

**TERMENI SI CONDITII ALE CONTRACTULUI PRIVIND SERVICII DE INVESTITII FINANCIARE
prin sistemul de tranzactionare prin internet BT TRADE**

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 **Cientului**.
 - **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 **Cientului**, precum și pentru a oferi posibilitatea **Cientului** 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 **Cientului**, în funcție de serviciile prestate **Cientului** (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 **Cientului** în baza prezentului *Contract*, aferent serviciului de preluare, transmitere și executare a ordinelor **Cientului** privind instrumentele financiare.
 - **Contract la distanță** - orice contract încheiat între **BT Capital Partners** și **Client**, care, începând cu momentul încheierii și până la expirarea lui, folosește exclusiv unul sau mai multe mijloace de comunicare la distanță pentru derularea sa.
 - **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.
 - **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 **Cientului** privind instrumente financiare care nu se bazează pe o recomandare personală a **Intermediarului**.
 - **Tranzacție** - executarea de către **Intermediar**, în numele și pe contul **Cientului** 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 09:00-18:30.

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. 297/2004 privind piața de capital*, ale *Regulamentului C.N.V.M. nr. 32/2006 privind serviciile de investiții financiare* 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*:
- preluarea, transmiterea și executarea ordinelor **Clientului** privind instrumentele financiare;
 - administrarea portofoliului **Clientului**, în conformitate și cu *Anexa nr. 2 – Contract specific produs/serviciu de investiții financiare*;
 - 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:
- 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*;
 - 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:
- 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;
 - 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";
 - 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*.

ART.4 DREPTURILE ȘI OBLIGAȚIILE INTERMEDIARULUI

4.1. DREPTURI

- Să reprezinte pe **Clienți** și să efectueze tranzacții în numele acestora;
- Să solicite **Clientului** toate informațiile, datele și documentele necesare în scopul verificării identității acestuia și/sau a reprezentantului/împuternicitului **Clientului**, precum și cele privind profilul **Clientului** și altele cerute de legislația în vigoare și reglementările interne;
- Să refuze deschiderea oricărui cont pentru **Client**, inițierea și/sau efectuarea oricăror operațiuni, realizarea tranzacțiilor, în cazul în care consideră că identificarea **Clientului** nu a putut fi realizată conform

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

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 **Clientului** 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, **Clientul** nu prezintă documentația solicitată de către **Intermediar** în conformitate cu cerințele legale și ale reglementărilor interne, **Clientul** 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 **Clientului** 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 **Clientului** 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 **Clientului**, informând **Clientul** despre motiv, 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.)
 - b) exista o defecțiune/indisponibilitate a locului de tranzacționare sau a unei terțe părți implicate în execuția ordinului/instrucțiunii **Clientului**;
 - 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 **Clientului** 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 **Clientului**, în vederea executării, către un alt intermediar, în baza unei relații contractuale între **BT Capital Partners** și acel intermediar;
7. Să apeleze la serviciile unor custozi terți, cu respectarea prevederilor legale;
8. În cazul în care apare o dispută/suspiciune referitoare la persoanele împuternicite să efectueze operațiuni pe conturile **Clientului**, **Intermediarul** are dreptul de a suspenda operațiunile pe conturile **Clientului** până la soluționarea acestei dispute și prezentarea unei dovezi satisfăcătoare de către **Client**;
9. 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** până la prezentarea unor documente valide emise în conformitate cu dispozițiile legale;
10. **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;
11. 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

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

oricărui prejudiciu produs **Intermediarului** și/sau terților prin neexecutarea de către **Client** a obligațiilor de plată ce-i revin, conform legii și prezentului *Contract*;

12. 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.
13. 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;
14. 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**;
15. 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**;
16. 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;
17. 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;
18. 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;
19. 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*;
20. 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**.

