul** acceptă preluarea și transmiterea de ordine, ale casei de compensare, ale contrapărții centrale sau ale oricărei autorități guvernamentale, de reglementare și supraveghere. În cazul neconcordanței dintre prezentul *Contract* și un alt contract/anexă specifică de produs/serviciu agreeate de **Intermediar** cu **Clientul**, vor prevala clauzele contractului/anexei specifice, modificarea oricăror clauze ale contractului/anexei de produs/serviciu urmând a se face conform prevederilor legale.

ART.2 OBIECTUL CONTRACTULUI

- 2.1.** În conformitate cu dispozițiile *Legii nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare*, ale *Regulamentului A.S.F. nr. 5/2019 privind reglementarea unor dispoziții referitoare la prestarea serviciilor și activităților de investiții conform Legii nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare*, ale altor acte normative și cu obiectul său de activitate, **BT Capital Partners** pune la dispoziția clienților săi produse și servicii de investiții, în conformitate cu Decizia de autorizare nr. 2330/22.07.2003 emisă de C.N.V.M.
- 2.2.** În baza prezentului *Contract*, **Intermediarul** prestează în numele și pe contul **Clientului** oricare dintre următoarele servicii de investiții, conform opțiunii **Clientului** din *Cererea de deschidere de cont – Anexa nr. 1* la prezentul *Contract*:
- a) preluarea, transmiterea și executarea ordinelor **Clientului** privind instrumentele financiare;
 - b) administrarea portofoliului **Clientului**, în conformitate și cu *Anexa nr. 2 – Contract specific produs/serviciu de investiții financiare*;
 - c) acordarea de credite sau împrumuturi **Clientului**, pentru a-i permite acestuia efectuarea de tranzacții cu instrumente financiare, în conformitate și cu *Anexa nr. 2 – Contract specific produs/serviciu de investiții financiare*.
- 2.3.** **Intermediarul** prestează și alte servicii principale și conexe pentru care este autorizată, inclusiv dar fără a se limita la:
- a) consultanță pentru investiții și/sau cercetare pentru investiții și analiză financiară sau alte forme de recomandare generală referitoare la tranzacțiile cu instrumente financiare, în conformitate și cu *Anexa nr. 2 – Contract specific produs/serviciu de investiții financiare*;
 - b) păstrarea în siguranță și administrarea instrumentelor financiare în contul **Clientului**, inclusiv custodia și servicii în legătură cu acestea.
- 2.4.** În cazul în care prezentul *Contract* se încheie utilizând unul sau mai multe mijloace de comunicare la distanță, **Intermediarul** și **Clientul** vor respecta condițiile prevăzute de lege și prezentul *Contract* cu privire la contractul la distanță.
- 2.5.** **Clientul** este informat că:
- a) instrumentele financiare care fac obiectul acestui *Contract* sunt emise prin înscriere exclusivă în cont și nu pot fi tranzacționate decât prin procedurile specifice acestei forme;
 - b) transferul dreptului de proprietate privind instrumentele financiare, altele decât cele derivate, are loc la data decontării, în cadrul sistemului de compensare-decontare, pe baza principiului "livrare contra plată";
 - c) instrumentele financiare cumpărate pot fi înstrăinate începând cu momentul cumpărării lor, conform regulilor locurilor de tranzacționare pe care sunt admise la tranzacționare respectivele instrumente financiare.
- 2.6.** În cazul întrunirii tuturor condițiilor prevăzute de lege, reglementările interne și prezentul *Contract*, **Intermediarul** va deschide un cont spot **Clientului** și va facilita transmiterea spre executare a ordinelor acestuia către locul/locurile de tranzacționare pe care urmează să investească, conform opțiunii acestuia din *Cererea de deschidere de cont*; **Intermediarul** va comunica **Clientului** orice modificare a listei țărilor în care se află locurile de tranzacționare pentru care **Intermediarul** acceptă preluarea și transmiterea de ordine.

ART.3 DURATA CONTRACTULUI

- 3.1.** Prezentul *Contract* se încheie pe o durată nedeterminată, de la semnarea acestuia de către părți. Contractul își produce efecte de la data aprobării de către **Intermediar** a deschiderii contului spot al **Clientului**.
- 3.2.** Contractul încetează conform art. 10 din prezentul *Contract*.

BT Capital Partners S.A.

Str. Constantin Brâncuși nr. 74-76, parter, Cluj-Napoca, 400462, Cluj, România

Tel: (+4) 0264.430.564; Fax: (+4) 0264.431.718

E-mail: office@btcapitalpartners.ro; www.btcapitalpartners.ro

ART.4 DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE INTERMEDIARULUI

4.1. DREPTURI

1. Să reprezinte pe **Clienți** și să efectueze tranzacții în numele acestora;
2. Să solicite **Cientului** toate informațiile, datele și documentele necesare în scopul verificării identității acestuia și/sau a reprezentantului/împuternicitului **Cientului**, precum și cele privind profilul **Cientului** și altele cerute de legislația în vigoare și reglementările interne;
3. Să refuze deschiderea oricărui cont pentru **Client**, inițierea și/sau efectuarea oricăror operațiuni, realizarea tranzacțiilor, în cazul în care consideră că identificarea **Cientului** nu a putut fi realizată conform legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism și ale prezentului *Contract*, precum și să înceteze relația de afaceri cu **Clientul** în situația în care consideră că operațiunile/tranzacțiile **Cientului** contravin legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și a finanțării actelor de terorism și ale prezentului *Contract*; **Intermediarul** își rezervă aceleași drepturi și în cazul în care nu poate identifica (dacă este cazul) beneficiarul real, nu obține informații despre scopul și natura relației de afaceri, sursa fondurilor, **Clientul** nu prezintă documentația solicitată de către **Intermediar** în conformitate cu cerințele legale și ale reglementărilor interne, **Cientul** furnizează informații false, insuficiente, eronate sau incomplete, generează suspiciuni cu privire la realitatea celor declarate sau a documentelor furnizate, poate prezenta risc de imagine pentru **Intermediar**, refuză să furnizeze informații total sau parțial în forma solicitată de **Intermediar**, în conformitate cu reglementările sale interne sau **Intermediarul** deține sau obține informații despre **Client** ca fiind implicat în fapte de corupție sau activități/operațiuni cu caracter fraudulos, inclusiv fraude bancare, în relația cu alți intermediari sau instituții financiar-bancare, sau semnalat ca având preocupări în mediul infracțional de către diverse instituții publice/private, ceea ce prin simpla asociere cu numele **Intermediarului** ar crea o imagine negativă acestuia; **Intermediarul** nu va deschide și nu va opera conturi anonime pentru care identitatea titularului nu este cunoscută sau evidențiată în mod corespunzător și nici conturi sub nume fictive;
4. Să dețină activele **Cientului** păstrate în custodie fie în conturi individuale, fie într-un cont global de custodie, însă în orice caz evidențiate într-o modalitate în care să poată fi ușor identificate, evidențiate, supravegheate și controlate, în scopul unei bune gestionări a acestora; instrumentele financiare ale **Cientului** din evidența **Intermediarului** pot fi păstrate fie în conturile de custodie ale **Intermediarului** fie în cele deschise de către **Intermediar** la custozi terți;
5. Să refuze executarea/să anuleze ordinul de tranzacționare/instrucțiunea **Cientului**, informând **Cientul** despre motiv, dacă acest lucru nu este interzis prin alte prevederi legislative relevante, în situațiile următoare, neexhaustiv enumerate:
 - a) ordinul/instrucțiunea nu respectă legislația în vigoare, reglementările și cerințele locului de tranzacționare sau încalcă prevederi în materia abuzului de piață (se bazează pe informații confidențiale și/sau prezintă indicii ale unor operațiuni de manipulare a pieței etc.), tranzacția este suspectă din punct de vedere al legislației privind prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului și/sau supusă regimului sancțiunilor internaționale de blocare a fondurilor
 - b) exista o defecțiune/indisponibilitate a locului de tranzacționare sau a unei terțe părți implicate în execuția ordinului/instrucțiunii **Cientului**;
 - c) ordinul/instrucțiunea încalcă reglementările interne ale **Intermediarului**, respectiv *Politica de executare și administrare a ordinelor în cel mai bun interes al clienților*, ori dispozițiile prezentului *Contract*;
 - d) executarea ordinului/instrucțiunii determină încălcarea pragurilor de administrare a riscurilor **Intermediarului** incluzând, dar fără a se limita la, limitele de decontare, credit, limitarea produselor sau tipurilor de activități;
 - e) instrumentele financiare nu sunt disponibile în cont în momentul primirii ordinului de vânzare de la **Client**;
 - f) sumele de bani necesare decontării tranzacțiilor, inclusiv comisioanele și/sau orice alte taxe datorate, nu sunt disponibile în cont în momentul primirii ordinului de cumpărare de la **Client**;
 - g) în momentul transmiterii ordinului/instrucțiunii, indiferent de modalitate (telefonice, e-mail etc.), nu sunt comunicate datele de identificare ale **Cientului** și datele caracteristice ale ordinului/instrucțiunii, prevăzute la art. 7 din prezentul *Contract*, sau există suspiciuni cu privire la identitatea persoanei care a transmis ordinul/instrucțiunea.
6. Să transmită ordinul **Cientului**, în vederea executării, către un Terț Intermediar, în baza unei relații contractuale între **Intermediar** și acel Terț Intermediar; în cazul Locurilor de tranzacționare externe, este posibil ca **Intermediarul** să nu aibă acces la cotații în timp real, și din acest motiv cotațiile oferite au caracter orientativ, putând fi întârziate față de prețurile în timp real ale acelor locuri. Să apeleze la serviciile unor custozi terți, cu respectarea prevederilor legale;
7. În cazul în care apare o dispută/suspiciune referitoare la persoanele împuternicite să efectueze operațiuni pe conturile **Cientului**, **Intermediarul** are dreptul de a suspenda operațiunile pe conturile **Cientului** până la soluționarea acestei dispute și prezentarea unei dovezi satisfăcătoare de către **Client**;
8. În situația expirării actului de identitate sau a oricăror alte documente prezentate de **Client** aferente deschiderii contului, **Intermediarul** are dreptul de a suspenda orice tranzacții/servicii inițiate de **Client**

BT Capital Partners S.A.

Str. Constantin Brâncuși nr. 74-76, parter, Cluj-Napoca, 400462, Cluj, România

Tel: (+4) 0264.430.564; Fax: (+4) 0264.431.718

E-mail: office@btcapitalpartners.ro; www.btcapitalpartners.ro

până la prezentarea unor documente valide emise în conformitate cu dispozițiile legale; În situația identificării unor situații în care se dovedește că adresa de e-mail/numărul de telefon comunicate de către **Client** sunt invalide și/sau nefuncționale și **Clientul** nu poate fi contactat sau nu dă curs solicitării de remediere a acestei situații, **Intermediarul** își rezervă dreptul de a suspenda orice tranzacții/servicii inițiate de **Client** până la actualizarea de către **Client** a datelor sale privind adresa de e-mail și numărul de telefon.

9. **Intermediarul** se supune regulilor stabilite prin legislația în vigoare privind regimul sancțiunilor internaționale de blocare a fondurilor și, în acest sens, **Intermediarul** are dreptul de a nu procesa tranzacții dinspre/către entități aflate pe listele de sancțiuni internaționale, tranzacții cu instrumente financiare emise de entități aflate pe listele de sancțiuni internaționale sau tranzacții cu entități/instrumente financiare emise de entități cu sediul în țări aflate pe listele de sancțiuni internaționale; De asemenea, **Intermediarul** se supune prevederilor legale în materia prevenirii și combaterii spălării banilor și finanțării terorismului și, în acest sens, are dreptul, printre altele, de a nu efectua tranzacțiile ordonate de **Client** în cazul în care **Intermediarul** suspectează sau are motive rezonabile să suspecteze că respectivele tranzacții sunt realizate în scopul spălării banilor și/sau finanțării terorismului.
10. Să rețină în contul **Clientului** sumele de bani provenite din vânzarea acțiunilor, cu excepția cazului în care **Clientul** va solicita transferul acestora. Suma existentă în contul **Clientului** va fi utilizată de către **Intermediar** în mod automat, fără notificare prealabilă și cu prioritate, pentru acoperirea decontărilor tranzacțiilor de cumpărare pe contul **Clientului**, inclusiv a comisioanelor, a taxelor aferente tranzacțiilor și a penalităților datorate **Intermediarului** și/sau terților conform prezentului *Contract*, pentru acoperirea oricăror taxe aferente serviciilor prestate **Clientului** de către **Intermediar**, precum și în scopul acoperirii oricărui prejudiciu produs **Intermediarului** și/sau terților prin neexecutarea de către **Client** a obligațiilor de plată ce-i revin, conform legii și prezentului *Contract*;
11. În cazul în care **Clientul** nu-și îndeplinește obligația de a depune sumele de bani necesare decontării tranzacțiilor de cumpărare de instrumente financiare până la momentul realizării tranzacției, sau dacă **Clientul** nu achită taxele și comisioanele aferente serviciilor prestate **Clientului** de către **Intermediar**, **Intermediarul** are dreptul:
 - a) de a acoperi debitul **Clientului** cu sumele existente în alte conturi deținute de acesta la **Intermediar**;
 - b) de a percepe penalități de întârziere în cuantum de 0,1% la soldul debitor al contului **Clientului**, pentru fiecare zi de întârziere, începând cu prima zi de la data efectuării achiziției de instrumente financiare, respectiv de la data prestării serviciului sau perceperii taxei de către **Intermediar**;
 - c) de a vinde, începând cu momentul realizării tranzacției, respectiv de la momentul prestării serviciului sau perceperii taxei de către **Intermediar**, orice tip de instrumente financiare aparținând **Clientului**, fără nicio notificare prealabilă a acestuia în acest sens; vânzarea instrumentelor financiare va respecta, pe cât posibil, ținând cont de condițiile de piață și informațiile deținute de **Intermediar**, algoritmul "LIFO" ("ultimele instrumente financiare intrate, primele ieșite");
 - d) de a refuza cererea **Clientului** de a-și transfera instrumentele financiare și/sau numerarul din conturile deținute la **Intermediar**, până la plata integrală a tuturor sumelor de bani datorate de **Client**;
 - e) în cazul în care este necesar schimbul unei anumite valute în alta, de a efectua schimbul valutar la cursul de schimb al Băncii Transilvania din ziua respectivă.
12. Să rețină și să plătească către terți, din conturile **Clientului**, sume datorate terților în baza acestui *Contract*, sau să valorifice instrumente financiare ale **Clientului** în cadrul procedurii de executare silită, fără consimțământul și fără înștiințarea prealabilă a acestuia, în cazurile expres prevăzute de lege, în baza unei hotărâri judecătorești definitive sau a oricărui alt titlu executoriu stabilit ca atare prin lege;
13. La introducerea unui ordin de cumpărare pe un loc de tranzacționare în afara României, să blocheze/indisponibilizeze suplimentar o sumă de bani care să acopere eventualele diferențele de curs valutar generate de diferența dintre valuta în care sunt exprimate prețurile pe un anumit loc de tranzacționare și valuta relevantă din contul **Clientului**, schimb valutar efectuat la cursul bancii prin care se efectuează schimbul de către Terțul Intermediar/Custodele terț; **Clientul** va putea contesta cursul de schimb valutar doar dacă acesta este diferit de cel practicat de către banca.
Cursul de schimb pentru calcularea contravalorii tranzacțiilor, a costurilor și a comisioanelor exprimate într-o altă monedă decât Valuta relevantă, comunicat ex ante **Clientului** (pe formularul de ordin) este cursul BNR valabil în ziua respectivă, de conversie din valuta respectivă în RON, respectiv din RON în Valuta relevantă, la care se adaugă câte o marjă de 2%, pentru fiecare conversie. Cursul de schimb pentru calculul contravalorii tranzacțiilor, costurilor și comisioanelor post-tranzacționare este cel comunicat de Terțul Intermediar, la începutul celei de-a doua zile. **Clientul** va primi, în cadrul confirmării de executare a tranzacției, contravaloarea tranzacțiilor, costurilor și comisioanelor, calculată la cursul de schimb comunicat de Terțul Intermediar.
14. În cazul neîndeplinirii de către **Client** a obligațiilor prevăzute în prezentul *Contract*, **Intermediarul** are dreptul de a lua, pe cheltuiala **Clientului**, orice măsură pe care o va considera necesară pentru protecția sa și/sau a **Clientului**;
15. În cazul în care **Clientul** optează să fie tratat ca un client profesional, **Intermediarul** este îndreptățit să presupună că, în ceea ce privește produsele, tranzacțiile și serviciile pentru care a fost calificat ca atare,

