



TERMENI ȘI CONDIȚII GENERALE

Valabil din 01.12.2026 privind furnizarea de achiziții și vânzare de titluri mobiliare și alte instrumente financiare și furnizarea altor servicii de investiții ale Finax, O.C.P., A.S.

CONȚINUT:

- | | |
|--|--|
| 1. Dispoziții generale | 13. Riscuri de investiții |
| 2. Definiția termenilor | 14. Efectuarea schimbului valutar |
| 3. Domeniu | 15. Evaluarea valorii portofoliului clienților |
| 4. Identificarea clienților | 16. Listă de prețuri |
| 5. Bunurile clientului și protecția acestora | 17. Drepturile și obligațiile clientului |
| 6. Agenți financiari, agenți de investiții legați și Firme de investiții | 18. Drepturile și obligațiile brokerului |
| 7. Achiziția și vânzarea instrumentelor financiare | 19. Încetarea parteneriatului contractual |
| 8. Recepția și transmiterea ordinelor | 20. Politica de confidențialitate |
| 9. Sistemul de Confirmare a Comenzilor | 21. Plângeri |
| 10. Managementul portofoliului | 22. Informații despre riscurile de piață |
| 11. Păstrarea în siguranță și custodia valorilor mobiliare | 23. Datorie de notificare |
| 12. Tranzacționarea cu levier | 24. Livrarea documentelor scrise |
| | 25. Dispoziții finale |

1. Dispoziții generale

1.1 Finax, O.C.P., A.S., Identificarea companiei nr. 51 306 727, înregistrată în Registrul Companiilor al Tribunalului Local din Bratislava III, secțiunea Sa, (denumită în continuare "Brokerul"), emite acești Termeni și Condiții Generale privind furnizarea serviciilor de investiții, activități de investiții și servicii suplimentare (denumite în continuare "GTC-urile") în scopul reglementării drepturilor și obligațiilor de bază dintre Client și Broker privind furnizarea serviciilor de investiții, activităților de investiții și serviciilor suplimentare (denumite în continuare "servicii de investiții") în domeniul acceptării, transferului și executării Ordinelor Clienților, gestionării portofoliului, înregistrării, administrării, păstrării în siguranță și cumpărării sau vânzării instrumentelor financiare și altor valori mobiliare.

1.2 GTC-urile sunt obligatorii pentru părțile contractuale în întreaga măsură și fac parte din contract. Relația contractuală dintre Client și Broker se stabilește la semnarea contractului, subiectul căruia este furnizarea serviciilor de investiții. Acordul special al părților contractuale conținut în contractul privind furnizarea serviciilor de investiții poate împiedica validitatea unor prevederi sau poate modifica unele drepturi și obligații care decurg din aceste GTC-uri. Aceste GTC-uri guvernează, de asemenea, relația contractuală care rezultă din contractele privind serviciile de investiții, a căror prevedere Brokerul a fost întreruptă sau înlocuită cu un alt tip sau denumire de servicii de investiții.

1.3 GTC este susținută de prevederile relevante ale Legii nr. 566/2001 Coll. privind valorile mobiliare și serviciile de investiții și de modificarea anumitor legi (Legea Valorii Mobiliare), cu modificările modificate, prevederile relevante ale Regulamentului, Legea nr. 513/1991 Codul Comercial Coll. așa cum a fost modificată, Legea nr. 40/1964 Coll. Codul Civil modificat, precum și prevederile altor reglementări legale în general obligatorii. GTC-urile sunt publicate și disponibile clienților Brokerilor în formă scrisă la punctele de vânzare ale Brokerului și în formă electronică pe site-ul Brokerului la <https://www.finax.eu/en/legislation>.

2. Definiția termenilor

2.1 În scopul acestor GTC-uri și al contractelor corespunzătoare, termenii definiți în acest articol au sensul stabilit aici. În aceste GTC-uri, acești termeni sunt citate cu litere mari. Termenii pot fi citate la singular sau plural.

2.2 Operațiunile active permit Clientului să dispună direct de mijloacele financiare și instrumentele financiare din cont, în special emiterea ordinului de cumpărare și vânzare a titlurilor sau a oricăror alte instrumente financiare. 2.3 Instrumentul de autentificare este un instrument prin care Clientul se autentifică pentru Serviciile de Comunicații Electronice. Instrumentele de autentificare sunt autentificarea și parola.

2.4 Instrumentul de autorizare este un instrument pe care Brokerul îl va emite/notifica Clientului, care va autoriza un Ordin sau Ordinele prin acest instrument. Instrumentul de autorizare este, de exemplu, un SMS care conține un cod de siguranță.

2.5 Instrumentul de siguranță este identificarea comună a instrumentului de Autentificare sau Autorizare.



2.6 **Codul de siguranță** este date numerice sau orice alt cod generat de instrumentul de autorizare folosit pentru autorizarea unei comenzi de către client.

2.7 Lista de prețuri stabilește taxele pentru produsele și serviciile individuale. Lista de prețuri este disponibilă publicului la sediul social al companiei, la birourile de vânzări, precum și în forma electronică de pe pagina web a brokerului <https://www.finax.eu/en/legislation>.

2.8 Garanție (SC). Un document de valoare monetară în formă și în formă statutară, care poartă drepturi conform Legii SC și a legilor speciale, în special dreptul de a cere anumite proprietăți sau de a exercita anumite drepturi față de persoane statutare.

2.9 Depozitarul Central de Valori Mobiliare (CD CP): Depozitarul Central de Valori Mobiliare al Republicii Slovace, a.s.

2.10 Suma țintă de economii este o sumă a depozitelor clientului creditate în contul clientului prin mijloace obișnuite de investiții.

Suma țintă de economii este calculată ca o sumă a depozitelor unice și a depozitelor regulate anticipate pe un orizont de investiții fix, limitat la maximum 20 de ani. Depozitele suplimentare unice vor fi contabilizate pentru suma țintă de economii, cu excepția cazului în care clientul este de acord să crească ținta de economii. În cazul în care suma depozitelor din contul clientului depășește suma țintă de economii, clientul va fi taxat cu o taxă din depozitele suplimentare în suma convenită în mod standard, în conformitate cu lista de prețuri și protocolul de intermediere a investițiilor. Suma țintă de economii este folosită pentru a percepe comisionul de consiliere investițională în mod accelerat sau standard.

2.11 Custode. O entitate care efectuează, în special, evidențe, administrarea sau păstrarea în siguranță a instrumentelor financiare sau a tranzacțiilor de plată, întotdeauna în conformitate cu obiceiurile și legile relevante ale statelor individuale și piețelor de capital relevante.

2.12 Instrumente financiare. În scopul acestor GTC-uri, acestea sunt în principal titluri mobiliare transferabile, instrumente de piață monetară, certificate de alocare sau valori mobiliare emise de entități de investiții mutuale străine, certificate temporare, certificate de depozit, note de trezorerie, cupoane, titluri de schimb și valori mobiliare emise în afara teritoriului Republicii Slovace (denumite în continuare "SR"), care reprezintă drepturi similare cu cele menționate în paragraful anterior. În scopul acestor GTC-uri, instrumentele financiare se referă atât la instrumentele financiare, cât și la alte valori mobiliare.