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;

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

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 *Declarație consimțământ încheiere 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 firma de investiții prin care s-a executat respectiva 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 prelunge 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 o dată pe an, pentru întreg anul; pentru **Clienții** 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 **Cientului** 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 **Cientului** din executarea prezentului *Contract*.
18. Pentru toate instrumentele financiare deținute de **Client** și evidențiate în contul deschis la **Intermediar**, să înregistreze în contul **Cientului** orice evenimente corporative comunicate de instituțiile abilitate; acolo unde legislația impune, **Intermediarul** va încasa/înregistra în contul **Cientului** deschis la **Intermediar** dividendele și orice alte drepturi sau sume ce i se vor cuveni **Cientului** pentru instrumentele financiare deținute de **Client** în contul **Intermediarului**, procesarea de eveniment având loc în conformitate cu prevederile legale în vigoare, neexistând opțiunea **Cientului** de a refuza încasarea/inregistrarea în cont a dividendelor/a oricărori alte drepturi sau sume care i se cuvin; în cazul în care pentru încasarea/inregistrarea dividendelor sau a altor drepturi sau sume în contul **Cientului** este necesar un mandat expres/instrucțiune a **Cientului**, **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 **Cientului** 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;
20. Să efectueze testul de oportunitate în cazul clienților de retail care tranzacționează instrumente financiare complexe. **Intermediarul** va evalua dacă cunoștințele și experiența **Cientului** 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 **Cientului**.

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 **Cientului**;
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 **Cientului**;
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*.

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*

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

- 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*;
 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 *Confirmari* 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/împuțernicilor 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 atribuțiile 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 **Intermediarul** 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, instituțiile abilitate și/sau emitent, după caz, în mod direct, toate notificările privind deținerile sale de acțiuni în cadrul unui emitent, respectiv orice operațiuni de achiziție sau înstrăinare de acțiuni, dar și în cazul oricăror alte operațiuni, care fac ca drepturile de vot deținute de **Client** să atingă, să depășească sau să scadă sub unul din pragurile prestabilite de lege, în forma și la termenele prevăzute în legislația în vigoare;
17. Să notifice **Intermediarul** în cazul în care **Clientul** dobândește calitatea de persoană inițiată în raport cu un anumit emitent, în cel mai scurt timp posibil, înainte de a transmite ordine de tranzacționare în legătură cu valorile mobiliare ale respectivului emitent, sau cu instrumente financiare asociate acestora; **Clientul** înțelege că, în lipsa notificării prealabile, legalitatea ordinelor de tranzacționare executate de **Intermediar** în contul **Clientului** constituie responsabilitatea **Clientului**; în cazul în care **Clientul** are/dobândește calitatea de persoană inițiată în raport cu un anumit emitent, **Clientul** are obligația de a notifica autoritățile, instituțiile abilitate și/sau emitentul, după caz, despre tranzacțiile efectuate în contul propriu cu acțiuni, instrumente financiare derivate sau alte instrumente financiare asociate acestora emise de respectivul emitent, în forma și la termenele prevăzute în legislația în vigoare.

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 (telefonice, e-mail etc.), **Clientul** trebuie să comunice următoarele:
 - a) datele personale ale Clientului: numele, prenumele și CNP-ul/identificatorul intern (pentru persoana fizică) / denumirea, CUI-ul/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,

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

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 agenților delegați ai **Intermediarului**, în scris, completate și semnate în original;
- electronic, prin e-mail/platformă de mesagerie securizată – în acest caz, **Clientul** este de acord cu înregistrarea și stocarea de către **Intermediar** a ordinelor/instrucțiunilor acestuia transmise prin e-mail/platforme de mesagerie securizate și specificațiile semnăturii electronice/user-ului; telefonic – în acest caz, **Clientul** este de acord cu înregistrarea și stocarea de către **Intermediar** a ordinelor/instrucțiunilor acestuia transmise telefonic. Această dovadă va putea fi folosită ca probă în eventualitatea unei contestări ulterioare de către **Client** a ordinelor/instrucțiunilor transmise telefonic.
- 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 va prelua ordine de tranzacționare/instrucțiuni de la **Client** doar în timpul programului de lucru – pentru ordinele/instrucțiunile preluate asistat, prin intermediul agenților de servicii de investiții financiare/agenților delegați; **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 agenților de servicii de investiții financiare/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 aceluși loc, ordinul va intra în piață în prima ședință de tranzacționare a aceluși 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**;

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

- electronic, prin e-mail **Intermediarul** în acest caz, **Clientul** este de acord cu înregistrarea și stocarea de către **Intermediar** a *Confirmărilor/raportărilor/înștiințărilor* transmise acestuia prin e-mail cu specificațiile semnăturii electronice;
- telefonice - în acest caz, **Clientul** este de acord cu înregistrarea și stocarea de către **Intermediar** a *Confirmărilor/raportărilor/înștiințărilor* transmise acestuia telefonic. 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 **Clientilor** 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** nu poate fi contactat prin niciuna dintre metodele stabilite între părți într-un termen de 1 (un) an, și 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 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 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;