Clientul posedă nivelul de experiență și de cunoștințe necesare, are capacitatea să ia singur decizii investiționale și înțelege riscurile care decurg din acestea;

16. În cazul în care **Clientul** utilizează serviciile unui Agent Custode:

- a) **Intermediarul** își rezervă dreptul de a solicita, în anumite cazuri, confirmarea de către Agentul Custode a detinerilor **Clientului** și de a executa instrucțiunile **Clientului** numai după primirea unei astfel de confirmări a Agentului Custode, atestând faptul că în contul **Clientului** există suficiente fonduri/instrumente financiare pentru decontarea tranzacției, decontare pe care Agentul Custode se angajează să o efectueze la termen, în condițiile executării tranzacției conform cu instrucțiunile **Clientului**;
- b) dacă Agentul Custode al **Clientului** își îndeplinește în mod necorespunzător atribuțiile referitoare la decontarea tranzacțiilor efectuate de **Intermediar**, **Intermediarul** este îndreptățit să refuze executarea instrucțiunilor **Clientului** până la remedierea situației; **Intermediarul** nu își asumă niciun fel de responsabilitate pentru sumele sau instrumentele financiare ale **Clientului** ținute la Agentul Custode sau la banca de decontare;

17. În cazul în care **Clientul** are acces la sistemul BT TRADE, **Intermediarul** are dreptul:

- a) să suspende/oprească accesul electronic al **Clientului** la un loc de tranzacționare/locuri de tranzacționare, să limiteze valoarea unui ordin al **Clientului**, să respingă sau anuleze un ordin al **Clientului** sau să impună limite de tranzacționare pentru **Client**, în situația în care acesta nu respectă regulile locurilor de tranzacționare sau a burselor care administrează și organizează locurile de tranzacționare către care i-a fost facilitată transmiterea ordinelor;
- b) să se îndrepte împotriva **Clientului** în situația în care acesta nu respectă regulile locurilor de tranzacționare la care i se acordă acces electronic;

18. Să includă în *Confirmari*, *Extrase de cont* sau alte rapoarte orice comunicare/solicitare a **Intermediarului** către **Client**, cu respectarea prevederilor legale în vigoare și a prezentului *Contract*;

19. Să restricționeze tranzacționarea/transferul instrumentelor financiare/fondurilor bănești ale **Clientului** dacă acest lucru este necesar în vederea respectării de către **Intermediar** a unor sancțiuni/restricții legale sau de reglementare aplicabile la nivel național sau internațional care privesc **Clientul**.

20. Dacă, în cazul încetării relației contractuale, **Clientul** este debitorul unei obligații în valută, **Intermediarul** va avea dreptul de a transforma în orice moment și fără avertisment prealabil soldul restant în lei. Această conversie nu va opera în sensul novației. Conversia va fi efectuată la cursul utilizat de **Intermediar** la momentul conversiei. După această conversie, **Clientul** nu va putea achita debitul decât în lei. Penalitățile de întârziere, așa cum sunt prevăzute în *Contractul specific* sau lege, vor fi datorate asupra soldului debitor în lei astfel determinat.

4.2. OBLIGAȚII

1. Să acționeze în mod onest, corect și profesional, în concordanță cu cel mai bun interes al **Clientului** și cu respectarea regulilor de conduită stabilite în legislația în vigoare;
2. Să prezinte **Clientului**, înaintea semnării prezentului *Contract*, *Documentul de prezentare* al societății și *Termenii și condițiile contractuale* ;
3. În cazul în care prezentul *Contract* se încheie utilizând unul sau mai multe mijloace de comunicare la distanță, să solicite și să obțină de la **Client** consimțământul scris pentru încheierea unui contract la distanță, prin semnarea formularului *Acord cu privire la utilizarea mijloacelor de comunicare la distanță și încheierea unui contract la distanță*
4. Să comunice **Clientului**, conform opțiunii **Clientului** din *Cererea de deschidere de cont*, orice modificare a țărilor în care se află locurile de tranzacționare pentru care **Intermediarul** acceptă preluarea și transmiterea de ordine;
5. Să asigure păstrarea în siguranță a instrumentelor financiare pe care le deține în custodia proprie sau la un custode terț, să nu facă uz de niciunul din instrumentele financiare pe care le deține în custodia proprie sau la un custode terț sau de drepturile ce decurg din acestea și să nu transfere aceste instrumente financiare fără acordul expres al **Clientului**, exceptând cazurile expres prevăzute de lege și de prezentul *Contract*;
6. Să țină evidența separată a operațiunilor cu instrumente financiare și numerar în conturile deschise în numele **Clientului** la **Intermediar**; **Intermediarul** utilizează conturi individuale și/sau sistemul de conturi globale pentru tranzacționarea instrumentelor financiare și menține, în cazul conturilor globale, subconturi individuale de instrumente financiare și numerar pentru fiecare client, înregistrând zilnic în evidențele proprii mișcările și deținerile pe fiecare **Client**;
7. Să mențină evidența și să stocheze, conform prevederilor legale și dispozițiilor prezentului *Contract*, toate instrucțiunile, ordinele și documentele ce determină modificarea pozițiilor din cadrul conturilor **Clientului**;
8. Să mențină o evidență a mișcărilor numerarului și instrumentelor financiare în conturile **Clientului** deschise la **Intermediar**, efectuate ca urmare a executării tranzacțiilor, transferurilor sau altor operațiuni;
9. Să acționeze numai în baza instrucțiunilor și ordinelor legale ale **Clientului**, exceptând cazurile expres prevăzute de lege și de prezentul *Contract*;
10. Să notifice **Clientului** executarea ordinelor sale, în termen de 24 de ore de la data executării, sau, în cazul tranzacțiilor efectuate în cadrul locurilor de tranzacționare din afara României, cel mai târziu în prima zi lucrătoare ce urmează primirii *Confirmării* de la **Terțul Intermediar** prin care s-a executat respectiva

BT Capital Partners S.A.

Str. Constantin Brâncuși nr. 74-76, parter, Cluj-Napoca, 400462, Cluj, România

Tel: (+4) 0264.430.564; Fax: (+4) 0264.431.718

E-mail: office@btcapitalpartners.ro; www.btcapitalpartners.ro

tranzacție, prin transmiterea formularului sintetic de *Confirmare a executării ordinelor* prin mijlocul de comunicare stabilit de **Client** în *Cererea de deschidere de cont*; la cererea expresă a clientului retail, **Intermediarul** îi va furniza informații cu privire la prețul fiecărei tranșe, atunci când ordinul se execută în tranșe;

11. Să evidențieze în conturile **Clientului** și distinct în contabilitate sumele primite de la **Client** în scopul efectuării plăților și încasărilor aferente operațiunilor cu instrumente financiare executate pe conturile acestuia și aferente celorlalte servicii prestate de către **Intermediar**; astfel, **Intermediarul** va deschide, opera și menține, în evidențele sale, în numele **Clientului**, unul sau, dacă este cazul, mai multe conturi în care vor fi evidențiate operațiunile cu numerar și operațiunile cu instrumente financiare în lei sau valută, în funcție de locurile de tranzacționare pe care **Clientul** dorește să îi fie transmise ordinele; **Clientul** va fi informat cu privire la valuta relevantă cu care va trebui să alimenteze contul de numerar pentru a putea efectua tranzacții în respectivul loc de tranzacționare;
12. Să achite sumele disponibile din contul **Clientului**, la simpla cerere a acestuia, în termen de cel mult 3 (trei) zile de la data cererii, prin ordin de plată transmis către banca **Clientului**, cu excepția sumelor necesare pentru finalizarea tranzacțiilor aflate în stare de execuție sau de decontare și a celor necesare acoperirii oricăror alte sume datorate **Intermediarului** și/sau altor terți și oricărui prejudiciu produs **Intermediarului** și/sau terților prin neexecutarea de către **Client** a obligațiilor ce-i revin conform prevederilor legale și ale prezentului *Contract*;
13. Să efectueze, la solicitarea **Clientului**, transferul de instrumente financiare decontate, cu observația că, din diferite motive (ex.: ratări de decontare ale contrapărții), este posibil ca tranzacțiile eligibile să se deconteze și în altă zi decât ziua în care, de regulă, are loc decontarea în locul de tranzacționare respectiv, decontarea tranzacțiilor putându-se prelungi prin decontări totale sau parțiale;
14. Să efectueze schimbul valutar în următoarele cazuri:
 - a) **Clientul** alimentează contul prin virament în altă monedă decât cea necesară efectuării tranzacțiilor/plăților; contul va fi considerat alimentat după efectuarea operațiunii de schimb valutar;
 - b) **Clientul** solicită retragerea din cont a unei sume disponibile într-o monedă, prin virament în altă monedă.

Schimbul valutar se va efectua la cursul de schimb al Băncii Transilvania din ziua efectuării operațiunii de schimb valutar, astfel:

- a) în cazul în care înregistrarea operațiunii de depunere/retragere a sumei de bani se efectuează până la ora 15:00 – în cursul a acelei zile;
- b) în cazul în care înregistrarea operațiunii de depunere/retragere a sumei de bani se efectuează după ora 15:00 – cel târziu a doua zi.

În afara cazului în care **Clientul** nu solicită în mod expres o altă dată a efectuării schimbului valutar, dar care să nu determine nerespectarea clauzelor prezentului *Contract*;

15. Să pună la dispoziția **Clientului**, conform opțiunii **Clientului** din *Cererea de deschidere de cont*, formularul de *Raportare privind activele Clientului* și *Extrasul de cont* privind activitatea desfășurată pe contul deținut de **Client**, cel puțin trimestrial; pentru **Clientii** care au acces la sistemul BT TRADE, aceste raportări sunt disponibile în aplicație în orice moment și pe orice perioadă dorită;
16. Să ajusteze/corecteze de îndată orice erori semnalate de **Client**; *Confirmările de tranzacții*, *Extrasele de cont* și orice alte comunicări transmise de **Intermediar** se consideră însușite și aprobate de **Client** dacă în termen de 5 (cinci) zile de la transmitere/data la care acestea au devenit disponibile prin intermediul sistemului BT TRADE, **Clientul** nu a emis nicio înștiințare de semnalare a anumitor nereguli, după acest termen nicio corecție nemaiputând fi efectuată;
17. Să crediteze contul **Clientului** cu:
 - a) sumele de bani pe care **Clientul** le avansează **Intermediarului** pentru executarea ordinelor și a instrucțiunilor sale;
 - b) sumele nete de bani obținute în urma tranzacțiilor efectuate cu instrumente financiare, după deducerea comisioanelor, taxelor și impozitului pe profit, după caz;
 - c) orice alte sume bănești ce se cuvin **Clientului** din executarea prezentului *Contract*.
18. Pentru toate instrumentele financiare deținute de **Client** și evidențiate în contul deschis la **Intermediar**, să înregistreze în contul **Clientului** orice evenimente corporative comunicate de instituțiile abilitate; acolo unde legislația impune, **Intermediarul** va încasa/înregistra în contul **Clientului** deschis la **Intermediar** dividendele și orice alte drepturi sau sume ce i se vor cuveni **Clientului** pentru instrumentele financiare deținute de **Client** în contul **Intermediarului**, procesarea de eveniment având loc în conformitate cu prevederile legale în vigoare, neexistând opțiunea **Clientului** de a refuza încasarea/înregistrarea în cont a dividendelor/a oricărori alte drepturi sau sume care i se cuvin; în cazul în care pentru încasarea/înregistrarea dividendelor sau a altor drepturi sau sume în contul **Clientului** este necesar un mandat expres/instrucțiune a **Clientului**, **Intermediarul** va încasa/înregistra aceste dividende/drepturi doar în baza acestui mandat/instrucțiune; **Intermediarul** nu este responsabil pentru înregistrarea sumelor și o oricărori alte drepturi pe contul **Clientului** decât în măsura în care evenimentul corporativ a fost procesat de instituțiile abilitate;
19. În cazul în care **Clientul** folosește serviciile unui Agent Custode, acesta preia obligațiile **Intermediarului** referitoare la administrarea conturilor de numerar și a instrumentelor financiare corespunzătoare, obligațiile de decontare a tranzacțiilor și alte obligații specifice Agentului Custode;

BT Capital Partners S.A.

Str. Constantin Brâncuși nr. 74-76, parter, Cluj-Napoca, 400462, Cluj, România

Tel: (+4) 0264.430.564; Fax: (+4) 0264.431.718

E-mail: office@btcapitalpartners.ro; www.btcapitalpartners.ro

20. Să efectueze testul de oportunitate în cazul clienților de retail care tranzacționează instrumente financiare complexe. **Intermediarul** va evalua dacă cunoștințele și experiența **Clientului** îi permit să înțeleagă riscurile asociate unui instrument financiar complex fără însă a evalua, în cazul serviciilor fără consultanță, dacă instrumentul financiar solicitat este în conformitate cu obiectivele de investiții, situația financiară sau toleranța la risc a **Clientului**.