2.13 Valoarea portofoliului clientului. Valoarea totală a portofoliului evaluată prin însumarea valorilor reale ale instrumentelor financiare și resurselor financiare din portofoliul clientului.

2.14 Consultanță de investiții. Furnizarea de recomandări personale către client la cererea acestuia sau pe baza sugestiei furnizorului de servicii de investiții în legătură cu unul sau mai multe instrumente financiare.

2.15 Investiții. Un proces care începe cu determinarea unei strategii de investiții, semnarea contractelor și transferul de resurse financiare sau, în cele din urmă, de titluri în instrumente financiare, cu scopul de a le crește valoarea.

2.16 ISIN/Ticker/Simbol. Identificarea unui titlu de valoare în conformitate cu sistemul internațional de numerotare folosit pentru identificarea valorilor mobiliare.

2.17 Client. Persoana fizică sau juridică cu care Brokerul a încheiat un contract de servicii de investiții sau care este în proces de negociere a unei relații contractuale cu Brokerul. Un copil sub 18 ani (denumit în continuare "Copilul") poate fi, de asemenea, Client, dacă este reprezentat de reprezentantul său legal care înființează și administrează Contul Copilului (denumit în continuare "Fondator"). Dispozițiile specifice care guvernează înființarea, operarea și administrarea conturilor deținute în numele unui Copil sunt prevăzute în Anexa nr. 1 la acești Termeni și Condiții.

2.18 Portofoliul clienților. Activele clientului constau din instrumente financiare, alte valori mobiliare sau bani pentru achiziționarea de instrumente financiare sau alte titluri.

2.19 Chestionarul Clientului. Datele clientului, informațiile despre situația sa financiară, planurile/obiectivele de investiții, cunoștințele și experiența investițională, capacitatea de a crea pierderi și de risc sunt furnizate Clientului Brokerului, în formă scrisă, prin răspunsul la chestionar sau în timpul înregistrării acestuia la www.finax.eu/en. Angajații brokerilor autorizați în cadrul structurii organizaționale să ofere servicii de investiții, agenți financiari, agenți de investiții legați și firme de investiții sunt obligați să examineze toate informațiile necesare pentru pregătirea propunerilor către Clienți, în cazurile specificate de legislația relevantă, luând în considerare situația lor financiară, intențiile de investiție, experiența, cunoștințele și relația cu riscul și pierderea. În acest scop, persoanele de mai sus sunt obligate să supună Clientului testul de adecvare sau testul de adecvare în conformitate cu legislația relevantă. 2.20 Contul și Subcontul Clientului reprezintă contul proprietarului de valori mobiliare (inclusiv fondurile primite), pe care Brokerul îl păstrează în monedele convenite pentru Client în evidențele sale, separat de evidențele propriilor instrumente și fonduri financiare, precum și separat de instrumentele financiare și fondurile altor Clienți.

2.21 MiFID II. Directiva 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului din 15 mai 2014 privind piețele instrumentelor financiare, cu modificări.

2.22 **Directiva.** Regulamentul delegat al Comisiei (UE) 2017/565 din 25 aprilie 2016 care completează Directiva 2014/65/UE a Parlamentului European și a Consiliului în ceea ce privește cerințele organizaționale și cerințele pentru desfășurarea activității firmelor de investiții, precum și termeni definiți în scopurile Directivei.

2.23 Banca Națională a Slovaciei (NBS). Banca Centrală a Republicii Slovace (cu sediul în Imricha Karvaša 1, 813 25 Bratislava, Republica Slovacă) a fost înființată prin Legea 566/1992 Coll. privind Banca Națională a Slovaciei.

2.24 Clientul neprofesionist înseamnă categoria a căreia îi este atribuit cel mai înalt nivel de protecție clientului conform MiFID II. În conformitate cu regulile sale privind clasificarea clienților în categorii particulare, brokerul și-a clasificat toți clienții în categoria "clienți neprofesioniști". Clientul este autorizat să depună o cerere scrisă de reclasificare într-o altă categorie de clienți decât categoria "clienți neprofesioniști" doar dacă îndeplinește condițiile pentru această clasificare într-o altă categorie conform MiFID II. Totuși, brokerul avertizează expres toți clienții că orice altă categorie a clientului decât categoria "clienți neprofesioniști" este legată de un nivel inferior de protecție pentru clienți.

2.25 Broker. Finax, O.C.P., A.S., Identificarea companiei nr. 51 306 727. Înregistrat în Registrul Companiilor al Tribunalului Local din Bratislava III, secțiunea Sa. Brokerul este autorizat să furnizeze servicii de investiții în măsura definită în decizia Băncii Naționale a Slovaciei nr.: NBS1-000-012-426, nr.: 100-000-074-700 din 5.12.2017, cu modificările modificate. Domeniul detaliat al serviciilor de investiții, activităților de investiții și serviciilor auxiliare pe care brokerul are dreptul să le ofere clienților săi, în conformitate cu permisele menționate mai sus, este publicat la secțiunea Siguranță de pe site-ul brokerului la www.finax.eu/en.

2.26 Ziua de tranzacționare. Orice zi în care se efectuează tranzacții pe piața de capital. În scopul acestor termeni și condiții, înseamnă orice zi lucrătoare, adică cu excepția weekendurilor și a sărbătorilor legale. Zilele de tranzacționare exclud și zilele în care Brokerul nu a oferit servicii de investiții din motive operaționale.

2.27 Operațiunile pasive permit Clientului, în special, să obțină informații despre starea și mișcarea contului Clientului. 2.28 Taxe de decontare, comisioane sau orice alte beneficii financiare și non-monetare.

2.29 Specimen de semnătură: este o semnătură de probă a Clientului sau a persoanelor autorizate să acționeze în numele Clientului (o persoană autorizată) și determinarea modului și sferei acțiunii sale, dacă aceste persoane sunt stabilite de Client. Clientul va menționa și confirma exemplarul și va semna completă prin semnătura sa pe Contractul încheiat între Client și Broker. Dacă Clientul nu menționează specimenul său de semnătură în Contract, semnătura Clientului pe Contract se aplică ca semnătura de probă.

Semnătura specimenului face astfel parte din Contract și servește pentru identificarea Clientului. Persoana autorizată nu trebuie să fie o persoană care acționează în numele și în numele Brokerului, o persoană aflată în relație de muncă sau de afaceri cu Brokerul sau o persoană care are o relație specială cu Brokerul, în special, fără limitare, un agent financiar conform Secțiunii 6 din Legea nr. 186/2009 Coll. privind intermedierea financiară și consultanța financiară și pentru modificarea unor reglementări ("ZFSFP"), agent de investiții legat conform MiFID II, sau orice firme sau entități de investiții conform oricăror alte reglementări legale relevante valabile în statul membru al Uniunii Europene ("firme de investiții"), cu excepția cazurilor anticipate de lege, cum ar fi acceptarea și transmiterea ordinelor clientului în condițiile stipulate de Legea Valorilor Mobiliare.