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

- 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 incetare in termenul stabilit, prin modul si in conditiile prevazute 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.** **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%. Având în vedere faptul că emitentul este tranzacționat pe Bursa de Valori București la categoria I simbol TLV, **Intermediarul** va prelua ordine de tranzacționare pe simbolul TLV strict în condițiile solicitate de **Client**, iar angajații lui nu vor face niciun fel de recomandări **Clientului** pe acest simbol.
- 11.2.** Analizele furnizate de **Intermediar** trebuie luate în considerare doar ca sugestii, opiniile oricărui alt angajat fiind păreri pur personale; **Clientul** nu trebuie să considere sigure eventualele previziuni și informații furnizate de către **Intermediar** sau angajații lui; **Clientul** dispune de contul lui, răspunderea revenindu-i în totalitate.
- 11.3.** **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 căruia 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.
- 11.4.** **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.
- 11.5.** 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.

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.** **Intermediarului** 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,

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

Clientul autorizează prin semnarea prezentului *Contract Intermediar* 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 TERORISMULUI

- 13.1.** Ca instituție financiară, **Intermediarul** se supune prevederilor *Legii nr. 656/2002 pentru prevenirea și sancționarea spălării banilor precum și pentru instituirea unor măsuri de prevenire și combatere a finanțării terorismului și ale Regulamentului C.N.V.M. nr. 5/2008 privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism prin intermediul pieței de capital*.
- 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 clienței și să țină evidența documentelor aferente tranzacțiilor. Legislația menționată anterior servește ca bază legală pentru a utiliza aceste date ale **Clienților** în scopul cunoașterii clienței 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 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, 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:
- cunoașterea clienților în vederea prevenirii și sancționării spălării banilor și a combaterii terorismului, atât la momentul stabilirii relației de afaceri cu **Intermediarul**, cât și pe întreaga perioadă de derulare a acesteia;
 - 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**
 - îndeplinirea unor obligații legale de raportare impuse **Intermediarului** prin acte normative aplicabile;
 - luarea de măsuri/furnizarea de informații sau răspunsuri la cererile/sesizările/reclamațiile de orice natură adresate **Intermediarului** de clienți pe orice canal, inclusiv prin intermediul serviciilor de comunicații electronice și internet; prelucrarea datelor **Clientului** în acest scop presupune inclusiv înregistrarea și păstrarea oricăror mesaje sau apeluri telefonice, indiferent că au fost inițiate de **Client** sau de **Intermediar**.
 - 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, informări în legătură cu alte operațiuni/evenimente care vizează activele **Clientului** etc.);
 - actualizarea datelor **Clientului**;
 - realizarea de către **Intermediar** a unor rapoarte statistice;
 - monitorizarea securității persoanelor, a spațiilor și/sau bunurilor **Intermediarului** sau ale vizitatorilor unităților acestuia;
 - apărarea în justiție a drepturilor și intereselor **Intermediarului**;
 - transmiterea de mesaje publicitare.
- 14.2.** Categoriile de date cu caracter personal ale **Clientului** prelucrate de **Intermediar** pentru scopurile menționate anterior sunt: a) date de identificare (datele și informațiile preluate prin documentele aferente deschiderii contului) b) date și informații legate de produsele și serviciile oferite de **Intermediar** (precum: tipul de produs, termenul de acordare, data acordării, starea contului, data închiderii contului, alte date referitoare la creditul marjă: data scadenței, sumele acordate, sumele datorate, frecvența plăților,

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

suma plătită, rata lunară) și c) informații privind situația financiară a **Clientului**, obiectivele investiționale ale acestuia precum și toleranța la risc.