ART.5 DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE CLIENTULUI

5.1. DREPTURI

1. Să transmită ordine de tranzacționare după voința proprie, să le modifice și să le anuleze pe cele care nu au termenul de valabilitate expirat și ale căror stare permite modificarea/retragerea lor de pe piață, prin modalitatea stabilită în *Cererea de deschidere de cont*, asumându-și riscul precum și drepturile și obligațiile ce decurg din acestea;
2. Să numească unul sau mai mulți împuterniciți/reprezentanți, care au dreptul de a efectua orice operațiuni în conturi, conform prezentului *Contract* și în limita mandatului primit de la titularul de cont; pentru a fi acceptați de **Intermediar**, împuterniciții/reprezentanții trebuie să fie identificați în aceleași condiții ca și **Clientul**; **Clientul** își asumă întreaga responsabilitate în ceea ce privește efectuarea de operațiuni de către împuternicit/reprezentant;
3. Să beneficieze fără interdicție de sumele disponibile din contul său spot deschis la **Intermediar**, cu excepția sumelor necesare pentru finalizarea tranzacțiilor aflate în stare de execuție sau de decontare, a oricăror comisioane și taxe datorate **Intermediarului** sau terților, în baza prezentului *Contract* și a celor necesare acoperirii oricărui prejudiciu produs **Intermediarului** și/sau terților prin neexecutarea de către **Client** a obligațiilor ce-i revin conform prevederilor legale și ale prezentului *Contract*;
4. Să solicite transferul instrumentelor financiare decontate și libere de sarcini evidențiate în contul său spot;
5. Să refuze cursul de schimb valutar obținut de **Intermediar** la Banca Transilvania; în acest caz, sarcina efectuării schimbului valutar se transferă **Clientului**;
6. Să solicite o descriere sumară a măsurilor luate pentru protejarea activelor clienților, inclusiv detalii sumare referitoare la orice sistem de compensare a investitorilor sau garantare a fondurilor depuse la care **Intermediarul** este parte în virtutea desfășurării activității sale într-un stat membru, în cazul în care deține instrumente financiare sau fonduri ale **Clientului**;
7. Să solicite, în urma încadrării de către **Intermediar** prin *Cererea de deschidere de cont* în una dintre categoriile de clienți: retail, client profesional sau contraparte eligibilă, schimbarea încadrării prin completarea formularului *Dreptul clienților de a solicita un regim diferit*.
8. Să alimenteze Contul său spot cu Valuta relevantă în care sunt exprimate prețurile instrumentelor financiare pe care dorește să le tranzacționeze sau să solicite efectuarea schimbului valutar, în condițiile prevăzute în prezentul *Contract*, putând astfel să plătească contravaloarea instrumentelor financiare achiziționate și a comisioanelor și costurilor aferente, datorate **Intermediarului** și terților, în Valuta relevantă.

5.2. OBLIGAȚII

1. Să prezinte **Intermediarului**, până la data încheierii prezentului *Contract*, actele de identitate/documentele de identificare, precum și orice alt act solicitat de **Intermediar** în mod legal, în scopul încheierii și/sau executării *Contractului* și să furnizeze informațiile prevăzute în *Cererea de deschidere de cont* și în alte formulare puse la dispoziție de către **Intermediar**, precum și să-și actualizeze datele de identificare și de contact ori de câte ori **Intermediarul** solicită acest lucru;
2. În cazul în care are acces la sistemul BT TRADE, să cunoască și să respecte regulile locurilor de tranzacționare către care i se vor facilita transmiterea ordinelor, precum și a burselor care administrează și organizează locurile de tranzacționare;
3. Să pună la dispoziția **Intermediarului** instrumentele financiare ce fac obiectul unei tranzacții de vânzare înainte de momentul transmiterii ordinului către **Intermediar**, fiind direct și singur răspunzător față de **Intermediar** și față de terți pentru orice prejudiciu cauzat prin neexecutarea acestei obligații;
4. Să pună la dispoziția **Intermediarului** sumele de bani necesare decontării tranzacțiilor de cumpărare de instrumente financiare pe contul acestuia, inclusiv comisionul și/sau orice alte taxe datorate, înainte de momentul transmiterii ordinului către **Intermediar**, și doar cu acordul **Intermediarului** până cel târziu la data decontării, caz în care va trebui să achite inclusiv dobânzile înregistrate până la data plății integrale a debitului, fiind direct și singur răspunzător față de **Intermediar** și față de terți pentru orice prejudiciu cauzat prin neexecutarea acestei obligații;
5. În cazul în care **Clientul** folosește serviciile unui Agent Custode, **Clientul** va transmite Agentului Custode, în timp util, instrucțiunile de decontare, în vederea asigurării existenței fondurilor bănești/instrumentelor financiare necesare decontării; **Intermediarul** își rezervă dreptul să execute ordinele de tranzacționare doar ulterior confirmării existenței fondurilor bănești sau a instrumentelor financiare de către Agentul Custode; **Clientul** va vira/va instrua Agentul Custode cu privire la virarea comisioanelor și taxelor aferente tranzacțiilor **Intermediarului**.
6. Să achite toate taxele și/sau comisioanele datorate în baza prezentului *Contract*, aferente serviciilor prestate **Clientului** de către **Intermediar**, și orice alte comisioane sau taxe datorate altor terți în baza prezentului *Contract*;

BT Capital Partners S.A.

Str. Constantin Brâncuși nr. 74-76, parter, Cluj-Napoca, 400462, Cluj, România

Tel: (+4) 0264.430.564; Fax: (+4) 0264.431.718

E-mail: office@btcapitalpartners.ro; www.btcapitalpartners.ro

7. În cazul în care, ca urmare a executării unei tranzacții în numele și pe contul unui **Client** care utilizează serviciile unui Agent Custode, la instrucțiunea acestuia, **Intermediarul** este nevoit să recurgă la măsurile de management al riscului prevăzute în reglementările specifice locurilor de tranzacționare/burselor care administrează și organizează locurile de tranzacționare unde a fost executată tranzacția, **Clientul** va datora **Intermediarului** despăgubiri reprezentând orice comisioane, taxe, penalizări suportate de acesta din urmă aferente aplicării măsurilor respective, incluzând și fără a se limita la, comisioane aferente corectării tranzacțiilor.
8. Să transmită **Intermediarului**, înainte de inițierea unei operațiuni de tranzacționare, ordinele de vânzare/cumpărare de instrumente financiare, precum și orice alte documente solicitate de **Intermediar** și/sau instrucțiuni privind ordinele lansate, necesare executării și/sau finalizării unei tranzacții, în conformitate cu modalitatea stabilită de **Client** în *Cererea de deschidere de cont*;
9. Să notifice **Intermediarului** orice erori apărute în conținutul comunicărilor/notificărilor primite, în termen de cel mult 5 zile de la primirea respectivei comunicări/data la care acestea au devenit disponibile prin intermediul sistemului BT TRADE; după expirarea termenului stabilit, conținutul comunicării este considerat aprobat de către **Client** și nicio corecție ulterioară nu va putea fi admisă;
10. Să-și asume toate comisioanele de transfer bancar în lei sau alte valute precum și diferențele de curs valutar generate de schimbul valutar;
11. Clientul își asumă toate obligațiile fiscale care derivă din tranzacționarea de instrumente financiare indiferent de locul de tranzacționare pe care vor fi executate tranzacțiile.
12. În cazul în care solicită transmiterea prin poștă/curierat rapid a oricăror documente aferente activității desfășurate pe conturile deținute de **Client**, precum *Confirmări* și alte rapoarte de tranzacționare, să plătească toate taxele aferente transmiterii documentelor prin această modalitate;
13. Să informeze imediat **Intermediarul**, pe costul său, prezentând documentele justificative, despre orice modificări apărute în situația sa sau a reprezentanților/împuterniciților care pot fi relevante în relațiile sale cu **Intermediarul**, astfel încât la data efectuării operațiunilor, modificările să fie înregistrate în baza de date a **Intermediarului**; modificările pot fi referitoare, dar fără a se limita la: schimbarea numelui, adresei de corespondență, adresei de domiciliu/reședință/corespondență, numărului de telefon fix/fax /mobil, adresei de e-mail, modificarea capacității legale, modificarea sau anularea mandatului acordat persoanelor împuternicite pe cont, modificarea beneficiarului real al tranzacțiilor, modificări în statutul de persoană expusă politic, etc.; **Intermediarul** nu răspunde în niciun fel de eventualele prejudicii suferite de **Client** sau de terți ca urmare a comunicării cu întârziere a modificărilor survenite sau a necomunicării lor;
14. Să garanteze față de **Intermediar** și față de oricare altă persoană/entitate că este proprietarul instrumentelor financiare transferate în conturile sale și că nu există nicio cauză care să împiedice sau să afecteze transferul dreptului de proprietate asupra instrumentelor financiare sau a oricăruia dintre atributele acestui drept, să răspundă față de **Intermediar** și/sau terții dobânditori pentru orice evicțiune intervenită cu privire la instrumentele financiare vândute de **Intermediar** din contul **Clientului** și să acopere orice prejudiciu cauzat **Intermediarului** și/sau terților prin neexecutarea obligațiilor care-i revin și/sau întârziere în executare/executare parțială, inclusiv în situația în care acesta nu avansează instrumentele financiare/sumele de bani necesare decontării tranzacției;
15. **Clientul** nu va decoda niciunul dintre software-urile puse la dispoziție prin intermediul sistemului BT TRADE sau a site-ului **Intermediarului**, rămânând responsabil față de **Intermediar** pentru orice prejudiciu, de orice natură, cauzat acestuia prin încălcarea acestei obligații. Nerespectarea de către **Client** a prezentului articol va constitui o încălcare a drepturilor de proprietate intelectuală și va îndreptăți **Intermediarul** să rezilieze *Contractul*.
16. Să efectueze către autorități și emitent, în mod direct, toate notificările privind deținerile sale de acțiuni în cadrul unui emitent, respectiv orice operațiuni de achiziție sau înstrăinare de acțiuni, sau orice alte operațiuni, care fac ca drepturile de vot deținute de **Client** să atingă, să depășească sau să scadă sub unul din pragurile prestabilite de legislație, în forma și la termenele prevăzute de *Legea nr. 24/2017 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață* și *Regulamentul A.S.F. nr. 5/2018 privind emitenții de instrumente financiare și operațiuni de piață*, precum și în conformitate cu alte dispoziții legale în funcție de locul de tranzacționare al instrumentului financiar dobândit/înstrăinat.
17. În cazul în care deține calitatea de persoană care are acces la informații privilegiate în raport cu un anumit emitent și dorește să primească din partea **Intermediarului** asistență cu privire la obligațiile sale de raportare a tranzacțiilor efectuate cu instrumente financiare ale respectivului emitent, să notifice **Intermediarului** denumirea emitentului în raport cu care are acces la informații privilegiate, precizând dacă exercită responsabilități de conducere în cadrul emitentului sau dacă are o legătură strânsă cu astfel de persoane, în cel mai scurt timp posibil, înainte de a transmite ordine de tranzacționare în legătură cu instrumentele financiare ale respectivului emitent.

Clientul este informat cu titlu general că, în conformitate cu prevederile *Regulamentului (UE) nr. 596/2018 al Parlamentului European și al Consiliului privind abuzul de piață (MAR)*:

 - în cazul în care exercită responsabilități de conducere în cadrul emitentului sau are o legătură strânsă cu o astfel de persoană, este obligat să notifice emitentul și A.S.F. cu privire la fiecare tranzacție efectuată cu instrumentele financiare ale respectivului emitent, în termen de cel mult 3 (trei) zile

lucrătoare de la data tranzacției, de îndată ce volumul total al tranzacțiilor a atins pragul de 5.000 EUR în cursul unui an calendaristic;

- în cazul în care exercită responsabilități de conducere în cadrul emitentului, îi este interzis să deruleze tranzacții în nume propriu sau în numele unui terț, în mod direct sau indirect, cu instrumentele financiare ale respectivului emitent pe durata perioadelor închise stabilite de emitent;
- în cazul în care deține informații privilegiate, îi este interzis să utilizeze aceste informații pentru a achiziționa sau a ceda, în nume propriu sau în numele unui terț, în mod direct sau indirect, instrumente financiare la care se referă informațiile respective.

ART.6 COMISIOANE, TAXE SI IMPOZITE ASOCIATE ȘI MODALITATEA DE PLATĂ

- 6.1.** Pentru efectuarea tranzacțiilor și prestarea celorlalte servicii, **Clientul** datorează **Intermediarului** comisioanele și taxele specificate în *Anexa nr. 3 – Comisioane, taxe și impozite asociate datorate de Client*, care pot fi modificate conform pct. 20.4. din prezentul Contract.
- 6.2.** Taxele și comisioanele menționate în *Anexa nr. 3 – Comisioane, taxe și impozite asociate datorate de Client* nu sunt exhaustive; orice alte costuri implicate de tranzacționarea și/sau deținerea de instrumente financiare denumite în valută vor fi notificate **Clientului** și ulterior percepute acestuia.
- 6.3.** Prin transmiterea ordinului **Clientului** către un anumit loc de tranzacționare, conform opțiunii acestuia din *Cererea de deschidere de cont*, **Clientul** își asumă orice costuri, taxe și impozite asociate tranzacțiilor cu instrumente financiare sau serviciilor de investiții furnizate; în cazul în care plata oricăror astfel de costuri, taxe și impozite se va efectua de către **Intermediar**, contul **Clientului** va fi debitat cu sumele aferente.
- 6.4.** Pentru activarea contului **Clientului**, acesta trebuie să depună suma minimă specificată în *Anexa nr. 3 – Comisioane, taxe și impozite asociate datorate de Client*.
- 6.5.** **Intermediarul** va putea acorda discounturi și va putea stabili comisioane preferențiale pe perioade limitate sau pentru anumite tranzacții, fără ca pentru aceasta să fie necesară notificarea prealabilă a **Clientului** sau acordul părților.
- 6.6.** Sumele de bani deținute de **Client** în conturile deschise la **Intermediar** nu sunt purtătoare de dobânzi.
- 6.7.** Sumele de bani ale **Clientului** sunt păstrate de **Intermediar** într-un cont bancar deschis în numele clienților; **Clientul** renunță în favoarea **Intermediarului** la orice dobândă aferentă acestor sume.
- 6.8.** În cazul vânzării de instrumente financiare, din valoarea totală a tranzacției **Intermediarul** reține comisioanele de tranzacționare precum și oricare alte taxe și comisioane agreeate cu **Clientul** sau notificate acestuia, și, în conformitate cu prevederile legislației în vigoare, după caz, impozitul pe profit.
- 6.9.** În cazul cumpărării de instrumente financiare, **Intermediarul** reține, din contul **Clientului**, comisionul aferent tranzacțiilor precum și oricare alte taxe și comisioane agreeate cu **Clientul** sau notificate acestuia.
- 6.10.** **Intermediarul** notifică **Clientul** că dispozițiile aplicabile impozitului pe venitul obținut din transferul titlurilor de valoare sunt cele prevăzute în Codul Fiscal în vigoare.
- 6.11.** **Intermediarul** notifică **Clientul** că există posibilitatea apariției altor costuri pentru **Client**, în afara celor menționate la acest articol, inclusiv taxe asociate cu tranzacțiile în legătură cu instrumentul financiar sau serviciul de investiții, care nu se plătesc prin intermediul **Intermediarului**, și alte costuri care nu sunt impuse de acesta.