2.30 Ordin. Cererea clientului (sau colectarea/setul acesteia) sau orice altă comandă sau cerere a Clientului autorizată de Client livrată Brokerului în legătură cu Operațiunea Activă efectuată prin Serviciul de Comunicații Electronice, sau o comandă pentru efectuarea unui serviciu de investiție acordată personal, prin poștă, fax sau telefon.

2.31 Client Profesionist înseamnă o categorie de Clienți care au expertiza, experiența și cunoștințele necesare pentru a-și lua propriile decizii de investiții și pentru a evalua corect riscurile asociate acestora. Clienții Profioniști sunt persoanele specificate în MiFID II.

2.32 Politica privind reclamațiile. Document care guvernează drepturile și obligațiile reciproce dintre Broker și Client în legătură cu aplicarea plângerilor Clientului împotriva Brokerului privind calitatea și acuratețea serviciilor oferite de Broker. Politica privind Plângerile va fi făcută publică în locurile de tranzacționare și în formă electronică la <https://www.finax.eu/en/legislation>. 2.33 Serviciile de Comunicații Electronice sunt servicii al căror subiect este oferirea unei prezentări generale a stadiului contului Clientului, furnizate de Broker și care permit comunicarea la distanță a Clientului cu Brokerul prin intermediul echipamentelor tehnice și software specifice în cadrul Operațiunilor Active sau Operațiunilor Pasive.

2.34 Contul Marital este contul comun al soților. Fiecare soț este autorizat să dea Instrucțiunile Brokerului, să obțină informații despre instrucțiuni și tranzacții, inclusiv despre soldul contului, și să primească rapoartele scrise necesare. Procedurile unuia dintre soți sunt obligatorii pentru ambii soți, atât solidar.

2.35 Randament. Randamentul din vânzarea titlurilor mobiliare, decontarea valorii nominale, răscumpărare, vânzări înapoi, precum și randamentele atribuite ale titlurilor din portofoliu (în special dobânzi, cupoane, dividende) pentru perioada respectivă.

2.36 Titlu străin: Un titlu tranzacționat și desemnat în afara teritoriului SR, în cele din urmă alte valori mobiliare, cu condiția ca tranzacțiile să fie efectuate și soluționate în afara teritoriului SR.

2.37 Legea valorilor mobiliare (Legea Valorilor Mobiliare): Legea nr. 566/2001 Coll., privind serviciile de valori mobiliare și investiții și privind modificarea anumitor acte (Legea Valorilor Mobiliare) cu modificările modificate.

2.38 GDPR. Legea nr. 18/2018 Coll. privind protecția datelor cu caracter personal și modificarea anumitor legi. Atunci când se face referire la GDPR, brokerul face referire și la Regulamentul (UE) 2016/679 (UE) 2016/679 din 27 aprilie 2016 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor personale și libera circulație a acestora, care este obligatoriu pentru toate statele membre ale Uniunii Europene (Regulamentul menționat anterior va fi denumit în continuare "GDPR").

2.39 Cont Omnibus. Contul financiar al brokerului pe care sunt gestionate resursele financiare ale unui client sau mai multor clienți sau care servește ca o legătură bancară între client și broker în procesul de investiție și care este realizat în special în acest scop într-o instituție bancară.

2.40 **FIFAA**. Legea nr. 186/2009 Z.z. privind Intermedierea Financiară și Consultanța Financiară și Amendamentele la anumite Legi modificate.

2.41 Contract. Contractul privind furnizarea de servicii de investiții, activități de investiții și servicii suplimentare referitoare la instrumente financiare și valori mobiliare, contractul de vânzare sau cumpărare de valori mobiliare, contractul de administrare discreționară a portofoliului, contractul de management al valorii mobiliare, contractul de consultanță investițională, precum și alte contracte privind furnizarea serviciilor de investiții sau contracte referitoare la prevederile de suport ale acestor GTC-uri.

3. Domeniu

3.1 În conformitate cu termenii și condițiile stipulate în Contractul de Furnizare a Serviciilor de Investiții, Activități de Investiții și Servicii Suplimentare Privind Instrumente Financiare și Valori Mobiliare sau alte contracte privind cumpărarea sau vânzarea instrumentelor

financiare încheiate între Broker și Client și în conformitate cu Ordinele Clientului (în Contract indicat și ca "Consignator, Client sau Mandator"), cu prevederile legale în general obligatorii, reglementările și practicile de pe piețele interne și externe și, în cele din urmă, cu termenii și condițiile terților pe care Brokerul îi va folosi în scopul îndeplinirii atribuțiilor sale, Brokerul, Finax, o.c.p., a.s. (denumit în continuare "Brokerul", indicat în Contract și ca "Consignatar sau Mandatar") va efectua, în numele său sau în numele Clientului și pe cheltuiala acestuia, activități care duc la executarea achiziției sau vânzării de titluri sau alte instrumente financiare sau la achiziția lor principală ori la furnizarea altor servicii de investiții, precum și activități de investiții sau servicii suplimentare furnizate de Broker.

3.2 Brokerul poate acorda el însuși sau prin intermediul unei terțe părți un Împrumut Clientului în scopul executării unei tranzacții cu instrumente financiare pe baza unui Addendum/Contract de Tranzacționare pe Credit la un Acord de Comision pentru achiziția cumpărării sau vânzării unui titlu sau al unui alt Contract pentru furnizarea serviciilor de investiții, activități de investiții și servicii auxiliare.

3.3 Termenii și condițiile generale fac parte integrantă a Contractului sau Contractelor relevante conform punctului anterior încheiate între Broker și Client (denumite în continuare și "Contracte"). Dacă Contractele conțin acorduri incompatibile cu aceste Termeni Contractuali, acordurile enumerate în Contracte se vor aplica, cu excepția cazului în care se convenește altfel.

3.4 Brokerul oferă clientului toate serviciile de investiții, activitățile de investiții, precum și servicii suplimentare de investiții pentru furnizarea acestora a obținut permisiunea de la Banca Națională Slovacă. În cazul în care brokerul oferă clientului orice servicii de investiții pentru care nu a obținut permisiunea corespunzătoare, acest fapt nu exclude valabilitatea contractului încheiat anterior pentru furnizarea acestor servicii (§ 3 din Codul Comercial). Dacă nu se acordă altfel, brokerul are dreptul să folosească o altă persoană autorizată, la discreția sa, pentru îndeplinirea atribuțiilor sale în cadrul furnizării serviciilor de investiții. Dacă este necesar, brokerul are dreptul să încheie un contract în acest scop în numele clientului.

3.5 Brokerul oferă Clientului servicii de investiții, activități de investiții și servicii suplimentare în moneda folosită pe piața de capital unde se desfășoară serviciul de investiții respectiv.

3.6 Clientul este obligat să ofere Brokerului cooperarea necesară pentru ca acesta să poată îndeplini atribuțiile în conformitate cu Contractele. Clientul este obligat să plătească Brokerului pentru activitățile sale o contraprestație care să cuprindă recompensa și costurile enumerate în Lista de Prețuri.