- 14.3.** Temeiurile în baza cărora **Intermediarul** prelucrează datele cu caracter personal ale **Clientului** sunt, după caz, obligația legală, încheierea/executarea contractelor încheiate între **Intermediar** și **Client**, interesul legitim al **Intermediarului** și consimțământul **Clientului**.
- 14.4.** 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, 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**).
- 14.5.** Datele cu caracter personal ale clienților **Intermediarului** sunt dezvăluite sau, după caz, transferate, în conformitate cu temeiurile legale aplicabile în funcției de situație, cu o adecvată informare a clienților și doar în condiții care asigură deplină confidențialitate și siguranță a datelor, către categorii de destinatari, precum, dar fără a se limita la: clienți, sucursalele, agențiile, punctele de lucru, reprezentanțele **Intermediarului**, entități din cadrul Grupului Financiar Banca Transilvania, cesionari, împuterniciți și parteneri ai **Intermediarului**, autorități și instituții publice (precum, dar fără a se limita la A.S.F., A.N.A.F., poliție), instituții ale pieței de capital (operatori de piață, depozitari etc.) terțe părți implicate în executarea, decontarea tranzacțiilor și custodia instrumentelor financiare, alți intermediari înscrși în Registrul A.S.F./C.N.V.M, autorități statale, inclusiv din afara Spațiului Economic European - ca urmare a prelucrărilor realizate în scopul aplicării legislației legislației FATCA, în scopul prestării serviciilor de investiții ce fac obiectul contractelor încheiate între **Client** și **Intermediar**, acesta 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.
- 14.6.** 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** cel puțin 5 (cinci) ani de la data încetării relației de afaceri cu **Clientul**; 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 adauga termene neexcesive, stabilite de lege sau conform politicilor de retenție stabilite la nivelul **Intermediarului**.
- 14.7.** **Clientul** beneficiază de drepturile oferite de legislația în domeniul prelucrării și protecției datelor cu caracter personal, respectiv: dreptul la informare, dreptul de acces, dreptul de rectificare, dreptul de ștergere, dreptul de opoziție, dreptul la portabilitatea datelor, dreptul de a nu face obiectul unui proces decizional automatizat și dreptul de a depune o plângere în fața unei autorități de supraveghere.
- 14.8.** **Clientul** va opta în momentul inițierii relației de afaceri cu **Intermediarul** sau ulterior, prin *Formularul de opoziție*, dacă nu dorește prelucrarea datelor cu caracter personal în scop de marketing/reclama/publicitate.
- 14.9.** În cazul în care **Clientul** adresează **Intermediarului** o solicitare privind executarea drepturilor sale privind protecția datelor, **Intermediarul** va răspunde acestei solicitări în termen de 30 de zile în condițiile prevăzute de *Regulamentul UE 2016/679 privind protecția datelor*. În cazul în care prelucrarea datelor cu caracter personal este efectuată în vederea îndeplinirii unei obligații legale, **Intermediarul** nu va putea lua în considerare opoziția **Clientului** față de prelucrarea datelor respective.

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.
- 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.

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

15.6. 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 **Cientului** 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 **Cientului** 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*, **Cientul** nu va fi exonerat de răspunderea contractuală pentru caz fortuit.
- 16.5. **Intermediarul** și **Cientul** 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 **Cientului** transmise prin sistemul BT TRADE, odată ce confirmarea privind înregistrarea ordinului a fost transmisă **Cientului** și cât mai curând după ce **Cientul** a reconfirmat ordinul;
- 17.3. **Intermediarul** nu va fi răspunzător pentru pierderile sau daunele suferite în mod direct/indirect de către **Cient** sau de orice altă persoană/entitate, ca urmare a:
- încălcării de către **Cient** a obligațiilor sale contractuale;
 - încălcării de către **Cient** 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 **Cientului** în cazul în care acesta nu respectă cerințele menționate la pct. 7.1. și 7.2. din prezentul *Contract*;
 - nerecepționării de către **Cient** 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 **Cient** 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 **Cientului**, 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 **Cient**, 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 **Cientul** 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 **Cient** există și posibilitatea de

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

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 transmise în timp util înainte de data semnării prezentului *Contract* următoarele informații și documente:

- *Termenii și condițiile contractuale;*
- *Documentul de prezentare al Intermediarului;*
- *Politica Intermediarului de executare a ordinelor,*

pe care le-a primit, citit, înțeles și acceptat.