ART.7 PROCEDURA DE TRANSMITERE A ORDINELOR, INSTRUCȚIUNILOR, CONFIRMĂRILOR ȘI ÎNȘTIINȚĂRILOR

- 7.1.** În momentul transmiterii ordinului/instrucțiunii, indiferent de modalitate (telefonică, e-mail etc.), **Clientul** trebuie să comunice următoarele:
- a) datele personale ale Clientului: numele, prenumele și identificatorul intern (pentru persoana fizică) / denumirea, identificatorul intern, numele și prenumele reprezentantului (pentru persoana juridică); **Intermediarul** nu va fi ținut răspunzător pentru utilizarea acestor date confidențiale de către alte persoane; Identificarea **Clientului** de către **Intermediar** este făcută corect și complet în cazul în care în cuprinsul corespondenței prin e-mail/platformă de mesagerie securizată/telefon/fax sunt furnizate aceste date personale;
 - b) datele caracteristice ale ordinului/instrucțiunii: elementele de identificare ale instrumentului financiar (simbol/denumire/ISIN), sensul operațiunii (cumpărare/vânzare), cantitatea, prețul, durata/valabilitatea ordinului (în lipsa acestei informații, se va considera că ordinul de tranzacționare este "day"), clauze speciale (dacă este cazul);
- În caz contrar, **Intermediarul** are dreptul să refuze executarea ordinului/instrucțiunii.
- 7.2.** **Clientul** va transmite **Intermediarului** ordinele de vânzare/cumpărare de instrumente financiare precum și instrucțiunile prin oricare din modalitățile de mai jos, conform opțiunii **Clientului** din *Cererea de deschidere de cont*:
- la sediul societății/sucursalei/agenției, sau în prezența uneia dintre persoanele care tine legătura cu **Clientul** /agenților delegați ai **Intermediarului**, în scris, completate și semnate în original;
 - electronic, prin e-mail/platformă de mesagerie securizată – în acest caz, **Clientul**, își exprima acordul privind înregistrarea și stocarea de către **Intermediar** a ordinelor/instrucțiunilor acestuia

transmise prin e-mail/platforme de mesagerie securizate și specificațiile semnăturii electronice/user-ului conform opțiunii acestuia din *Cererea de deschidere de cont*.

Această dovadă va putea fi folosită ca probă în eventualitatea unei contestări ulterioare de către **Client** a ordinelor/instrucțiunilor transmise prin e-mail/platformă de mesagerie securizată. La cerere, **Clientul** va primi o copie a acestor comunicații.

- telefonice – în acest caz, **Clientul** își exprima acordul privind înregistrarea și stocarea de către **Intermediar** a ordinelor/instrucțiunilor acestuia transmise telefonic conform opțiunii acestuia din *Cererea de deschidere de cont*.

Această dovadă va putea fi folosită ca probă în eventualitatea unei contestări ulterioare de către **Client** a ordinelor/instrucțiunilor transmise telefonic. La cerere, **Clientul** va primi o copie a acestor convorbiri.

- prin fax - această metodă va fi utilizată doar în situații excepționale, în cazul în care niciuna din celelalte metode nu se poate utiliza, **Clientul** având obligația de a transmite în maxim 2 (două) zile lucrătoare ordinul de tranzacționare/instrucțiunea prin una dintre celelalte metode agreeate;
- prin sistemul BT TRADE.

Intermediarul nu va fi ținut răspunzător pentru transmiterea de către **Client** a datelor de autentificare necesare accesării contului sau și utilizarea acestor date confidențiale de către alte persoane.

Intermediarul va prelua ordine de tranzacționare/instrucțiuni de la **Client** doar în timpul programului de lucru – pentru ordinele/instrucțiunile preluate asistat, prin intermediul persoanelor **Intermediarului**; **Clientul** va putea introduce ordine de tranzacționare/instrucțiuni prin platforma de tranzacționare on-line BT TRADE și în afara programului de lucru. Indiferent de metoda de preluarea a ordinelor, prin intermediul persoanei care ține legătura cu **Clientul** / agenților delegați sau sistemul BT-TRADE, ordinele vor fi transmise spre executare către un loc de tranzacționare în intervalul de tranzacționare al locului respectiv. În cazul în care, pentru un loc de tranzacționare, un ordin este preluat în afara ședinței de tranzacționare a acelui loc, ordinul va intra în piață în prima ședință de tranzacționare a acelui loc.

Clientul înțelege și acceptă faptul că în intervalul scurs de la transmiterea ordinului către **Intermediar** și recepționarea de către acesta din urmă, condițiile pieței pot duce la execuția ordinului în condiții mai puțin avantajoase sau imposibilitatea execuției acestuia la momentul recepționării.

Anterior executării ordinului/instrucțiunii transmise prin e-mail/platformă de mesagerie securizată/telefon, **Intermediarul** poate solicita **Clientului** confirmarea acestora în scris atunci când consideră necesar acest lucru sau poate refuza executarea anumitor tranzacții în cazul în care ordinul/instrucțiunea nu este clar/clară sau tranzacția nu poate fi efectuată conform regulamentelor pieței de capital. **Intermediarul** nu garantează siguranța metodei de transmitere prin e-mail/platformă de mesagerie securizată/telefon a ordinelor/instrucțiunilor și nu se face răspunzător pentru nicio pagubă care ar decurge ca urmare a utilizării de către **Client** a acestor metode.

În cazul în care **Intermediarul** are suspiciuni cu privire la identitatea persoanei care a transmis e-mail-ul/a utilizat platforma de mesagerie securizată/a emis apelul telefonic, acesta are dreptul de a refuza executarea ordinului/instrucțiunii și este îndreptățit să întreprindă orice măsuri pe care le consideră necesare pentru realizarea identificării corecte (întrebări suplimentare, confirmarea ordinului transmis prin e-mail/platformă de mesagerie securizată prin apelare la numărul de telefon furnizat de **Client**, întreruperea convorbirii telefonice urmată de apelarea la numărul de telefon furnizat de **Client** etc.);

Intermediarul nu își asumă nicio responsabilitate pentru instrucțiunile nerealizate, întârziate, pentru posibilele pierderi rezultate din neacceptarea tranzacțiilor în cazul în care nu obține clarificările solicitate.

În situația apariției unei disfuncționalități cu privire la preluarea ordinelor prin sistemul BT TRADE, **Intermediarul** va depune toate eforturile pentru a informa utilizatorii aplicației cu privire la natura acestor disfuncționalități și durata previzionată a acestora. În cazul prelungirii întreruperii în furnizarea serviciilor, **Intermediarul** pune la dispoziția clienților în timpul programului de lucru un echipament alternativ de transmitere a ordinelor, instrucțiunilor și confirmărilor. Astfel, în cazul în care, din motive tehnice, sistemul BT TRADE devine temporar inoperant, **Clientul** își exprimă acordul expres cu privire la utilizarea comunicării pentru transmiterea de ordine și instrucțiuni către **Intermediar** și pentru alte comunicări prin oricare din celelalte modalități, conform opțiunii acestuia din *Cererea de deschidere de cont*.

- 7.3. Intermediarul** va transmite **Clientului** *Confirmarea executării ordinelor* de vânzare/cumpărare de instrumente financiare, rapoartele/alertele specifice serviciilor prestate (precum depășirea de plafon sau apelul în marjă – în cazul acordării unui credit pentru cumpărări în marjă de instrumente financiare etc.) precum și orice alte rapoarte/înștiințări, inclusiv notificări privind evenimentele corporative, prin oricare din modalitățile de mai jos, conform opțiunii **Clientului** din *Cererea de deschidere de cont*:

- stocare la sediul societății/sucursalei/agenției - în acest caz, **Intermediarul** pune la dispoziția **Clientului** *Confirmările*/raportările la sediul societății/sucursalei/agenției, considerându-se îndeplinită obligația **Intermediarului** de informare a **Clientului** cu privire la activitatea desfășurată pe contul deținut de **Client**;
- electronic, prin e-mail **Intermediarul** în acest caz, **Clientul** își exprima acordul privind înregistrarea și stocarea de către **Intermediar** a *Confirmărilor*/raportărilor/înștiințărilor transmise acestuia prin e-mail cu specificațiile semnăturii electronice conform opțiunii acestuia din

Cererea de deschidere de cont.;

- telefonice - în acest caz, **Clientul** își exprima acordul privind înregistrarea și stocarea de către **Intermediar** a *Confirmărilor/raportărilor/înștiințărilor* transmise acestuia telefonic conform opțiunii acestuia din *Cererea de deschidere de cont*.
Această dovadă va putea fi folosită ca probă în eventualitatea unei contestări ulterioare de către **Client** a *Confirmărilor/raportărilor/înștiințărilor* transmise telefonic.
- prin fax;
- prin poștă/curier rapid, la adresa de domiciliu, de reședință sau de corespondență - în acest caz, **Clientul** va suporta toate cheltuielile aferente transmiterii prin poștă/curier rapid a documentelor;
- prin sistemul BT TRADE;
- prin afișare pe site-ul societății - informații generale privind serviciile de investiții financiare, care nu sunt adresate personal acestuia.

Utilizarea mijloacelor de comunicare electronică pentru transmiterea de către **Intermediar** a *Confirmărilor/raportărilor/înștiințărilor* nu atrage răspunderea **Intermediarului** pentru gradul în care informația transmisă în acest mod este corect sau complet primită de către **Client**, nici pentru orice întârziere sau întrerupere a transmisiei și pentru nicio pierdere ca rezultat al folosirii informației de către **Client** sau terți care pot ajunge în posesia ei.

Dovada transmiterii *Confirmărilor/raportărilor/înștiințărilor* o constituie, după caz: semnătura de primire a **Clientului** aplicată pe *Confirmare/raportare/înștiințare*, raportul generat electronic privind transmiterea prin e-mail, înregistrarea telefonică a convorbirii, raportul de confirmare al faxului sau recipisa de confirmare a primirii documentelor transmise prin poștă/curier rapid.

Neconsultarea de către **Client** a corespondenței transmise electronic, prin e-mail, telefonic sau pe fax, neridicarea de către **Client** a *Confirmărilor/raportărilor/înștiințărilor* de la sediul societății precum și neacesarea site-ului **Intermediarului**, nu va afecta în niciun fel valabilitatea comunicării respectivelor documente, **Clientul** neputând să invoce în niciun caz faptul că nu a luat la cunoștință despre respectivele documente.

Intermediarul nu va putea fi ținut răspunzător de neprimirea/neridicarea/neluarea la cunoștință de către **Client** a documentelor transmise prin modalitatea de comunicare pentru care **Clientul** și-a dat în prealabil acordul.

ART.8 CORECȚII

- 8.1.** **Clientul** trebuie să verifice conținutul *Confirmărilor, Extraselor de cont* sau a oricăror alte comunicări transmise de către **Intermediar Clientului** la primirea acestora; orice eroare în conținutul acestora va fi notificată **Intermediarului** de îndată ce **Clientul** a luat la cunoștință despre conținutul *Confirmărilor, Extraselor de cont* sau a oricăror alte comunicări.
- 8.2.** *Confirmările, Extrasele de cont* sau orice alte comunicări transmise de către **Intermediar Clientului** se consideră a fi corecte și aprobate de către **Client** dacă în termen de maximum 5 (cinci) zile calendaristice de la emiterea acestora de către **Intermediar**/de la data la care acestea au devenit disponibile prin intermediul sistemului BT TRADE, conținutul acestora nu a fost contestat de către **Client**, caz în care vor fi considerate acceptate de către **Client**.
- 8.3.** În cazul în care **Intermediarul** se autosolosește cu privire la existența unei erori în unul din documentele predate **Clientului**, **Intermediarul** o va rectifica și va notifica **Clientul** despre acest lucru.
- 8.4.** Rapoartele aferente tranzacțiilor efectuate pe contul **Clientului** (*Confirmarea executării ordinelor, Portofolii* etc.) primite de **Client** în timpul acelei ședințe de tranzacționare pot suferi, în cazuri excepționale, modificări; **Intermediarul** va transmite și confirma **Clientului** rapoartele finale după închiderea ședinței de tranzacționare.

ART.9 NOTIFICĂRI

- 9.1.** Notificările și comunicările dintre părți în legătură cu prezentul *Contract* se pot face în scris (la adresele de corespondență/reședință/domiciliu), prin intermediul sistemului informatic (e-mail, aplicația BT TRADE), prin fax sau prin telefon, conform datelor și informațiilor furnizate de părți în preambulul prezentului *Contract* și în *Cererea de deschidere de cont*.
- 9.2.** Notificările/comunicările vor fi considerate valabile făcute:
 - a) la primirea recipisei semnate, pentru corespondența trimisă recomandat prin poștă;
 - b) la primirea confirmării faxului; în cazul în care transmisiunea fax s-a făcut în afara programului de lucru al **Intermediarului**, notificarea/comunicarea se va considera făcută la prima oră a următoareii zile de lucru;
 - c) în momentul trimiterii e-mail-ului, cu respectarea specificațiilor semnăturii electronice, cu excepția cazului în care transmisiunea a fost urmată de primirea unui mesaj de eroare.
 - d) în momentul trimiterii SMS-ului;
 - e) din momentul în care informațiile devin accesibile în aplicația BT TRADE.
- 9.3.** În cazul imposibilității comunicării din motive datorate **Clientului**, cum ar fi, dar fără a se limita la: neridicarea corespondenței, schimbarea adresei, nefuncționarea/neconsultarea de către **Client** a fax-ului,

BT Capital Partners S.A.