4. Identificarea clienților

4.1 În conformitate cu § 73, par. 3 din Legea privind Valorile Mobiliare, Brokerul va solicita identificarea Clientului la fiecare tranzacție. Clientul va dovedi această identificare printr-un certificat de identitate. Brokerul efectuează verificarea identității Clientului, corectitudinea datelor de identificare, precum și autenticitatea semnăturilor. La fiecare tranzacție, Clientul trebuie să îndeplinească cererea de identificare a Brokerului. Brokerul este obligat să refuze executarea tranzacției cu condiția ca Clientul să insiste să-și păstreze anonimatul.

4.2 Clientul își va dovedi identitatea printr-un certificat valabil de identitate, verificare biometrică a feței sau semnătura clientului, cu condiția ca aceasta să coincidă fără nicio îndoială cu semnătura clientului în specimenul de semnătură depus la broker, conform paragrafului 2.29 al acestor GTC-uri, la crearea căruia clientul și-a dovedit identificarea prin intermediul certificatului de identitate. În ceea ce privește executarea tranzacțiilor folosind clasificare tehnică, identitatea va fi dovedită sub forma unui număr special de identificare sau a unui cod similar pe care brokerul îl atribuie clientului și unui cod de autentificare convenit între broker și client sau sub forma unei semnături electronice conform legii speciale.

4.3 În scopul investigației, verificării și controlului identificării Clienților și a identificării reprezentanților acestora, pentru a efectua și executa tranzacții cu Clienții, precum și pentru alte scopuri indicate în paragraful 4.5, Clienții și reprezentanții lor sunt obligați chiar și fără consimțământul prealabil al persoanelor implicate pentru fiecare tranzacție, la cererea Brokerului:

a) aprovizionare:

i) în cazul unei persoane fizice, numele, numele de familie, numărul de identificare la naștere sau data nașterii, dacă nu a fost atribuit numărul de identificare la naștere, locul nașterii, adresa permanentă sau altă reședință, naționalitatea, identificarea tipului și numărului documentului de identitate; în cazul unei persoane fizice - antreprenor, de asemenea identificarea adresei sediului de afaceri, numărul de identificare, dacă este atribuit, desemnarea registrului oficial sau a altui registru oficial în care este înregistrat antreprenorul și numărul înscrierii în acel registru sau registru,

ii) în cazul unei persoane juridice, numele, adresa sediului social, numărul de identificare, registrul oficial sau alt registru oficial în care este înregistrată persoana juridică și numărul înscrierii în acel registru și identificarea persoanei fizice cu drept să acționeze în numele persoanei juridice,

iii) în cazul unui minor care nu are act de identitate, numele, numele de familie, numărul de naștere sau data nașterii, dacă numărul de naștere nu a fost atribuit, reședința permanentă sau de altă natură, naționalitatea minorului și tutorele său legal. Cerințe suplimentare specifice contului copilului sunt stabilite în Anexa nr. 1,

iv) numărul de telefon și adresa de e-mail de contact, dacă sunt disponibile,

v) documente și date care dovedesc și documentează capacitatea clientului de a îndeplini obligațiile comerciale, asigurarea unei garanții pentru obligațiile comerciale, autorizarea de a reprezenta, în cazul unui reprezentant, îndeplinirea altor cerințe și condiții pentru încheierea sau executarea tranzacției, prevăzute de Legea Valorilor Mobiliare sau de reglementări specifice, sunt convenite cu Brokerul,

vi) date personale legate de identitatea economică a Clientului,

b) să le obțină prin copiere, scanare sau înregistrarea acestora:

i) date personale de identificare din actele de identitate în următoarea măsură: titlu, nume, nume de familie, nume de fată, Număr de identificare personală, data nașterii, locul și districtul nașterii, reședința permanentă, reședința temporară, naționalitatea, un document privind competența condiționată de a efectua acte legale, tipul și numărul, autoritatea de emitere, data emiterii și valabilitatea actelor de identificare,

ii) date biometrice (fie fețe, fie semnătură) și copii ale documentelor, inclusiv documente de identitate (inclusiv fotografii din documentul relevant).

iii) alte informații din documentele care evidențiază și specifică datele prezentate în paragraful a anterior).

4.4 În scopul investigației, verificării și controlului identificării clienților și reprezentanților acestora, pentru a pregăti, plasa și executa tranzacții cu Clienții, precum și pentru alte scopuri indicate la par. 4.3, brokerul are dreptul pentru fiecare tranzacție să solicite de la client și reprezentanții săi datele în măsura prevăzută în paragraful 4.3 scrisoarea. a), și să obțină astfel de date în mod repetat pentru fiecare tranzacție în modul prevăzut în paragraful 4.3 litera b). Clientul și reprezentantul său sunt obligați să răspundă fiecărui astfel de cerere a brokerilor.

4.5 În scopul investigației, verificării și controlului identificării clienților și reprezentanților acestora, pentru a efectua și executa tranzacții între Broker și clienții săi, în scopul documentării activităților Brokerului, supravegherii asupra Brokerului și activităților sale, precum și pentru îndeplinirea sarcinilor și atribuțiilor unui Broker conform Legii Valorilor Mobiliare și a altor reglementări legale generale obligatorii, Brokerul are dreptul să investigheze, să obțină, să înregistreze, să păstreze, să folosească și să proceseze alte date personale în măsura prevăzută în paragraful 4.3 și fără aprobarea și notificarea prealabilă a persoanelor implicate. Brokerul are, de asemenea, dreptul de a face copii ale actelor de identitate și de a procesa numerele de identificare personale și alte date și documente prin instrumente informatizate și necomputerizate, în măsura prevăzută în paragraful 4.3. În scopul acestor Termeni și Condiții Generale, actele de identitate sunt considerate următoarele

a) card de identitate emis în Uniunea Europeană sau în țara SEE, sau

b) permisiunea pentru rezidență pe termen lung sau permanentă pe teritoriul SR sau alt document care să arate rezidența permanentă într-un alt stat membru, și

c) pașaport.

4.6 Obligația clientului de a depune actele de identitate este o condiție prealabilă pentru stabilirea unei relații contractuale. Clienții trebuie să depună următoarele documente:

a) Nativ – o persoană juridică și un antreprenor cu reședință permanentă pe teritoriul SR este obligat să depună documentele care să ateste înființarea acelei persoane juridice sau licența corespunzătoare pentru desfășurarea activităților comerciale (de exemplu, un rezumat al Registrului Companiilor, o licență comercială, o licență de concesiune etc.). Atâta timp cât Clientul nu este supus înscrierii în Registrul Companiilor, este obligat să depună documentul care atestă persoana juridică împreună cu documentul care atestă înscrierea într-un alt registru oficial.

b) Străin – o persoană juridică și un antreprenor fizic cu reședință permanentă în afara teritoriului SR trebuie să depună un rezumat al Registrului Comercial sau al Registrului Comercial străin corespunzător, specificând organismul statutar și autentificat de un notar din statul unde reședeste compania sau de un organism reprezentativ al celui stat pe teritoriul SR. Brokerul are dreptul să solicite traducerea oficială a acestor documente în limba slovacă. În cazul în care străinul – persoana juridică desfășoară activități comerciale pe teritoriul SR prin intermediul unei companii, unități organizaționale sau instalații, este obligat să depună documentul care să ateste autorizarea pentru desfășurarea unor astfel de activități comerciale pe teritoriul SR, adică un rezumat din Registrul Societăților Comerciale din Slovacia, Actele sau documente de natură similară.

c) Nativ – persoana fizică (non-antreprenor) își depune cartea de identitate sau pașaportul.

d) Străin – persoana fizică prezintă un act de identitate UE sau un pașaport și permis de ședere UE.