(5) 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;

(6) 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*;

(7) 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**;

(8) 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;

(9) 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;

(10) este de acord cu prelucrarea datelor cu caracter personal de către **Intermediar**;

(11) a luat la cunoștință despre drepturile sale privind datele personale, așa cum sunt acestea detaliate la art. 14 din prezentul *Contract*;

(12) înțelege și este de acord că **Intermediarul** este îndreptățit să primească și să păstreze datele personale colectate, să le folosească și să le prelucreze conform clauzelor menționate la art. 14 din prezentul *Contract*, pe perioada relației contractuale, cu respectarea prevederilor legale referitoare la protecția datelor, arhivare și prescripție.

(13) 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.

(14) 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**;

(15) sistemele informatice ale **Clientului** utilizate pentru accesarea sistemului BT TRADE permit descărcarea și salvarea informațiilor și rapoartelor transmise de **Intermediar** prin intermediul acestui sistem;

(16) 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.

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

(17) este de acord cu înregistrarea și stocarea de către **Intermediar** a ordinelor/instrucțiunilor acestuia transmise telefonic, în cazul în care **Clientul** optează pentru transmiterea ordinelor/instrucțiunilor prin intermediul telefonului.

(18) 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.

(19) 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.

(20) 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.

(21) 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.

(22) este de acord în mod expres ca **Intermediarul** să depoziteze orice instrumente financiare înregistrate de către **Client** la **Intermediar** la custozii terți, cu respectarea prevederilor legale.

(23) 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.

Anexa nr. 3

COMISIOANE, TAXE SI IMPOZITE ASOCIATE DATORATE DE CLIENT

TIP CONT: ONLINE (prin sistemul de tranzactionare prin internet BT Trade)

Bursa de valori Bucuresti (BVB)

1. SUMA MINIMA

Pentru a putea deschide un Cont client BT TRADE, suma minima ce trebuie depusa este de **1.500 RON**. Aceasta suma apartine **Clientului** si poate fi folosita pentru cumpararea de instrumente financiare.

2. COMISION TRANZACTII

Comisionul se aplica pe fiecare tranzactie in parte, cumparare sau vanzare, in timp real. Nivelul comisionului perceput de **BT Capital Partners S.A.** pentru tranzactii, se stabileste in modul urmator:

- In functie de **suma investita initial** (depusa si rulata) se aplica urmatoarea grila de comisioane:

| Suma investita initial/Rulaj cumulat [RON] | Comision tranzactii [%] |
|---|----------------------------|
| <50.000 | 0,8% |
| 50.000 – 100.000 | 0,7% |
| 100.000 – 500.000 | 0,6% |
| 500.000 – 1.000.000 | 0,5% |
| > 1.000.000 | 0,4% |

- La sfarsitul fiecărei luni calendaristice, pe baza **rulajului cumulat pe ultimele 3 luni**/respectiv **rulajul cumulat pe perioada precedenta pentru primele 3 luni**, veti fi plasat pe un anumit nivel de comision din grila de mai sus, care se va aplica din prima zi a lunii urmatoare.

FACILITATE oferita de BT Capital Partners S.A.

- Odata ajuns pe un anumit nivel, **COMISIONUL** aplicat de **BT Capital Partners S.A.** pentru tranzactiile efectuate de Client, **NU va mai fi modificat IN SENS CRESCATOR.**

3. ABONAMENT LUNAR

Abonamentul lunar este **GRATUIT**.

4. TAXE DE TRANSFER DE ACTIUNI

In cazul transferurilor de actiuni **IN/DIN** contul **Clientului**, se vor percepe urmatoarele taxe:

| Transfer de actiuni BVB | Taxa transfer [RON] |
|--|------------------------|
| De la Depozitarul Central in Contul Clientului | 0 RON/transfer |
| Din Contul Clientului la Depozitarul Central | 10 RON/ISIN (Simbol) |

5. TAXE DE TRANSFER DE BANI

In cazul **retragerilor de bani DIN Contul Clientului**, acestea se pot face prin virament bancar in contul mentionat de **Client**, sau prin mandat postal cu confirmare de primire. Taxele postale sunt suportate de **Client**.