Str. Constantin Brâncuși nr. 74-76, parter, Cluj-Napoca, 400462, Cluj, România

Tel: (+4) 0264.430.564; Fax: (+4) 0264.431.718

E-mail: office@btcapitalpartners.ro; www.btcapitalpartners.ro

e-mail-ului sau telefonului, comunicarea se consideră valabil îndeplinită de la data trimiterii ei de către **Intermediar**.

- 9.4.** În cazul în care **Intermediarul** face dovada transmiterii către **Client** a scrisorilor/documentelor/*Confirmărilor/Extraselor de cont/rapoartelor* în timp util, acesta nu își asumă nicio responsabilitate în ceea ce privește efectele și consecințele decurgând din nerecepționarea, recepționarea cu întârziere, deteriorarea, pierderea de către **Client** a documentelor mai sus menționate sau neconsultarea acestora.
- 9.5.** **Clientul** acceptă că informarea acestuia despre modificări ale clauzelor contractuale prin notificări, *Confirmări, Extrasul de cont* sau alte rapoarte reprezintă o comunicare suficientă a respectivelor modificări; în urma acestor modificări, **Clientul** se obligă să se prezinte la sediul **Intermediarului** pentru a solicita documentul care prevede aceste modificări sau să notifice în scris **Intermediarul** în termenele și modalitățile comunicate despre propunerile de modificare; în cazul în care acesta nu se prezintă la sediul **Intermediarului**, se prezintă dar nu solicită documentul care prevede modificările sau nu transmite **Intermediarului** în scris o notificare cu privire la propunerile de modificare, se consideră că a acceptat întocmai noile prevederi și că acestea i se aplică de la data prevăzută în informare.
- 9.6.** Orice comunicare scrisă a **Intermediarului** este considerată ca valabil expediată prin circuitul poștă/e-mail/fax/SMS, dacă a fost expediată la ultima adresă/număr de telefon/fax/adresă de e-mail comunicate **Intermediarului** de către **Client**.
- 9.7.** **Clientul** are obligația să informeze **Intermediarul**, pe costul său, în scris sau prin prezentare la sediile **Intermediarului**, prezentând documente justificative, despre orice modificări apărute în situația sa (referitoare, dar fără a se limita la date de identificare) și care sunt relevante în relația cu **Intermediarul**, în cel mult 2 (doua) zile de la apariția acestora; modificările considerate conform legii ca fiind publice trebuie de asemenea notificate **Intermediarului** în același mod; **Intermediarul** nu răspunde în niciun fel de eventualele prejudicii suferite de **Client** sau de terți ca urmare a comunicării cu întârziere a modificărilor survenite sau a necomunicării lor.
- 9.8.** Orice modificare a adresei de corespondență, adresei de e-mail sau numărului de telefon mobil/fax ale **Clienților** va fi comunicată **Intermediarului**, această modificare urmând să producă efecte de la data operării modificărilor în baza de date a **Intermediarului**.
- 9.9.** **Intermediarul** poate comunica prin intermediul site-ului sau canalelor electronice orice informații relevante în derularea relației de afaceri cu **Clientul**.
- 9.10.** În cazul în care **Clientul** deține în conturile sale deschise la **Intermediar** fonduri bănești și/sau instrumente financiare și nu poate fi contactat prin niciuna dintre metodele stabilite între părți într-un termen de 1 (un) an, **Intermediarul** va restitui **Clientului** activele astfel:
- în ceea ce privește fondurile bănești dacă a fost furnizat de către **Client** un cont bancar în momentul deschiderii sau actualizării contului, **Intermediarul** va returna **Clientului** fondurile bănești deținute în numele său, prin virament bancar în respectivul cont bancar; în caz contrar, sau în cazul în care respectivul cont bancar este închis, **Intermediarul** va putea depune fondurile bănești ale **Clientului** într-un cont colector deschis la o instituție financiară pe numele clienților din care **Clientul** își va putea retrage fondurile bănești la care este îndreptățit.
 - în ceea ce privește instrumentele financiare, **Intermediarul** va transfera aceste active în contul individual al **Clientului** deschis la Depozitarul Central – în cazul instrumentelor financiare pentru care Depozitarul Central este depozitar emitent; pentru celelalte instrumente financiare, **Intermediarul** va putea vinde aceste active, urmând ca suma de bani rezultată să fie returnată **Clientului** conform punctului precedent.
- În caz de imposibilitate de contactare a **Clientului**, **Intermediarul** își rezervă dreptul de a denunța unilateral *Contractul* în conformitate cu prevederile pct. 10.1.b). din prezentul *Contract*.

ART.10	ÎNCETAREA CONTRACTULUI
---------------	-------------------------------

- 10.1.** Prezentul *Contract* încetează în următoarele condiții:
- a) prin acordul părților, cu efect imediat;
 - b) prin denunțare unilaterală de către oricare dintre părți, cu acordarea unui preaviz de 5 (cinci) zile celeilalte părți; în cazul în care prezentul *Contract* întrunește condițiile unui contract la distanță, **Clientul** este obligat să restituie **Intermediarului** în termen de maximum 30 de zile de la transmiterea/primirea notificării privind denunțarea unilaterală a *Contractului*, orice sumă datorată pentru serviciile prestate iar **Intermediarul** este obligat să restituie **Clientului** în termen de maximum 30 de zile de la primirea/transmiterea notificării privind denunțarea unilaterală a *Contractului*, orice sumă primită în baza *Contractului*, cu excepția sumelor datorate pentru serviciile prestate în concordanță cu clauzele *Contractului*, până la data primirii notificării scrise de denunțare;
 - c) în cazul în care prezentul *Contract* întrunește condițiile unui contract la distanță, **Clientul** poate denunța unilateral prezentul *Contract* într-o perioadă de 14 (paisprezece) zile de la încheierea lui, fără acordarea unui preaviz, fără a-i fi percepute comisioane penalizatoare și fără a-și motiva decizia de retragere. În acest caz, **Clientul** va fi obligat să plătească **Intermediarului** comisioanele și taxele corespunzătoare serviciilor prestate, în concordanță cu clauzele *Contractului*, până la data primirii notificării de denunțare de către **Intermediar**. Suma solicitată a fi plătită de către **Client**: a) nu va putea depăși o sumă stabilită proporțional cu perioada în care serviciul de investiții financiare a fost furnizat, raportată la durata totală a contractului; b) nu va putea fi prevăzută ca plată ce ar putea

BT Capital Partners S.A.

Str. Constantin Brâncuși nr. 74-76, parter, Cluj-Napoca, 400462, Cluj, România

Tel: (+4) 0264.430.564; Fax: (+4) 0264.431.718

E-mail: office@btcapitalpartners.ro; www.btcapitalpartners.ro

reprezenta achitarea sub orice formă a unei penalități. **Clientul** va notifica **Intermediarul**, înainte de expirarea termenului de 14 (paisprezece) zile, prin orice mijloc care poate fi probat, termenul fiind considerat respectat dacă notificarea formulată pe suport hârtie sau alt suport durabil, disponibil și accesibil **Intermediarului**, este expediată înaintea expirării acestui termen.

- d) prin reziliere de către oricare dintre părți, în caz de nerespectare de către cealaltă parte a obligațiilor asumate prin prezentul *Contract*. În acest caz, partea vătămată are dreptul de a rezilia *Contractul* de drept, fără intervenția instanței de judecată sau alte formalități. Rezilierea *Contractului* se va anunța printr-o notificare, trimisă de către partea vătămată cu 5 (cinci) zile înainte de data la care rezilierea devine efectivă;
- e) în situația în care **Intermediarul** este declarat în stare de incapacitate de plată sau faliment;
- f) în cazul decesului clientului persoană fizică sau a declarării în stare de incapacitate de plată sau faliment a clientului persoană juridică.

10.2. Partea care invocă încetarea *Contractului* notifica celeilalte parti cauza de încetare în termenul stabilit, prin modul și în condițiile prevăzute la art. 9 din prezentul *Contract*.

10.3. Încetarea contractului nu exonerează părțile de îndeplinirea obligațiilor contractuale născute în perioada în care contractul era în vigoare.

10.4. La încetarea relației de afaceri/închiderea contului spot, în cazul în care în contul spot al **Clientului** există evidențiate active (instrumente financiare și/sau sume de bani), **Intermediarul** va transfera instrumentele financiare ale **Clientului** la instituția depozitar al emitentului respectivelor instrumente financiare (în cazul în care **Intermediarul** poate legal, tehnic și operațional efectua un astfel de transfer, ținând cont și de faptul că este posibil ca **Intermediarul**, în mod particular, să nu aibă niciun fel de raporturi cu respectiva instituție depozitar), respectiv suma de bani în contul bancar al **Clientului** (în cazul în care **Clientul** a furnizat **Intermediarului** informații cu privire la contul său bancar și acesta este în continuare funcțional).

10.5. În toate cazurile de încetare a relației de afaceri/închiderea contului spot, termenul de prescripție în care **Clientul** va putea solicita restituirea instrumentelor financiare sau a sumelor existente în contul spot la data închiderii acestuia, în cazul în care ele nu au putut fi transferate conform pct. 10.4 din prezentul *Contract*, este de 5 (cinci) ani și începe să curgă de la data încetării relației de afaceri/închiderii contului spot al **Clientului**. În cazul în care încetarea relației de afaceri/închiderea contului spot s-a făcut la inițiativa **Intermediarului**, termenul de prescripție se calculează de la data la care **Clientul** a fost notificat în acest sens.

ART.11 CLAUZE SPECIALE

11.1. În scopul de a preveni orice potențial conflict de interese, **Intermediarul** notifică **Clientul** că emitentul de instrumente financiare Banca Transilvania cu sediul în Cluj-Napoca, str. G. Barițiu nr. 8, jud. Cluj, România, este acționar la societate cu un procent de peste 95,00% și este tranzacționat pe Bursa de Valori București la categoria I simbol TLV,.

11.2. **Clientul** este informat că în anumite cazuri poate interveni rezoluțiunea de plin drept (pact comisoriu de grad IV) a unei tranzacții bursiere, care reprezintă sancțiunea constând în desființarea retroactivă a unei tranzacții și care produce efecte fără a fi necesară intervenția vreunei instanțe judecătorești sau arbitrale ori îndeplinirea vreunei alte formalități prealabile. Aceste cazuri sunt situații excepționale, precum: situații cauzate de incidente grave apărute în funcționarea sistemului de tranzacționare al operatorului de piață, a sistemului depozitarului/custodelui și/sau a sistemului de comunicație la distanță, situații în care prin efectuarea solicitărilor de corectare a erorilor tranzacțiilor realizate de un S.S.I.F., nu se efectuează transferul real al dreptului de proprietate și nici modificarea deținătorilor finali ai instrumentelor financiare etc. În cazul în care **Intermediarul** va fi notificat de către operatorul de piață cu privire la invalidarea/inconfirmarea sau rezoluțiunea de plin drept a unei tranzacții bursiere, **Intermediarul** va informa în cel mai scurt timp posibil **Clientul** a cărei tranzacție a fost invalidată/inconfirmată sau a cărei tranzacție a fost afectată de rezoluțiunea de plin drept. **Intermediarul** nu este ținut răspunzător pentru nicio pretenție, pierdere, daună sau cheltuieli de orice natură provocate direct sau indirect de invalidarea/inconfirmarea sau rezoluțiunea de plin drept a unei tranzacții bursiere.

11.3. **Clientul** este informat că, în cazul în care, acesta/Agentul Custode nu își îndeplinește obligația de a avansa fondurile aferente decontării tranzacțiilor sale de cumpărare, asupra instrumentelor financiare din contul **Clientului** poate fi inițiată procedura vânzării speciale ("sell-out speciale") / impuse ("sell-out"), în scopul obținerii de fonduri pentru decontare, în conformitate cu legislația în vigoare.

11.4. În ceea ce privește plata dividendelor, în cazul emisiunilor pentru care Depozitarul Central este desemnat depozitar al emitentului, **Intermediarul** informează **Clientul** despre faptul că Depozitarul Central acționează exclusiv în calitate de agent de plată al emitentului, nefiind responsabil în ceea ce privește stabilirea aspectelor/elementelor ce țin de plata dividendelor către clienți incluzând, dar fără a se limita la, termenele-limită de plată a dividendelor, validarea clienților care vor primi dividendele, stabilirea cuantumului dividendelor și a alocării acestora pe clienți, virarea la termen de către **Intermediar** către **Client** a sumelor aferente dividendelor la care sunt îndreptățiți clienții validați, calculul, reținerea și virarea impozitului datorat de către acționari conform reglementărilor în vigoare.

11.5 În cazul în care, din orice motiv **Intermediarul** nu mai poate acorda acces **Clientului** la un anumit Loc de tranzacționare, inclusiv datorita retragerii **Intermediarului** din acel Loc de tranzacționare sau

BT Capital Partners S.A.

Str. Constantin Brâncuși nr. 74-76, parter, Cluj-Napoca, 400462, Cluj, România

Tel: (+4) 0264.430.564; Fax: (+4) 0264.431.718

E-mail: office@btcapitalpartners.ro; www.btcapitalpartners.ro

incetarii contractului încheiat între **Intermediar** și Terțul Intermediar/Custodele la care sunt plasate instrumentele financiare deținute de **Intermediar** în numele **Clientului**, **Clientul** va fi notificat cu celeritate, în cel mai scurt timp posibil. În cazul în care **Clientul** nu poate fi contactat prin niciuna dintre metodele stabilite între părți, sau **Clientul** nu își transferă instrumentele financiare la o altă entitate sau nu își lichidează pozițiile deținute în termenul comunicat de **Intermediar**, **Intermediarul** va proceda la vânzarea instrumentelor financiare respective, cu respectarea principiului obținerii celui mai bun rezultat pentru **Client**, și îi va restitui **Clientului** fondurile bănești obținute prin vânzare în conformitate cu prevederile contractuale. Într-o astfel de situație, în cazul în care prezentul *Contract* rămâne fără obiect, el va înceta de drept.

ART.12 CLAUZE DE CONFIDENȚIALITATE

- 12.1.** **Intermediarul** păstrează confidențialitatea informațiilor privind conturile **Clientului** și operațiunile și tranzacțiile dispuse de acesta și nu le va divulga fără consimțământul **Clientului** cu excepția cazurilor exprese, menționate în legislația în vigoare aplicabilă.
- 12.2.** **Intermediarul** i se poate solicita de către autorități și/sau organisme de reglementare ale pieței de capital prezentarea unor informații referitoare la tranzacțiile efectuate de către **Client**. În acest scop, **Clientul** autorizează prin semnarea prezentului *Contract* **Intermediarul** să pună la dispoziția solicitantului aceste documente.
- 12.3.** **Clientul** declară că este de acord ca **Intermediarul** să efectueze raportările cerute de normele aplicabile în legătură cu operațiunile efectuate în contul său; în particular, **Intermediarul** este autorizat să raporteze autorităților și/sau organismelor de reglementare ale pieței de capital, dacă acest lucru este solicitat conform normelor aplicabile, tranzacțiile și/sau deținerile de instrumente financiare evidențiate în contul **Clientului** deschis la **Intermediar**.