Documentația necesară pentru executarea contractului conform Articolului 4 va fi prezentată de Client sub forma unui original sau a unei fotocopii certificate oficial, după caz. Brokerul are dreptul să solicite copii ale documentelor și semnăturilor pe documente certificate de un notar sau altă autoritate în conformitate cu legea aplicabilă.

4.7 O entitate statutară sau o altă persoană autorizată să acționeze în numele persoanei juridice respective (procuror, lichidator etc.)

va acționa în numele unei persoane juridice înregistrate în Registrul Societăților Comerciale, conform unei copii a înscrierii în

Registrul Companiilor și în modul prevăzut în înscrierea corespunzătoare în Registrul Societăților. Organismul statutar – adică

persoanele autorizate ca atare în baza contractului care stabilește acea persoană juridică, actul de fondare sau alte documente

corespunzătoare vor acționa în numele unei persoane juridice neînregistrate în niciun Registru Comercial, în conformitate cu

reglementările legale relevante. În cazul în care apare o modificare a organismului statutar al Clientului – persoanei juridice, această

modificare este valabilă față de Broker în momentul depunerii unei copii originale sau oficial autentificate a unei decizii valabile a

acelui organism statutar autorizat să facă această modificare conform Actului de Asociere, Actului de Fondare, Actului Constitutiv

sau documentației similare ale companiei. Această prevedere nu exclude obligația Clientului de a aduce înscrierea în Registrul

Societăților Comerciale sau într-un alt registru oficial în armonie cu statutul juridic real și obligația Clientului de a depune fără

întârziere noul rezumat al Registrului Societăților după ce această modificare a fost înscrisă în Registrul Societăților sau într-un alt

registru oficial. Brokerul are dreptul să analizeze credibilitatea și suficiența acestor documente depuse la propria sa discreție. O

persoană fizică poate acționa independent în relație cu Brokerul doar cu condiția că aceasta deține întreaga competență pentru a

efectua acte juridice. Un reprezentant legal acționează în relația cu Brokerul pentru persoana care nu are competență deplină pentru a

efectua acte juridice. Clientul poate folosi un reprezentant pentru un act juridic bazat pe procură. Procura trebuie acordată în scris,

trebuie să stipuleze clar cine este reprezentat, cine este reprezentantul și pentru ce acte juridice și pentru ce timp a fost acordată procura. Semnăturile pe procură trebuie să fie autentificate oficial sau, dacă această procură este acordată direct la sediul brokerului, brokerul trebuie să o autentifice. În cazul în care procura este emisă în afara teritoriului SR, un notar din statul în care a fost emis procura va autentifica semnătura. Cu condiția ca o autentificare superioară este necesară conform reglementărilor legale aplicabile și contractelor internaționale obligatorii pentru SR, trebuie emis un certificat de apostilă privind procura de către organismul autorizat conform Convenției de la Haga care abolește cerința legislației pentru documentele publice străine sau o astfel de procură trebuie să fie super-legalizată de organismul de reprezentare SR din statul emitent. Atâta timp cât un reprezentant acționează în numele clientului pe baza unui act aplicabil sau a procurii, brokerul verifică identitatea reprezentantului și documentul care atestă clar autorizația de a acționa ca astfel de reprezentant trebuie depus.

4.8 La semnarea Contractului sau la orice moment ulterior, Clientul poate numi un reprezentant ca persoană autorizată pentru a executa acte juridice și pentru a desfășura activitățile în numele Clientului pe care clientul are dreptul să le desfășoare personal. Împuternicirea unui reprezentant de a acționa în numele Clientului este cuprinsă în Specimenul de Semnătură. Clientul poate anula în orice moment dreptul acestui reprezentant de a acționa în numele Clientului. Brokerul va fi notificat despre anularea dreptului acestuia și ulterior informat în scris cel târziu în cel târziu 3 zile. Suspendarea dreptului reprezentantului este obligatorie pentru Broker din momentul notificării Brokerului despre anularea acestui drept. Atâta timp cât Brokerul se îndoiește de legitimitatea datelor din documentele depuse sau dacă acestea sunt incomplete, poate solicita Clientului să depună alte documente sau să furnizeze autentificarea acestuia.

4.9 Brokerul își rezervă dreptul, la discreția sa exclusivă și în conformitate cu cerințele de reglementare aplicabile, politicile interne și criteriile de evaluare a riscului, de a decide dacă va stabili sau menține o relație de afaceri cu vreun client.

Cerințe suplimentare de eligibilitate pot apărea în anumite circumstanțe, inclusiv atunci când un client este conectat la o jurisdicție din afara Spațiului Economic European.

5. Bunurile clientului și protecția acestora

5.1 Activele clientului sunt resurse financiare și instrumente financiare ale aceluși client, încredințate unui broker sau unui broker străin în legătură cu furnizarea de servicii de investiții sau servicii suplimentare conform § 6 par. 2 litera a), Legea privind SC, inclusiv instrumentele financiare și resursele financiare obținute pentru astfel de mijloace, cu condiția ca Clientul să fie o persoană conform § 81 par. 1 a) până la c) și § 81(2) din Legea Valorii Mobiliare.

5.2 Fondul de Garanție a Investițiilor este un fond format din contribuțiile Brokerilor, în care Brokerul contribuie și care servește pentru furnizarea compensațiilor în caz de inaccesibilitate a activelor Clientului încredințate Brokerului pentru executarea serviciilor de investiții.

5.3 Clientul are dreptul la o compensație în euro din partea Fondului de Garanție în caz de inaccesibilitate a activelor clientului, iar Fondul de Garanție este obligat să ofere această compensație în măsura și condițiile prevăzute în Legea Valorii Mobiliare.

5.4 Fondul oferă unui singur Client sau altei persoane autorizate compensații pentru inaccesibilitatea activelor protejate ale Clientului în condițiile stipulate în Legea Valorii Mobiliare.

5.5 Informații generale pentru clienți sau potențiali clienți înainte de a furniza Serviciul și Informațiile Clienților din Fondul de Garanție a Investițiilor, care sunt postate pe site-ul [brokerului https://www.finax.eu/en/legislation](https://www.finax.eu/en/legislation).

5.6 Brokerul administrează și contabilizează activele clienților (titluri și fonduri încredințate) care sunt separate de activele Brokerului (Titlurile mobiliare și fondurile Brokerului), precum și activele altor Clienți ai Brokerului. Brokerul este autorizat să deschidă mai multe conturi de clienți pentru Client. Dacă Brokerul deschide mai multe conturi pentru Client, se angajează să le distingă printr-un Număr de Client. Activele clientului încredințate Brokerului nu fac parte din activele Brokerului. Brokerul nu folosește fondurile și instrumentele financiare care îi sunt încredințate în beneficiul său personal sau al terților; acest lucru nu se aplică dacă Clientul a fost de acord cu o astfel de utilizare.