In cazul **depunerilor de bani IN Contul Clientului**, acestea se pot face astfel:

NUMERAR

| Depuneri de bani in Contul Clientului | Limita maxima de depunere/zi [RON] |
|---|---------------------------------------|
| Prin casierie, la sediul BT Capital Partners S.A. , in urmatoarele conditii: | |
| Persoane juridice – limita maxima de depunere pe zi | 5.000 RON |
| Persoane fizice – limita maxima de depunere pe zi | 5.000 RON |

TRANSFER BANCAR/ DEPUNERE NUMERAR IN CASERIILE BT

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

In cazul in care **Clientul** are cont deschis la o banca, transferurile de bani se vor realiza intre Contul **Clientului** si Contul societatii **BT Capital Partners S.A.**/ sau in cazul in care va depune numerar direct in caserile Bancii Transilvania: **CONT IBAN: RO96 BTRL 0130 1202 9256 90XX deschis la BANCA TRANSILVANIA Sucursala CLUJ**

6. TAXA PENTRU ORDIN

- Taxa pentru ordin on-line (prin platforma BT TRADE) de:
 - 2 lei din care se scade valoarea comisionului generat de tranzactia clientului (in cazul in care valoarea comisionului generat de tranzactia clientului este mai mic de 2 lei), sau:
 - 0 lei (in cazul in care valoarea comisionului generat de tranzactia clientului este mai mare sau egal cu 2 lei).

7. TAXE DE INCASARE A DIVIDENDELOR

- Taxa pentru operatiunile efectuate de catre **Intermediar** pentru incasarea dividendelor care i se cuvin **Clientului**, in contul acestuia deschis la **Intermediar** de:
 - a) In cazul emisiunilor pentru care Depozitarul Central este desemnat depozitar al emitentului:
 - 10 lei/valoare mobiliara (in cazul in care valoarea dividendului incasat de client este mai mare sau egal cu 10 lei), sau:
 - Valoarea dividendului (in cazul in care valoarea dividendului incasat de client este mai mic de 10 lei).
 - b) In cazul emisiunilor straine pentru care Depozitarul Central nu este desemnat depozitar al emitentului si emitentul distribuie dividende prin intermediul Depozitarul Central:
 - 18 euro/emitent - tarif pentru procesare venituri, calculat pro-rata pentru toti clientii **Intermediarului** ce au detinut actiuni la data de inregistrare, si:
 - 5,25 euro/transfer - tarif pentru transfer numerar, calculat pro-rata pentru toti clientii **Intermediarului** ce au detinut actiuni la data de inregistrare.
 - Cuantumul acestor doua tarife are un rol informativ. Modificarea tarifulor nu presupune incheierea unui act aditional la contract sau notificarea lor **Clientului**, avand in vedere ca sunt percepute de Depozitarul Central si pot fi oricand consultate de **Client** pe site-ul www.depozitarulcentral.ro (rubrica "Tarife").
 - **Clientul** accepta ca, in cazul in care suma urmand a fi incasata in numele sau nu acopera contravaloarea taxelor impuse de catre Depozitarul Central, contul **Clientului** va fi debitat cu diferenta rezultata.

7. TAXE ELIBERARE EXTRAS DE CONT DE LA DEPOZITARUL CENTRAL

- Taxa pentru eliberarea extrasului de cont si, daca e cazul, a listei de coduri confidentiale de la Depozitarul Central de:
 - a) Pentru clienti persoane fizice:
 - 10 lei/valoare mobiliara (in cazul in care pentru emitent nu au fost generate liste de coduri confidentiale);
 - 15 lei/toate valorile mobiliare de tip SIF (in cazul in care pentru emitentii de tip SIF au fost generate liste de coduri confidentiale);
 - 15 lei/valoare mobiliare (in cazul in care pentru emitent au fost generate liste de coduri confidentiale).
 - b) Pentru clienti persoane juridice:
 - 15 lei/valoare mobiliara (in cazul in care pentru emitent nu au fost generate liste de coduri confidentiale);
 - 20 lei/toate valorile mobiliare de tip SIF (in cazul in care pentru emitentii de tip SIF au fost generate liste de coduri confidentiale);
 - 20 lei/valoare mobiliare (in cazul in care pentru emitent au fost generate liste de coduri confidentiale).