ART.13 CUNOAȘTEREA CLIENTELEI, PREVENIREA SPĂLĂRII BANILOR ȘI COMBATAREA FINANȚĂRII TERRORISMULUI

- 13.1.** Ca instituție financiară, **Intermediarul** se supune prevederilor *Legii nr. 129/2019* pentru prevenirea și combaterea spălării banilor și finanțării terorismului, precum și pentru modificarea și completarea unor acte normative și ale *Regulamentului C.N.V.M. nr. 13/2019* privind instituirea măsurilor de prevenire și combaterea spălării banilor și a finanțării terorismului prin intermediul sectoarelor financiare supravegheate de Autoritatea de Supraveghere Financiară.
- 13.2.** **Clientul** se consideră informat că tranzacțiile efectuate prin conturi intră sub incidența prevederilor actelor normative menționate, iar orice operațiuni efectuate prin conturi care pot ridica suspiciuni, vor fi efectuate pe riscul sau/și sub deplina responsabilitate a **Clientului**, în astfel de situații **Intermediarul** fiind obligat să ia toate măsurile impuse de legislația aplicabilă fără a putea fi obligată, în nicio situație, la acordarea de despăgubiri dacă prin măsurile impuse de aplicarea actelor normative menționate s-ar aduce prejudicii de orice fel **Clientului**/altor persoane.
- 13.3.** **Intermediarul** este obligat conform legislației specifice să identifice printre altele **Clientul** împuternicitul **Clientului**/beneficiarul real al **Clientului**, să verifice identitatea, să evalueze scopul și natura vizată a relației de afaceri, să obțină informații privind sursa fondurilor și să monitorizeze continuu tranzacțiile efectuate pe întreaga durată a relației de afaceri cu **Clientul**. **Intermediarul** trebuie să păstreze copii ale documentelor și informațiilor obținute în cursul îndeplinirii unor astfel de obligații privind cunoașterea clientelei și să țină evidența documentelor aferente tranzacțiilor. Legislația menționată anterior servește ca bază legală pentru a utiliza aceste date ale **Clienților** în scopul cunoașterii clientelei pentru a preveni spălarea banilor și finanțarea terorismului, care este obligație legală a **Intermediarului** și servește interesele publice. Ca urmare, **Intermediarul** nu va lua în considerare nicio eventuală obiecție a **Clientului** împotriva unei astfel de prelucrări de date.

ART.14 PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL

- 14.1.** **Intermediarul** prelucrează, în calitate de operator, datele cu caracter personal ale **Clienților** săi cu bună credință, în conformitate cu legislația privind prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal: *Regulamentul General privind Protecția Datelor*, (*Regulamentul UE nr. 679/2016*), *Legea nr. 190/2018 privind măsuri de punere în aplicare a Regulamentului (UE) 2016/679*, *Legea nr. 506/2004 privind prelucrarea datelor cu caracter personal și protecția vieții private în sectorul comunicațiilor electronice*, cu alte acte normative, precum și cu orice ghiduri sau coduri de practică sau de conduită care îi sunt aplicabile sau la care este parte, în condiții care asigură securitatea tehnică și confidențialitatea acestora, pentru următoarele scopuri:
- a) verificarea identității clienților, inclusiv pentru aplicarea măsurilor de cunoaștere a acestora în vederea prevenirii spălării banilor și a combaterii terorismului, atât la momentul stabilirii relației de afaceri cu **Intermediarul**, cât și pe întreaga perioadă de derulare a acesteia, în sediile **Intermediarului**, online sau în cadrul apelurilor telefonice sau audio video inițiate de **Client** sau de **Intermediar**;
În sediile **Intermediarului** identitatea se verifică în baza actelor de identitate aflate în termenul de valabilitate, care trebuie prezentate în original, iar în mediul online și în cadrul apelurilor telefonice sau

- audio video inițiate de **Client** sau de **Intermediar**, prin solicitarea furnizării și validarea unor informații aflate deja în evidențele **Intermediarului** în legătură cu Clientul
- b) cunoașterea Clientelei pentru prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului, inclusiv verificarea pe baza de risc, prin aplicarea măsurilor de cunoaștere a Clientelei care presupun atât verificarea identității, cât și prelucrarea unor date cu caracter personal impuse de lege, atât la momentul dobândirii de către o anumită persoană fizică a calității de **Client** (colectarea datelor), pe întreaga perioadă cât această calitate este detinută (actualizarea datelor), precum și ulterior acestui moment, pentru perioada de timp stabilită legal după momentul încetării calității de Client (stocarea datelor și prelucrarea lor în scopurile permise de lege);
 - c) evaluarea și monitorizarea comportamentului financiar-comercial în vederea detectării tranzacțiilor neobisnuite și a tranzacțiilor suspecte, conform obligațiilor legale de cunoaștere a clientelei instituite în sarcina **Intermediarului** pentru prevenirea spălării banilor și finanțării terorismului;
 - d) încheierea și executarea unor contracte încheiate între **Intermediar** și **Client**, aferente unor produse și servicii oferite de **Intermediar** în nume propriu și/sau în numele și pentru entități ale Grupului BT;
 - e) realizarea și transmiterea de rapoarte către instituțiile competente să le recepționeze, în conformitate cu prevederile legale aplicabile **Intermediar**;
 - f) instituirea popririlor, consemnarea sumelor poprite la dispoziția creditorilor și furnizarea de răspunsuri în legătură cu acestea către organele de executare și/sau autoritățile competente, conform obligațiilor legale ale băncii;
 - g) realizarea analizelor și ținerea evidentelor de gestiune economică, financiară și/sau administrativă a **Intermediarului**;
 - h) administrarea în cadrul departamentelor interne a serviciilor și produselor oferite de **Intermediar**;
 - i) colectarea debitelor și recuperarea creanțelor înregistrate de Clienti;
 - j) gestionarea conflictelor de interese ale angajaților **Intermediarului**;
 - k) apărarea în justiție a drepturilor și intereselor **Intermediarului**, soluționarea litigiilor, investigațiilor sau oricărui altor petiții/plângeri/solicitări în care **Intermediarul** este implicat;
 - l) efectuarea controalelor de conformitate și risc asupra procedurilor și proceselor **Intermediarului**, precum și realizarea activităților de audit sau investigații;
 - m) luarea de măsuri/furnizarea de informații sau răspunsuri la cererile/sesizările/reclamațiile de orice natură adresate **Intermediarului** de orice persoană și/sau de autorități sau instituții, pe orice canal, inclusiv prin intermediul serviciilor de comunicații electronice și internet;
 - n) dovedirea cererilor/acordurilor/opțiunilor cu privire la anumite aspecte solicitate/discutate/agreate în cadrul apelurilor telefonice inițiate de **Clienti** sau de **Intermediar**, prin consemnarea aspectelor discutate și, după caz, înregistrarea audio a convorbirilor telefonice sau, după caz, audio-video;
 - o) informarea **Clientului** în legătură cu produsele/serviciile furnizate de **Intermediar**, în scopul bunei executări a contractelor (precum, dar fără a se limita la: Extrase de cont, Portofolii, informări privind orare de funcționare ale sediilor **Intermediarului**, informări în legătură cu alte operațiuni/evenimente care vizează activele Clientului în custodie la **Intermediar** etc.);
 - p) transmiterea de mesaje publicitare, în baza consimțământului exprimat pe formulare dedicate;
 - q) efectuarea de analize interne (inclusiv statistice), atât cu privire la produse/servicii, cât și cu privire la portofoliul de **Clienti**, pentru îmbunătățirea și dezvoltarea de produse/servicii, precum și efectuarea de studii, analize de piață, evaluări ale **Clientilor** cu privire la produsele/serviciile **Intermediarului**;
 - r) arhivarea, atât în format fizic, cât și electronic, a documentelor, realizarea copiilor de siguranță (back-up), realizarea de servicii de registratură a corespondenței adresate **Intermediarului** și/sau expediate de aceasta, precum și pentru desfasurarea activităților de curierat;
 - s) crearea sau analizarea de profiluri ale **Clientilor** pentru îndeplinirea cerințelor legale, în vederea îmbunătățirii produselor/serviciilor **Intermediarului** sau ale entităților din Grup;
 - t) calcularea comisioanelor la care sunt îndreptați angajații ce acționează în cadrul forței de vânzări a **Intermediarului**;
 - u) soluționarea litigiilor, investigațiilor sau oricărui altor petiții/plângeri/solicitări în care **Intermediarul** este implicat;
 - v) prevenirea dobândirii sau redobândirii calității de **Client** de către persoane având un comportament inadecvat, care este de natură să împiedice desfasurarea unei activități prudente, conforme cu obligațiile legale pe care **Intermediarul** le are asigurarea securității sistemelor informatice utilizate de **Intermediar**;
 - w) prevenirea fraudelor;
 - x) constituirea, analizarea și raportarea grupurilor de clienți aflați în legătură;
 - y) colectarea opiniei **Clientilor** cu privire la calitatea serviciilor/produselor/angajaților **Intermediarului** (evaluarea calității serviciilor);
 - z) pentru a determina profilul investitional (informații din testul de adecvare, testul de oportunitate, precum dar fără a se limita la pregătirea profesională, estimarea valorii investiției și scopul investiției, dacă este cazul, nivelul riscului pe care dorește să și-l asume, situația financiară) pe baza căruia **Clientul** poate accesa gama de servicii/instrumente financiare oferite de către **Intermediar**, pentru a ne permite să acționăm în cel mai bun interes al clientului, pentru determinarea piete țintă.

14.2. Categoriile de persoane vizate de prelucrarea realizata de Intermediar sunt:

1. **Cienti** persoane fizice,
2. imputerniciti/ reprezentanti ai **Cientului** persoana fizica sau juridica;
3. administratori, persoane cu functii de conducere sau cu mandat de reprezentare, actionari/asociati, beneficiarul real pentru clientul persoana juridica, sau, dupa caz pentru clientul persoana fizica
4. membri ai familiei categoriilor de persoane de mai sus si persoane cunoscute ca asociati apropiati ai Clientilor care sunt persoane expuse public;
5. orice alte terte persoane ale caror date cu caracter personal ne sunt puse la dispozitie de persoanele vizate cu care interactionam direct sau ale caror date intra in posesia noastra in urma consultarii unor surse de informatii publice sau private;
6. persoane care apartin unui grup de persoane in legatura cu **Cientul** in cazul in care, ca urmare a serviciului prestat de catre **Intermediar**, acesta are obligatia de a analiza legatura/apartenenta **Cientului** la grupuri de clienti aflati in legatura.

14.3. Categoriile de date cu caracter personal prelucrate de **Intermediar** pentru scopurile mentionate anterior sunt, dupa caz:

In cazul clientilor titular de cont persoane fizice, precum si, dupa caz, in cazul reprezentantilor de orice tip ai clientilor persoane fizice sau juridice (reprezentant legal, imputernicit, curator, tutore sau in orice alta calitate legala) se prelucreaza urmatoarele categorii de date in scopul cunoasterii clientelei pentru prevenirea spalarii banilor si finantarii terorismului - conform obligatiilor legale stabilite in sarcina **Intermediarului** prin legislatia aplicabila in domeniu, in temeiul necesitatii de a duce la indeplinire aceasta masura stabilita in interesul public:

- a) date de identificare: numele, prenumele si pseudonimul, daca este cazul; data si locul nasterii; codul numeric personal sau echivalentul acestuia pentru persoanele straine, sau daca este cazul, un alt element unic de identificare similar; numarul si seria documentului de identitate, inclusive copia acestuia (care contine si imaginea persoanei); domiciliul stabil/resedinta (adresa completa - strada, numar, bloc, scara, etaj, apartament, oras, judet/sector, tara) si identificarea regimului juridic al acesteia, respectiv daca este domiciliu, resedinta ori alt atribut de identificare de acelasi tip; cetatenia, nationalitatea si tara de origine;
 - b) date de contact: numarul de telefon, adresa de posta electronica;
 - c) scopul si natura relatiei de afaceri derulata cu **Intermediarul**;
 - d) functia publica detinuta, daca este cazul, incadrarea in categoria persoanelor expuse public sau detinerea calitatii de membru al familiei persoanei expuse public ori de persoana cunoscuta ca asociat apropiat al unei persoane expuse public, numele persoanei publice cu care este in relatie, sursa averii;
 - e) date financiare (sursa fondurilor ce urmeaza sa fie utilizate in derularea relatiei de afaceri, situatia financiara, tranzactii- inclusiv simbolul si denumirea instrumentelor financiare, numarul de actiuni detinute, piata pe care se tranzactioneaza, pretul la care se tranzactioneaza, suma investita etc);
 - f) date fiscale (tara de rezidenta fiscala);
 - g) ocupatia si, dupa caz, numele angajatorului ori natura activitatii proprii;
 - h) informatii relevante pentru profilul investitorului, precum, dar fara a le limita la: pregatirea profesionala, estimarea valorii investitiei si scopul investitiei, daca este cazul, nivelul riscului pe care doreste sa si-l assume, situatia financiara, experienta investitionala;
 - i) informatii despre exercitarea de functii de conducere in cadrul societatilor deschise tranzactionate pe piata (sau existenta de legaturi stranse cu persoane care exercita functii de conducere in cadrul societatilor deschise tranzactionate pe piata), accesul la informatii privilegiate in raport cu societati deschise ale caror actiuni sunt admise la tranzactionare pe piata (daca este cazul);
 - j) imaginea- in cadrul copiei actului de identitate, precum si in cadrul interviului video realizat in cazul relatiilor de afaceri deschise prin mijloace la distanta;
 - k) vocea in cadrul apelurilor si inregistrarii apelurilor telefonice, precum si si in cadrul interviului video realizat in cazul relatiilor de afaceri deschise prin mijloace la distanta;
 - l) dreptul de semnatura in cont, inclusiv specimenul de semnatura, in cazul conturilor deschise in unitati al **Intermediarului** sau la distanta;
 - m) calitatea de administrator persoana cu functii de conducere sau cu mandat de reprezentare a clientului persoana juridica;
 - n) puterile reprezentantilor de angajare a clientului persoana juridica;
 - o) informatii din care sa rezulte factorii de risc specifici, care se traduc in emiterea unui grad/ profil de risc;
- Despre asociati/actionari/constituitori/fiduciar se prelucreaza date cu caracter personal referitoare la:
- a) calitatea de asociat/actionar/constituitor/fiduciar si detinerile in cadrul clientilor persoane juridice, impreuna cu date de identitate.
 - b) In cazul beneficiarilor reali, daca sunt diferiti de client, in acelasi scop si temeiuri legale vom prelucra:
 - c) date de identificare: numele si prenumele, data si locul nasterii, cetatenia, codul numeric personal sau echivalentul acestuia pentru persoanele straine, sau daca este cazul, un alt element unic de identificare similar, seria si numarul actului de identitate, tara unde locuieste;
 - d) functia publica detinuta, daca este cazul, incadrarea in categoria persoanelor expuse public sau detinerea calitatii de membru al familiei persoanei expuse public ori de persoana cunoscuta ca asociat apropiat al unei persoane expuse public, numele persoanei publice cu care este in relatie, sursa averii;
 - e) ocupatia si, dupa caz, natura activitatii proprii;

f) date financiare (sursa fondurilor ce urmeaza sa fie utilizate in derularea relatiei de afaceri, situatia financiara, tranzactii);
g) informatii din care sa rezulte factorii de risc specifici acestuia, care se traduc in emiterea unui grad de risc.
Despre clientii persoane fizice, titular de cont/imputernicitii acestora, precum si despre reprezentantii clientilor persoane juridice titular de cont, avem obligatia legala sa prelucram si:

- a) informatii despre situatia economica si financiara, obiectivele investitionale precum si toleranta la risc ale Clientului, cunostintele si experienta investitionala ale clientului/ reprezentantilor/imputernicitilor pe cont, incluse in cadrul testelor de oportunitate/ adecvare;
- b) in cazul serviciilor de administrare a portofoliului, tipurile de instrumente financiare care pot fi achizitionate si vandute si tipurile de tranzactii care pot fi efectuate in numele clientului, precum si orice instrumente sau tranzactii care sunt interzise.