5.7 Brokerul nu are dreptul, în conformitate cu Legea Valorilor Mobiliare și MiFID II, să încheie acorduri de garanție financiară prin transferul drepturilor de proprietate către clienți neprofesioniști pentru asigurarea sau acoperirea obligațiilor actuale, actuale, condiționate sau potențiale ale clienților.

5.8 Brokerul este autorizat să încheie contracte care încredințează instrumentele financiare ale Clientului în custodia unui Custode.

5.9 Instrumentele financiare pe care Brokerul le-a acceptat pentru administrare sau custodie sau le-a furnizat Clientului pot fi înregistrate în alte registre ale acțiunilor administrate de Broker sau în custodia unei bănci selectate.

5.10 În ceea ce privește titlurile străine, instrumentele financiare ale Clientului vor fi înregistrate la un Custode pentru conturile administrate în favoarea Clientului numit sau în favoarea Brokerului, pe alte conturi sau în alt mod, adică în conformitate cu practica și reglementările legale corespunzătoare ale anumitor stat și piețele de capital.

5.11 Instrumentele financiare furnizate Clientului de către Broker vor fi transferate către activele Clientului la data la care brokerul le achiziționează. Brokerul nu este obligat să transmită imediat instrumentele financiare achiziționate Clientului; totuși, este obligat să protejeze instrumentele financiare ale Clientului, cu condiția ca practica pe piețele de capital respective. Instrumentele financiare pe care Clientul le-a încredințat Brokerului pentru vânzare sunt proprietatea Clientului, cu excepția cazului în care sunt achiziționate de o terță parte.

6. Agenți financiari, agenți de investiții legați și firme de investiții

6.1 Un agent financiar este o persoană care are sediul social, sediul de afaceri sau amplasarea unității organizaționale pe teritoriul Republicii Slovace și care desfășoară intermedierea financiară printr-un contract scris cu o instituție financiară sau printr-un contract scris cu un agent financiar separat. Agentul financiar acționează ca

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

6.2 Un agent de investiții legat este o persoană care, pe baza unui contract scris, desfășoară intermedierea financiară în sectorul pieței de capital și alte activități în baza unei reglementări separate pentru Broker, privind răspunderea exclusivă și necondiționată a Brokerului.

6.3 Firmele de investiții sunt firme sau entități de investiții aflate în vigoare în acel stat membru al Uniunii Europene care desfășoară activități similare sau strâns legate de intermedierea financiară în sensul punctului 6.4.

6.4 Intermedierea financiară în sectorul pieței de capital este: a) furnizarea serviciilor de investiții, primirea și transmiterea ordinelor clienților privind titluri și unități transferabile, fonduri mutuale și titluri ale subiecților străini ai investițiilor colective și propagarea acestora, b) furnizarea serviciilor de consultanță în investiții în domeniul valorilor mobiliare transferabile și unităților de fonduri mutuale și cu titlurile emise de subiecții străini ai investițiilor colective.

6.5 Un Agent Financiar Independent își desfășoară activitatea pe baza autorizației Băncii Naționale a Slovaciei, conform § 18 din FIFAA.

6.6 Un agent financiar, un agent de investiții legat și o firmă de investiții acceptă și transferă ordinele Clientului exclusiv către Broker.

6.7 Un agent financiar, un agent de investiții legat și o firmă de investiții nu sunt autorizați să primească fonduri sau instrumente financiare ale Clientului decât dacă FIFAA sau legislația relevantă a statului membru dispun altfel.

6.8 Prevederea 8 "Recepția și Transmiterea Ordinilor" de la GTC este folosită adecvat pentru cerințele obligatorii ale ordinilor emise de Client către un agent financiar, un agent de investiții legat sau o firmă de investiții, precum și pentru regimul ordinilor de către Client către un agent financiar, un agent de investiții legat sau o firmă de investiții.

6.9 Agentul financiar informează Clientul despre toate informațiile referitoare la ordinele primite de la Client și transferate către Broker de către un Agent Financiar, un Agent de Investiții legat sau o Firmă de Investiții. Brokerul informează Clientul cu privire la amplasarea contractelor încheiate cu Clientul și în conformitate cu aceste Condiții Contractuale.

6.10 Prin semnarea Contractului, Clientul confirmă că, dacă, înainte de semnarea Contractului cu Brokerul, a avut de-a face cu un agent financiar, agent de investiții legat sau firmă de investiții, de către acel agent financiar, agent de investiții legat sau firmă de investiții, Clientul a fost informat corespunzător, avertizat și adresat următoarele întrebări.

- a) datele de identificare ale clientului au fost solicitate,
- b) a furnizat informații de identificare despre persoana sa (agent financiar, agent de investiții legat sau firmă de investiții), a furnizat detalii de identificare ale persoanei brokerului, împreună cu măsura în care este supus autorității de supraveghere a statului membru și autorizația pe baza căreia își desfășoară activitatea, în ce măsură și în ce locație,
- c) informații despre taxele totale și costurile asociate legate de furnizarea serviciilor de investiții de către broker și impactul costului randamentului investiției,
- d) care sunt riscurile posibile care pot fi asociate cu serviciul necesar,
- e) randamentele așteptate nu sunt garantate și nici randamentul investit,
- f) termenii și condițiile substanțiale care se aplică serviciului de investiții oferit,
- g) tipul de instrument financiar căruia se aplică Contractul, inclusiv caracteristicile și riscurile sale asociate investițiilor în acest tip de instrument și strategia de investiții propusă,
- h) Fondul de investiții garantat, termenii și condițiile pentru acordarea despăgubirilor din partea fondului de investiții garantate, suma și modul de aplicare al acestora,
- i) Informații despre locul execuției.

7. Achiziția și vânzarea instrumentelor financiare

7.1 Brokerul execută achiziția și vânzarea de titluri mobiliare sau alte activități, tranzacții și servicii conexe pe baza Ordinilor Clientului, cu condiția ca aceste Ordine să fie în conformitate cu reglementările legale aplicabile, Contractele și aceste Termene Contractuale. Clientul are dreptul să acorde Brokerului doar acel Ordin în măsura căruia corespunde dreptul său de a dispune de Titlurile la care se aplică acest Ordin. La emiterea unui Ordin către Broker, Clientul declară că îndeplinește toate condițiile conform acestui paragraf. Atâta timp cât declarația Clientului se dovedește falsă, Brokerul nu este răspunzător pentru daunele suferite ca urmare a unei astfel de declarații false.