9. ALTE TAXE

Alte taxe suportate de client pentru serviciile prestate de **BT Capital Partners S.A.**:

| Servicii prestate | Taxe [RON] |
|--|-------------|
| Deschidere de cont | gratuit |
| Transmiterea confirmarilor, rapoartelor si extraselor de cont, lunar, in cazul in care Clientul solicita prin posta. | 10 RON/luna |

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

| | |
|---|---|
| Taxa pentru operatiunile efectuate de catre Intermediar pentru subscrierea de actiuni in numele Clientului , din contul sau, in cadrul operatiunilor de majorari de capital social cu numerar, in baza solicitarii transmise de catre Client . | gratuit |
| Taxa pentru custodie | <u>0,5 %</u> din valoarea de piata a portofoliului de actiuni detinut de Client in data de 1 ianuarie a fiecarui an, perceput in prima zi lucratoare dupa aceasta data, o data pe an, pentru anul respectiv, nu mai putin de 18 lei si nici mai mult de 49 lei; pentru clientii noi care isi deschid cont in cursul anului, taxa pentru anul respectiv va fi de 18 lei. |
| Taxa pentru modificarea de date de identificare la Depozitarul Central | 20 RON/solicitare |
| Taxa pentru efectuarea transferurilor directe de proprietate asupra instrumentelor financiare, in cazul emisiunilor pentru care Depozitarul Central este desemnat depozitar al emitentului | 40 RON/solicitare |
| Taxa pentru efectuarea transferurilor directe de proprietate asupra instrumentelor financiare, in cazul emisiunilor pentru care Depozitarul Central nu este desemnat depozitar al emitentului. | 50 RON/solicitare |
| Taxa pentru eliberare duplicat documente | 5 lei/pagina |
| Taxa pentru eliberare copii documente | 1 leu/pagina |

10. TAXE SI COMISIOANE GENERALE

| Taxe/Impozite | Valoare [%] |
|---------------------------|---|
| Taxa ASF | 0,07% aplicata la valoarea tranzactiilor de cumparare (BT Capital Partners S.A. , in calitate de Intermediar , colecteaza acest comision pentru fiecare tranzactie de cumparare, de la fiecare cumparator, si il vireaza in contul ASF), si este inclus in comisionul de tranzactionare stabilit la Pct. 2. |
| Impozitul pe venit | <p>Impozitul pe castigul rezultat din transferul titurilor de valoare, este calculat in conformitate cu prevederile Codului Fiscal in vigoare, dupa cum urmeaza:</p> <ul style="list-style-type: none"> In cazul castigului obtinut de persoanele fizice romane, rezidentii romani si persoanele juridice romane din transferul titlurilor de valoare, acestora le revine obligatia de a calcula respectiv plati impozitul datorat nefacandu-se nicio retinere la sursa de catre BT Capital Partners S.A.; Impozitarea castigurilor obtinute pe piata de capital de catre persoanele nerezidente se va face conform dispozitiilor Codului Fiscal roman in vigoare si a Tratatului de Evitare a Dublei Impuneri din tara de origine a fiecarei persoane nerezidente; In cazul persoanelor fizice, BT Capital Partners S.A. va transmite, in conformitate cu reglementarile legale in vigoare, fise de portofoliu din care sa rezulte castigurile/pierderile pentru tranzactiile efectuate. <p>Conform normelor de aplicare a legii impozitului pe venit, in cazul unui transfer de actiuni in Contul clientului deschis la BT Capital Partners S.A., clientul trebuie sa prezinte acte doveditoare (Declaratia pe proprie raspundere/Extras de Portofoliu - conform Normelor privind determinarea, retinerea si virarea impozitului pe castigul de capital rezultat din transferul titlurilor de valoare aprobat prin Ordinul M.E.F-C.N.V.M nr. 3483/144/2008) care sa justifice costul mediu al actiunilor respective.</p> |

11. OBSERVATII

In cazul in care la sfarsitul unei luni calendaristice, soldul de numerar disponibil in Contul **Clientului** BT TRADE este mai mic decat valoarea taxelor datorate catre **BT Capital Partners S.A.**, diferenta reprezentand o datorie a **Clientului**, aceasta va trebui acoperita prin alimentarea contului cu suma necesara sau prin recuperarea sumei din vanzarea instrumentelor financiare detinute in portofoliu, la ordinul **Clientului**, pana la sfarsitul lunii calendaristice viitoare. Daca aceasta restanta nu va fi acoperita, accesul la Contul **Clientului** va fi restrictionat, pana la stingerea datoriei.

BT Capital Partners S.A. isi rezerva dreptul de a modifica taxele si comisiunile din prezenta Anexa, cu notificarea prealabila a clientilor.

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