Pe langa datele de identitate anterior mentionate, care se prelucreaza, dupa caz, si in vederea incheierii si executarii relatiei de afaceri cu **Intermediarul**, folosim in temei contractual sau in interesul legitim al nostru si/sau al unor terti de prevenire a fraudelor si de efectuare a unor schimburi de date in interiorul Grupului BT in scopul cunoasterii clientelei si in alte scopuri si temeiuri legitime date referitoare la :

- a) coduri de identificare, inclusiv unele alocate de **Intermediar** sau de alte institutii, necesare pentru prestarea unor servicii, precum, dar fara a se limita la codul de client, codurile IBAN atasate conturilor bancare, coduri ale telefoanelor mobile utilizate pentru accesarea serviciilor prin mobil si adresa IP a dispozitivului utilizat pentru accesarea acestor servicii, identificator platforma de mesagerie securizata daca exista, identificatorul ordinului/tranzactiei; Codurile telefoanelor mobile si adresele IP se prelucreaza exclusiv pentru asigurarea masurilor de securitate pentru tranzactiile derulate prin intermediul serviciului de internet sau mobil;
- b) informatii referitoare la activitatea frauduloasa/potential frauduloasa, constand in date referitoare la acuzaatii si condamnari legate de infractiuni precum fraudă, spalarea de bani si finantarea actelor de terorism, numai in cazurile stabilite legal;
- c) informatii legate de savarsirea de infractiuni sau contraventii in domeniul financiar-bancar, in relatia directa cu **Intermediarul** sau Grupul BT, constatate prin hotarari judecatoresti definitive sau irevocabile, dupa caz, ori prin acte administrative necontestate;
- d) date si informatii legate de produsele si serviciile oferite de **Intermediar** sau de colaboratori ai acestuia, pe care persoanele vizate le utilizeaza;
- e) opinii exprimate de Clienti in cadrul activitatilor de evaluare a calitatii serviciilor **Intermediarului** sau in alte ocazii;
- f) orice alte date cu caracter personal apartinand Clientilor, care ne sunt aduse la cunostinta in diverse contexte de catre Clienti sau de alte persoane sau de care luam la cunostinta in urma consultarii unor surse de informatii publice sau private.

14.4. Temeiurile în baza cărora **Intermediarul** prelucrează datele cu caracter personal ale **Clientului** sunt, după caz, necesitatea de îndeplinire a unei sarcini care servește unui interes public, obligația legală a **Intermediarului** , încheierea/executarea contractelor încheiate între **Intermediar** și **Client**, interesul legitim al **Intermediarului**, și consimțământul **Clientului**.

14.5. Consecințele refuzului de prelucrare a datelor cu caracter personal:

- a) Refuzul **Clientilor** sau al potențialilor **Clienti** de a fi prelucrate datele cu caracter personal a căror colectare și păstrare este impusă **Intermediarului** prin acte normative aplicabile societăților de servicii de investiții financiare și/sau a celor necesare derulării contractelor aferente produselor/serviciilor contractate de aceștia de la **Intermediar** și/sau aducerii la îndeplinire a intereselor legitime ale **Intermediarului**, va putea face imposibilă stabilirea unei relații de afaceri sau va conduce la încetarea acesteia, respectiv va face imposibilă contractarea sau utilizarea de către aceste persoane a produselor/serviciilor **Intermediarului**.
- b) În cazul în care **Clientii** nu vor dori să furnizeze **Intermediarului** datele cu caracter personal necesare pentru identificarea corespunzătoare a acestora în contextul cererilor/sesizărilor/reclamațiilor adresate acestuia, va fi imposibilă (după caz) analizarea cererii/reclamației și furnizarea răspunsului la aceasta sau furnizarea răspunsului în modalitatea/pe canalul solicitat de **Client**.
- c) În ceea ce privește datele cu caracter personal prelucrate de **Intermediar** în scop publicitar, acordarea consimțământului pentru prelucrarea lor este opțională. Refuzul **Clientilor** de a le fi prelucrate datele în scop publicitar nu va împiedica în nicio situație contractarea produselor/serviciilor **Intermediarului**.
- d) Pentru îndeplinirea obligațiilor legale de cunoaștere a **Clientului**, în cazul în care acesta omite sau refuză să își actualizeze datele cu caracter personal în evidențele sale, **Intermediarul** va putea actualiza datele lui din proprie inițiativă, în baza informațiilor obținute din alte surse sigure, sau direct de la **Client**, dacă le-a furnizat **Intermediarului** pentru alte scopuri (spre exemplu, de la alte entități ale Grupului Financiar Banca Transilvania, sau, dacă **Clientul** nu a declarat **Intermediarului** o adresă de poștă electronică la stabilirea sau pe durata relației de afaceri, dar furnizează o astfel de adresă pentru a fi utilizată de **Intermediar** în scopul transmiterii de mesaje publicitare, **Intermediarul** va prelucra adresa de poștă electronică a **Clientului** și în scopul derulării relației de afaceri cu **Clientul**).

14.6. Datele cu caracter personal ale clienților **Intermediarului** sunt dezvăluite sau, după caz, transferate, în conformitate cu temeiurile juridice aplicabile în funcției de situație și doar în condiții care asigură deplină

BT Capital Partners S.A.

Str. Constantin Brâncuși nr. 74-76, parter, Cluj-Napoca, 400462, Cluj, România

Tel: (+4) 0264.430.564; Fax: (+4) 0264.431.718

E-mail: office@btcapitalpartners.ro; www.btcapitalpartners.ro

confidențialitate și siguranță a datelor, către categorii de destinatari, precum, dar fără a se limita la: alți clienți, entități din cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania pentru utilizare în scopuri legate de cunoașterea clientelei în vederea prevenirii spălării banilor și finanțării terorismului și constituirea grupului debitorilor, precum și în alte scopuri administrative intragrup, cesionari, împuterniciți și parteneri contractuali (prestatori de servicii) utilizați de **Intermediar** în cadrul desfășurării activității, precum, dar fără a se limita la: servicii IT (mentenanță, dezvoltare software), arhivare în format fizic și/sau electronic, curierat, audit, autorități și instituții publice (precum, dar fără a se limita la A.S.F., A.N.A.F., Fondul de compensare al investitorilor, Oficiul Național de Prevenire și Combatere a Spălării Banilor, poliție), auditori, avocați, notari, executori judecătorești, instituții ale pieței de capital (operatori de piață, depozitari etc.), societăți de colectare debite restante/creante, terțe părți implicate în executarea, decontarea tranzacțiilor și custodia instrumentelor financiare, Terți Intermediari înscrși în Registrul A.S.F, autorități statale, inclusiv din afara Spațiului Economic European - ca urmare a prelucrărilor realizate în scopul aplicării legislației legislației FATCA. Doar dacă este necesar pentru aducerea la îndeplinire a obiectelor contractelor încheiate cu **Clientul**, sau a obligațiilor legale sau în interesul altor persoane vizate, și numai în situații specifice sau în baza unor garanții adecvate, **Intermediarul** va transfera în străinătate date cu caracter personal, după caz, inclusiv către state care nu asigură un nivel de protecție adecvat a acestora. Inițierea de către **Client** a unor operațiuni în locuri de tranzacționare din afara României reprezintă consimțământul acestuia pentru transferul datelor sale cu caracter personal către statele respective.

- 14.7.** Datele cu caracter personal prelucrate de **Intermediar** pentru cunoașterea clienților în scopul prevenirii și sancționării spălării banilor și al combaterii terorismului, vor fi păstrate de **Intermediar** de regulă 5 (cinci) ani de la data încetării relației de afaceri cu **Clientul**, conform termenului de păstrare stabilit legal; dacă relația de afaceri nu va fi deschisă, datele Clientului vor fi stocate de **Intermediar** pentru aceeași perioadă legală. Termenul va curge de la data respingerii cererii Clientului de deschidere a relației de afaceri cu **Intermediarul**; aceasta perioadă de păstrare poate fi prelungită până la cel mult 10 ani de la încetarea relației de afaceri cu clientul, la cererea autorităților/instituțiilor competente; orice alte date cu caracter personal, prelucrate de **Intermediar** în alte scopuri indicate, vor fi păstrate pentru perioada necesară aducerii la îndeplinire a scopurilor pentru care au fost colectate, la care se pot adăuga termene neexcesive, stabilite de lege sau conform politicilor de retenție stabilite la nivelul **Intermediarului**.

Perioada de păstrare a datelor unor persoane aflate în evidențele **Intermediarului** într-un grup de persoane aflate în legătură este egală cu cea a existenței unui grup/unor grupuri de clienți aflați în legătură din care acestea fac parte.

În cazul prelucrării datelor pe baza de consimțământ, după retragerea acestuia, respectivele date nu vor mai fi prelucrate.

- 14.8.** **Clientul** beneficiază de drepturile oferite de legislația în domeniul prelucrării și protecției datelor cu caracter personal, respectiv: dreptul de acces, dreptul la rectificarea datelor, dreptul la ștergerea datelor, dreptul de opoziție, dreptul la portabilitatea datelor, dreptul de a nu face obiectul unui proces decizional automatizat, dreptul de a-și retrage consimțământul acordat (în cazul prelucrărilor bazate pe acest temei al prelucrării și fără ca retragerea să afecteze legalitatea prelucrărilor realizate anterior acestui moment) și dreptul de a depune o plângere în fața unei autorități de supraveghere.

- 14.9.** Modalitățile în care persoanele vizate își pot exercita aceste drepturi la **Intermediar** sau prin care pot contacta responsabilul cu protecția datelor desemnat de **Intermediar** sunt: (i) transmiterea prin poștă a unei cereri scrise la sediul **Intermediarului**, cu mențiunea „în atenția responsabilului cu protecția datelor (DPO)” sau (ii) pe cale electronică la adresa de e-mail dpo@bt-cp.ro. Detalii în legătură cu prelucrarea datelor cu caracter personal realizată în cadrul activității **Intermediarului** se regăsesc inclusiv în cadrul *Politicii BT Capital Partners S.A. privind prelucrarea și protecția datelor cu caracter personal (Politica de confidențialitate)*, disponibilă pe pagina de internet a **Intermediarului**. (link-ul actual: http://btcapitalpartners.ro/wp-content/uploads/2020/04/BTCP-politica-de-prelucrare-date-cu-caracter-personal_2020.pdf).

ART.15 CESIUNEA

- 15.1.** **Clientul** nu poate cesiona drepturile și obligațiile sale în baza prezentului *Contract*, în absența acordului prealabil scris al **Intermediarului**.
- 15.2.** **Intermediarul**, la libera sa alegere și oricând pe durata prezentului *Contract*, poate cesiona unui terț ales la libera sa discreție, oricare dintre drepturile sale iar **Clientul**, prin semnarea prezentului *Contract*, consimte în mod necondiționat cu privire la orice astfel de cesiune. Cesiunea va deveni efectivă și opozabilă **Clientului** de la data primirii notificării din partea **Intermediarului** cu respectarea prevederilor legale în acest sens.
- 15.3.** **Intermediarul** va notifica în scris **Clientul** cu privire la realizarea unei asemenea cesiuni cu cel puțin 60 de zile înainte ca aceasta să devină efectivă.
- 15.4.** **Clientul** înțelege și este de acord ca, în cazul unei cesiuni realizată de către **Intermediar** în conformitate cu prevederile din prezenta secțiune, **Intermediarul** va fi eliberat de obligațiile corelative drepturilor astfel cesionate sau, după caz, de oricare și toate obligațiile acesteia, de la momentul la care cesiunea devine efectivă.

BT Capital Partners S.A.

Str. Constantin Brâncuși nr. 74-76, parter, Cluj-Napoca, 400462, Cluj, România

Tel: (+4) 0264.430.564; Fax: (+4) 0264.431.718

E-mail: office@btcapitalpartners.ro; www.btcapitalpartners.ro

- 15.5. În toate cazurile cesiunea nu va cauza niciun cost suplimentar în sarcina **Clientului**. **Clientul** va avea dreptul să fie despăgubit de **Intermediar** și de cesionar pentru orice cheltuieli suplimentare cauzate de cesiune.
- 15.6. În cazul în care intervine o fuziune/divizare a **Intermediarului**, se vor respecta prevederile specifice legislației în vigoare.