7.2 Conform paragrafului anterior, ordinul clientului trebuie să fie neechivoc și inconfundabil.

7.3 Un ordin de cumpărare sau vânzare a SC-urilor trebuie să cuprindă următoarele informații.

- a) identificarea Clientului (sau a reprezentantului său) (nume, nume de familie/nume al companiei și/sau Număr de identificare personală/Comp. Reg. Nr.); la cererea Brokerului, de asemenea, parola atribuită acelui Client în Contract, cu condiția ca Clientul să transmită comanda telefonic,

- b) numele SC care urmează să fie cumpărat sau vândut, în cele din urmă ISIN-ul său sau alt număr de identificare/identificare al SC,
- c) direcția comerțului (pentru a cumpăra sau a vinde Curtea Supremă),
- d) numărul de piese ale SC-urilor ce urmează să fie cumpărate sau vândute,
- e) limită de preț peste care SC-urile nu trebuie achiziționate sau limită de preț sub care SC-urile nu trebuie vândute; cu condiția ca această limită să nu fi fost stabilită, se înțelege că Brokerul va depune acest ordin pe piața publică fără nicio indicație a prețului limită,
- f) specificarea pieței la care va fi executat Ordinul; cu condiția ca această piață să nu fi fost specificată, se înțelege că va fi piața statului în care SC a fost acceptată pentru tranzacționare,
- g) Perioada de valabilitate a ordinului; cu condiția ca această perioadă să nu fi fost stabilită, ordinul este valabil doar în ziua de tranzacționare la care prețurile de vânzare și vânzare pentru astfel de SC sunt disponibile pe piața specificată în litera f) a acestui articol; Brokerul are dreptul să limiteze perioada de valabilitate a ordinului acceptat pentru ziua de tranzacționare în care a fost acceptat,
- h) alte condiții în care Ordinul va fi executat; Brokerul poate refuza acceptarea unui Ordin cu condiția să includă orice condiții care să împiedice executarea Ordinului sau dacă executarea acestuia ar cauza probleme sau costuri nejustificate; Brokerul va evalua raționalitatea Ordinului și va informa Clientul cu privire la refuzul acelui Ordin.

7.4 Datele cuprinse în Comandă trebuie să fie complete, precise și ușor de înțeles. Brokerul trebuie avertiza Clientul cu condiția ca Ordinul său să includă orice defecte care ar putea afecta executarea acestuia. Dacă Clientul nu modifică sau anulează acest Ordin în modul stipulat în aceste Termene Standarde, Brokerul are dreptul să refuze sau să accepte Ordinul, dar nu să-l execute sau să îl execute după cea mai bună opinie a sa. La executarea Ordinului, Brokerul acționează cu grijă profesională și în interesul Clientului, în conformitate cu Strategia de Executare a Ordinului publicată pe pagina de Internet a www.finax.eu/en/legislation.

7.5 Brokerul nu este obligat să accepte sau să execute un Ordin și nu este obligat de acel Ordin cu condiția ca conținutul acestuia să fie incompatibil cu sau să evite orice reglementări legale aplicabile sau prevederi ale Contractelor, dacă este ambiguu, incomplet sau incomprehensibil, dacă nu este semnat de o persoană autorizată sau dacă există suspiciuni de infracțiune sau dacă acceptarea sa ar putea cauza un conflict de interese între Broker și Client sau între alți Clienți ai Brokerului sau dacă executarea sa ar putea afecta transparența pieței financiare; în astfel de cazuri, Brokerul nu este răspunzător pentru pierderea suferită ca urmare a neexecutării acelui Ordin.

7.6 Brokerul nu este răspunzător pentru pierderea suferită ca urmare a neexecutării unui ordin incomplet, ambiguu, greșit sau întârziat al clientului și/sau ca urmare a executării acelui ordin pe baza unor documente modificate sau false.

8. Recepția și transmiterea ordinelor

8.1 Clientul - persoană fizică, are dreptul să dea instrucțiuni Brokerului personal sau prin avocatul său - o terță persoană care dovedește Brokerului o autorizație valabilă acordată de Client, care îl autorizează să acționeze în acest mod. Semnătura Clientului pe autorizație trebuie să fie certificată oficial sau, dacă autorizația este acordată direct de la Broker, de către un angajat al Brokerului.

8.2 Ordinele în numele unui Client - persoană juridică - sunt emise de reprezentanți statuari în măsura în conformitate cu dreptul lor sau de persoane astfel autorizate; Semnătura clientului pe procura corespunzătoare trebuie autentificată sau, dacă procura este acordată direct la Broker, de către angajatul Brokerului. O procură pentru persoane diferite de reprezentanții statuari ai Clientului trebuie să cuprindă un exemplar de semnătură a acestor reprezentanți. Atâta timp cât semnătura reprezentantului pe Ordin nu corespunde specimenului de semnătură, Brokerul poate solicita reprezentantului clientului să furnizeze alte informații ca dovadă a identității sale și/sau să depună semnătura autentificare a Clientului. Brokerul nu este obligat să execute un Ordin cu condiția să nu fie mulțumit de informațiile care identifică persoana care emite acel Ordin sau de autoritatea acesteia de a emite acel Ordin.

8.3 Clientul - persoana juridică - este obligat cel puțin de două ori pe an, dar întotdeauna, în caz de modificare a dosarului Registrului Companiilor, să prezinte Brokerului o copie originală sau autentificare a unui rezumat din Registrul Companiilor. Dacă Clientul nu îndeplinește această datorie nici la cererea Brokerului, acesta are dreptul să refuze acceptarea Ordinului Clientului până când clientul nu prezintă Brokerului rezumatul efectiv al Registrului Companiilor.

8.4 Clientul recunoaște că, în cazul unei discrepante între ordinul dat de Agent și instrucțiunea dată direct de Client, ordinul Clientului este preferat sau, după evaluarea conflictului, Brokerul poate cere Clientului să specifice instrucțiunea de a respecta clauza 7.4 din GTC.

8.5 Un agent financiar și un agent de investiții liat sau o firmă de investiții au, de asemenea, dreptul să dea instrucțiunile Brokerului în numele Clientului. 8.6 Brokerul nu este obligat să accepte comanda Clientului transferată de un agent financiar, un agent de investiții legat sau o firmă de investiții decât dacă se dovedește că un agent financiar, agent de investiții legat sau firmă de investiții are dreptul să transmită un astfel de ordin al Clientului către Broker. Clientul recunoaște și este de acord cu acest lucru.

8.7 Cu condiția ca un agent financiar, agent de investiții legat sau firmă de investiții să emită ordine brokerului în numele clientului, modul transferului acestor ordine între agentul financiar, agentul de investiții legat sau firma de investiții și broker va fi stipulat în acordul lor mutual privat și să fie executat indiferent de celelalte prevederi ale acestor termeni de angajare și indiferent de modul în care ordinele sunt transferate între client și agentul financiar, agentul de investiții legat sau firma de investiții. Un agent financiar, agent de investiții legat sau firmă de investiții este pe deplin responsabil pentru acceptarea inițială a ordinului clientului și transferul său corect și nealterat către broker. Brokerul nu verifică modul în care acest transfer sau conținutul ordinului transmis de client agentului financiar, agentului de investiții legat sau firmei de investiții. Totuși, această prevedere nu se aplică cu condiția ca Brokerul să-și exercite dreptul conform Articolului 9 din aceste GTC și a prevederilor corespunzătoare ale contractului conform Articolului 3 par.1 din

aceste GTC-uri. 8.8 Clientul are posibilitatea de a da instrucțiuni Brokerului prin telefon, în scris și prin Serviciul de Comunicații Electronice.

a) Clientul recunoaște și este de acord ca forma de recepție și transmitere a ordinelor să fie aleasă de Broker.