ART.16 FORȚA MAJORĂ

- 16.1. Forța majoră este orice eveniment extern, imprevizibil, absolut invincibil și inevitabil. Forța majoră include, dar fără a se limita la acestea: naționalizare, expropriere, măsuri ale unor organisme cu puteri de reglementare, inclusiv, dar nu limitativ, orice agenție, organism guvernamental, A.S.F., conflicte de muncă în rândurile entităților implicate în tranzacțiile efectuate de **Intermediar** în numele **Clientului** și ale căror servicii sunt utilizate de **Intermediar**, boicoturi, căderi de curent electric sau în rețeaua de comunicații ori echipamentul **Intermediarului** datorate unor factori externi, conflicte internaționale, acțiuni violente sau armate, acte de terorism, insurecție, revoluție, embargouri, precum și evenimente naturale imprevizibile cu efecte negative majore.
- 16.2. Forța majoră trebuie declarată de autoritatea competentă și suspendă obligațiile **Intermediarului** și ale **Clientului** pe întreaga durată a existenței cauzei de forță majoră.
- 16.3. Cazul fortuit este un eveniment care nu putea fi prevăzut sau împiedicat de cel care ar fi fost chemat să răspundă dacă evenimentul nu s-ar fi produs.
- 16.4. Cu privire la orice obligație de plată rezultând în seama sa, din sau în legătură cu prezentul *Contract*, **Clientul** nu va fi exonerat de răspunderea contractuală pentru caz fortuit.
- 16.5. **Intermediarul** și **Clientul** nu sunt răspunzători pentru nicio pierdere datorată operațiunilor din cauză de forță majoră.

ART.17 RĂSPUNDEREA CONTRACTUALĂ

- 17.1. Pentru încălcarea obligațiilor contractuale care generează pagube materiale, partea în culpă suportă despăgubiri necesare acoperirii pagubelor produse celeilalte părți.
- 17.2. **Intermediarul** își asumă responsabilitatea pentru executarea corespunzătoare a ordinelor **Clientului** transmise prin sistemul BT TRADE, odată ce confirmarea privind înregistrarea ordinului a fost transmisă **Clientului** și cât mai curând după ce **Clientul** a reconfirmat ordinul;
- 17.3. **Intermediarul** nu va fi răspunzător pentru pierderile sau daunele suferite în mod direct/indirect de către **Client** sau de orice altă persoană/entitate, ca urmare a:
- încălcării de către **Client** a obligațiilor sale contractuale;
 - încălcării de către **Client** a regulilor locurilor de tranzacționare spre care se transmit ordinele;
 - accesării sistemului BT TRADE de către o persoană neautorizată;
 - căderii sistemelor (locurilor de tranzacționare sau ale altor intermediari prin care se execută ordinele clienților), întreruperii rețelei de comunicații sau interferențelor produse din cauze aflate în afara controlului **Intermediarului**, inclusiv ca urmare a funcționării defectuoase a serviciului de internet;
 - erorii, neglijenței sau unui comportament necorespunzător al unui loc de tranzacționare sau al unei case de compensare sau din orice altă cauză aflată în afara controlului **Intermediarului**;
 - neexecutării imediate a ordinelor/instrucțiunilor **Clientului** în cazul în care acesta nu respectă cerințele menționate la pct. 7.1. și 7.2. din prezentul *Contract*;
 - nerecepționării de către **Client** a *Confirmărilor*/rapoartelor, ca urmare a faptului că acesta a indicat date de contact (adresă, număr telefon/fax, adresă de e-mail etc.) incorecte sau neutilizate;
 - retragerii **Intermediarului** dintr-un anumit loc de tranzacționare.
- 17.4. **Intermediarul** nu își asumă nicio responsabilitate și nu garantează în niciun fel, explicit sau implicit, realitatea, actualitatea și integralitatea datelor și informațiilor preluate de la alți furnizori de servicii web și prezentate prin intermediul sistemului BT TRADE. **Intermediarul** nu va putea fi ținut răspunzător față de **Client** sau față de o altă persoană/entitate pentru niciun fel de daune care ar rezulta, direct sau indirect, din utilizarea datelor și informațiilor obținute prin accesarea sistemului BT TRADE sau a altor produse/sisteme similare în vederea efectuării de tranzacții în diferite locuri de tranzacționare din România sau din afara României.
- 17.5. Informările privind evenimentele corporative transmise de **Intermediar** provin numai din surse oficiale, locale sau internaționale, și nu angajează **Intermediarul** direct sau indirect. **Intermediarul** nu face nicio declarație sau nu acordă nicio garanție cu privire la acuratețea, caracterul complet și corect al informațiilor. **Intermediarul** nu este ținut răspunzător cu privire la informațiile respective. Comunicările se referă, ca regulă generală, la instrumente financiare care se regăsesc în portofoliul **Clientului**, dar se pot referi și la alte instrumente financiare, fără a atrage vreo obligație sau răspundere în acest sens din partea **Intermediarului**, care vor fi comunicate cu caracter discontinuu.
- 17.6. **Intermediarul** nu va fi responsabil pentru încetarea operațiunilor și pierderile financiare suferite de **Client**, în cazul sancțiunilor de orice natură impuse unui anumit emitent sau retragerii emitentului de la tranzacționare dintr-un loc de tranzacționare, din orice motiv.

- 17.7. **Intermediarul** nu va fi responsabil pentru nicio pierdere, obligație materială sau cost pe care **Clientul** îl poate suferi sau suporta ca urmare a unor deficiențe în activitatea custodelui terț, acolo unde **Intermediarul** a luat toate măsurile rezonabile de diligență în numirea acestuia.

ART.18 LITIGII

- 18.1. Orice diferend intervenit între părți în legătură cu executarea și interpretarea prezentului *Contract* se va încerca să se soluționeze pe cale amiabilă. În situația în care diferendul nu se soluționează pe cale amiabilă, litigiul va fi supus soluționării instanțelor judecătorești competente. Pentru **Client** există și posibilitatea de a supune litigiul procedurilor SAL administrate de SAL-FIN. Legea aplicabilă este legea română. Litigiul se soluționează conform legislației civile și altor acte normative incidente în materie emise de forurile competente.
- 18.2. În cazul în care o clauză din prezentul *Contract* este declarată nulă, aceasta va fi înlăturată și nu va afecta valabilitatea celorlalte clauze ale *Contractului*. Părțile convin ca, odată cu înlăturarea clauzei nule, aceasta să fie înlocuită de către părți cu o altă clauză, conformă cu spiritul prezentului *Contract*, dacă aceasta privește un element esențial al *Contractului*.

ART.19 DECLARAȚII

- 19.1. Prin semnarea prezentului *Contract*, **Clientul** declară că:
- (1) **Clientul** persoană fizică are capacitatea și, după caz, împuternicirea să încheie acest *Contract* și să efectueze tranzacții;
 - (2) **Clientul** persoană juridică declară că funcționează în mod legal, are toate autorizațiile cerute de legislația română și își desfășoară activitatea prevăzută în actul constitutiv cu respectarea legislației în vigoare. De asemenea, declară că hotărârea organului statutar privind încheierea prezentului *Contract* a fost legal luată și este valabilă până la notificarea revocării acesteia către **Intermediar** și că persoanele împuternicite să acționeze în numele **Clientului** (inclusiv, dar fără a se limita la, plasarea de ordine în numele **Clientului**) au fost autorizate în mod corespunzător să facă acest lucru.
 - (3) informațiile furnizate sunt adevărate și complete;
 - (4) i-au fost aduse la cunoștință de către **Intermediar** și a înțeles riscurile investițiilor pe piața de capital, inclusiv, fără a se limita la aceasta, posibilitatea pierderii întregii investiții, precum și faptul că performanțele din trecut nu constituie o garanție pentru viitor;
 - (5) i-au fost aduse la cunoștință de către **Intermediar** și a înțeles natura și riscurile serviciilor de investiții și serviciilor conexe prestate de **Intermediar**, precum și specificațiile instrumentelor financiare care urmează a fi tranzacționate în baza prezentului *Contract*;
 - (6) își asumă riscurile ce decurg din efectuarea tranzacțiilor cu instrumente financiare, evoluția prețurilor instrumentelor financiare sau volumului tranzacțiilor, volatilitatea excesivă a pieței sau a altor asemenea cauze care nu implică în niciun fel culpa **Intermediarului**;
 - (7) a luat la cunoștință că datele și informațiile privitoare la instrumentele financiare accesibile prin intermediul **Intermediarului** nu constituie recomandări de investiții, indicii sau garanții ale performanțelor viitoare ale acestor instrumente financiare;
 - (8) a luat la cunoștință despre încadrarea sau nu în categoria de investitor ale căror investiții sunt compensate de Fondul de Compensare a Investitorilor, conform legii, precum și despre cuantumul sumei cu care va fi compensat;
 - (9) este de acord cu prelucrarea datelor cu caracter personal de către **Intermediar**;
 - (10) a luat la cunoștință despre drepturile sale privind datele personale, așa cum sunt acestea detaliate la art. 14 din prezentul *Contract*;
 - (11) înțelege și este de acord că **Intermediarul** este îndreptățit să primească și să păstreze datele personale colectate, să le folosească și să le prelucreză conform clauzelor menționate la art. 14 din prezentul *Contract*, pe perioada relației contractuale, cu respectarea prevederilor legale referitoare la protecția datelor, arhivare și prescripție.
 - (12) autorizează **Intermediarul** să transfere și să comunice orice fel de informații referitoare la **Client** către și între sucursalele, agențiile, punctele de lucru, reprezentanțele **Intermediarului**, și către alte entități care fac parte din Grupul Financiar Banca Transilvania, pentru folosire confidențială, în legătură cu prestarea oricărui serviciu către **Client**, precum și în scopul prelucrării de date, efectuării de analize și în scopuri statistice.
 - (13) în cazul în care **Clientul** are acces la sistemul BT TRADE, acesta își exprimă acordul expres cu privire la utilizarea comunicării prin internet și autorizează **Intermediarul** să preia și să execute ordinele și instrucțiunile primite de acesta sub parola **Clientului** prin intermediul sistemului BT TRADE. **Clientul** este singurul utilizator autorizat al sistemului BT TRADE în temeiul prezentului *Contract*. Confidențialitatea și utilizarea user-ului și a parolelor și a oricăror alte elemente de securitate care permit autentificarea **Clientului** în sistemul BT TRADE și accesarea conturilor sale deschise la **Intermediar** constituie responsabilitatea exclusivă a **Clientului**;
 - (14) sistemele informatice ale **Clientului** utilizate pentru accesarea sistemului BT TRADE permit descărcarea și salvarea informațiilor și rapoartelor transmise de **Intermediar** prin intermediul acestui sistem;

(15) este de acord ca rapoartele aferente operațiunilor realizate de **Client** prin intermediul sistemului BT TRADE să îi fie puse la dispoziție exclusiv în formă electronică, prin intermediul sistemului BT TRADE.

(16) este de acord cu înregistrarea și stocarea de către **Intermediar** a ordinelor/instrucțiunilor acestuia transmise prin e-mail/telefonice, în cazul în care **Clientul** optează pentru transmiterea ordinelor/instrucțiunilor prin intermediul e-mail-ului/telefonului.

(17) înțelege obligația de a-și actualiza datele de identificare și de contact ori de câte ori este cazul și își asumă efectele neîndeplinirii acestei obligații.

(18) toate ordinele/instrucțiunile care vor fi transmise de **Client Intermediarului** se vor baza exclusiv pe propria sa judecată și din proprie inițiativă după ce își va face propria investigație independentă cu privire la riscurile asociate tranzacționării de instrumente financiare.

(19) a luat la cunoștință despre faptul că **Intermediarul** nu îi va furniza strict în baza prezentului *Contract* consultanță de investiții; nici unul dintre angajații **Intermediarului** nu va face declarații, recomandări, angajamente sau garanții cu privire la adecvarea sau oportunitatea pentru **Client** a unui ordin sau instrument financiar.

(20) fondurile utilizate pentru efectuarea de tranzacții prin intermediul **Intermediarului** 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 și că nu va folosi prezentul *Contract* în scopul spălării banilor.

(21) este de acord ca ordinele sale să poată fi executate și în afara locurilor de tranzacționare, cu un operator independent (conform reglementărilor MIFID II) sau în regim over-the-counter (OTC) conform reglementărilor ASF.

ART.20	DISPOZIȚII FINALE
--------	-------------------

20.1. Odată cu semnarea prezentului *Contract*, **Clientul** are obligația să completeze *Cererea de deschidere de cont*, de completarea acesteia depinzând aprobarea deschiderii contului spot.

20.2. *Anexele* și/sau, dacă e cazul, *Contractele specifice de produse/servicii* prezente și ulterioare agreeate de către părți, precum și *Documentul de prezentare* și *Cererea de deschidere de cont*, fac parte integrantă din prezentul *Contract*.

20.3. Prevederile din prezentul *Contract* care fac referire la termenii și condițiile în care **Intermediarul** deschide, operează și menține conturi de instrumente financiare și numerar ale **Clientului**, precum și cele referitoare la tranzacționarea prin internet prin sistemul BT TRADE, nu sunt aplicabile în cazul în care **Clientul** utilizează serviciile unui Agent Custode, conform opțiunii **Clientului** din *Cererea de deschidere de cont*, cu excepția acelor înregistrări pe care **Intermediarul** este obligat să le mențină în evidențele interne în conformitate cu legislația în vigoare și reglementările interne.

20.4. Dacă **Intermediarul** aduce modificări prezentului *Contract*, pe parcursul derulării acestuia, acestea vor fi notificate **Clientului** cu cel puțin 30 zile înainte de intrarea în vigoare a acestora. **Clientul** are dreptul de a denunța unilateral *Contractul* în mod gratuit înainte de data propusă pentru intrarea în vigoare a modificărilor.

Neprimirea de către **Intermediar** a unui răspuns din partea **Clientului**, până la data propusă pentru intrarea în vigoare a modificărilor *Contractului*, va fi considerată acceptare tacită de către acesta a noilor condiții contractuale.

Termenul de 30 de zile nu se va aplica modificărilor contractuale impuse prin aplicarea unor noi prevederi legale, astfel de modificări aplicându-se în funcție de data intrării în vigoare a reglementărilor respective.

În cazul primirii din partea **Clientului** a unui răspuns de acceptare a modificării clauzelor contractuale, se va putea încheia un act adițional între părțile contractante.

20.5. Omisiunea, în tot sau în parte, a **Intermediarului**, precum și orice întârziere din partea **Intermediarului** de a exercita orice drepturi născute în baza prezentului *Contract* sau de a beneficia de orice remedii în temeiul prezentului *Contract*, nu va împiedica **Intermediarul** să își exercite acest drept și nu va putea fi considerată ca reprezentând o renunțare la drepturile acestuia.

20.6. **Intermediarul** și **Clientul** convin de comun acord ca pe durata derulării prezentului *Contract* comunicarea dintre părți se va face în limba română sau engleză, în funcție de tipul de formulare alese de **Client** la deschiderea contului (în limba română sau traduse în limba engleză).

20.7. În cazul în care între **Client** și **Intermediar** a fost încheiat anterior un alt contract având același obiect, prezentul *Contract* îl înlocuiește.