b) După emiterea comenzilor telefonice, brokerul are dreptul să ceară clientului să furnizeze datele sale personale rezultate din contract pentru a putea verifica identitatea clientului și, în cele din urmă, și parola așa cum a fost convenită în contractul cu acel client. Fără furnizarea acestor date și verificarea acestora, brokerul are dreptul să refuze acceptarea comenzii emise prin telefon.

c) Atâta timp cât Clientul are acest drept și dorește să dea un Ordin Brokerului prin telefon sau consideră că o conversație cu angajatul unui Broker îi poate influența decizia privind și cum să transmită acest Ordin Brokerului, în special în ceea ce privește formularea finală și modul sau condițiile de executare a acestuia, Clientul este obligat să notifice angajatul acestuia cu privire la acest fapt. Pentru comunicarea cu Brokerul în ceea ce privește emiterea Ordinelor prin telefon sau pentru comunicarea care îi poate influența decizia dacă și cum să transmită acest Ordin Brokerului, în special în ceea ce privește formularea finală și modul sau condițiile executării, Clientul este obligat să folosească exclusiv linia telefonică atribuită pentru aceste scopuri de către Broker, a cărei funcționare este înregistrată.

8.9 Clientul recunoaște și este de acord că Brokerul are dreptul să solicite o confirmare scrisă a comenzii Clientului prin telefon. Clientul este obligat să emită o confirmare scrisă a comenzii la cererea Brokerului, fără întârziere nejustificată. Nerespectarea acestei obligații a Clientului afectează validitatea comenzii emise prin telefon. Clientul este conștient că, în scopul Regulamentului MIFID II, conform punctului 1711 din aceste GTC, Brokerul va înregistra și monitoriza toate liniile telefonice destinate furnizării comenzilor către Broker și entitățile specificate la Art. 6 din GTC, iar aceste apeluri vor fi stocate și arhivate de Broker și entitățile specificate la Art. 6 GTC. În cazul oricărui conflict între Broker și Client, astfel de înregistrări pot fi folosite ca dovadă a existenței sau inexistenței conținutului răspunderii contingente, precum și a existenței sau inexistenței livrării unui ordin obligatoriu către Broker. Clientul recunoaște că aceste înregistrări pot fi folosite oricând ca probe în orice procedură administrativă, judiciară sau de altă natură.

8.10 Brokerul va accepta, executa sau amâna ordinul clientului de a cumpăra SC pe piața relevantă, cu condiția ca, în contul clientului deținut de broker în moneda respectivă, la executarea ordinului clientului, să existe o sumă de numerar cel puțin egală cu suma SC calculată în conformitate cu prețul limită specificat în instrucțiuni sau, în cazul unui ordin cu o limită de preț nespecificată, conform celui mai recent preț public cunoscut al SC pe piață, plus remunerația și comisioanele brokerului pentru tranzacționarea SC plus dobânda la SC până la expirare, dacă SC este cu dobândă. Dacă suma fondurilor clientului este insuficientă, brokerul nu este obligat să execute ordinul clientului. Brokerul nu este obligat să accepte, să execute sau să transmită Ordinul Clientului de a cumpăra titluri de valoare dacă titlurile nu îndeplinesc condiția de capitalizare minimă de piață la nivelul de 100 milioane EUR sau, respectiv, echivalent într-o altă monedă sau dacă nu îndeplinește condiția prețului minim de piață la nivelul de doi euro sau echivalentul într-o altă monedă bazată pe prețul de închidere din ziua lucrătoare precedentă. Clientul este conștient că, dacă ordinul de cumpărare sau vânzare a titlurilor este respins de contraparte sau de piața relevantă, Brokerul are dreptul să respingă ordinul Clientului și să nu îl execute.

8.11 Brokerul va primi, executa și trimite Ordinul Clientului de a vinde SC-urile pe piața corespunzătoare, cu condiția ca numărul SC-urilor relevante de pe contul Clientului efectuat de Broker pentru piața de capital corespunzătoare să fie cel puțin egal cu numărul SC-urilor stabilite în acel Ordin. Atâta timp cât numărul de SC-uri din contul Clientului este insuficient, Brokerul nu este obligat să execute acest Ordin al Clientului.

8.12 Un ordin de vânzare a SC-urilor pe hârtie este valabil din momentul în care numărul corespunzător de SC-uri pe hârtie a fost livrat Brokerului sau când custodele autorizat al acestor SC-uri pe hârtie a confirmat blocarea lor pentru Broker, iar aceste SC-uri au fost plasate în contul SC-urilor Clientului, efectuate de Broker. La emiterea unui Ordin de vânzare a SC-urilor pe hârtie, Clientul va livra aceste SC-uri pe hârtie Brokerului. Un raport va fi întocmit la livrarea acestor SC-uri pe hârtie, iar Brokerul va păstra o copie a listei SC-urilor depuse.

8.13 Un ordin de vânzare a SC-urilor sau SC-urilor înregistrate într-un alt document similar este valabil din momentul în care entitatea care realizează acest document confirmă către Broker înregistrarea suspendării dreptului de dispunere asupra acestor SC-uri (așa-numita blocare a Brokerului) privind numărul corespunzător de SC-uri indicat în Ordin, iar acest fapt a fost indicat în contul SCs al Clientului efectuat de Broker.

8.14 Brokerul nu este obligat să accepte SC-uri de carte care sunt incomplete, deteriorate, care nu corespund cerințelor specifice sau care se află pe lista de SC-uri pierdute sau furate. Brokerul nu este obligat să accepte SC-uri pe hârtie sau cărți care sunt supuse dreptului de retenție și/sau transferabilitatea acestora a fost altfel limitată.

8.15 Clientul nu va dispărți sau bloca SC-urile destinate vânzării pe durata perioadei de valabilitate a Ordinului și în cazul vânzării chiar și în perioada decontării tranzacției.

8.16 Dacă nu se acordă altfel, Brokerul are dreptul să execute doar parțial un Ordin al Clientului, lucru cu care Clientul recunoaște și este de acord.

8.17 Brokerul nu este răspunzător pentru pierderile, daunele sau alte cheltuieli ale Clientului ca urmare a întârzierii transferului Ordinelor din cauza defectării instrumentelor de comunicație, erori software și hardware, din cauza respingerii comenzii de către contraparte sau din alte motive pe care Brokerul nu le poate influența obiectiv. În cazul unei defecțiuni a sistemului informațional al Brokerului, echipamentului de înregistrare sau sistemului de telecomunicații, Brokerul are dreptul să refuze acceptarea unei Comenzi a Clientului. Atâta timp cât eșecul acestor sisteme afectează Ordinele date de Client către Broker, va notifica Clientul prin intermediul unui echipament de telecomunicații substituit la numărul specificat de acel Client în contract și va lua măsuri pentru a preveni orice pierderi. Totuși, Brokerul nu poate demisiona de la obligațiile sale în cazul în care își încalcă obligațiile și în condițiile care îi dau dreptul

de a furniza servicii de investiții și suplimentare, în special responsabilitatea de a îndeplini obligația de a dispărea de echipamentele materiale, personale și organizaționale necesare pentru desfășurarea activităților sale de afaceri.

8.18 Sub rezerva condițiilor stipulate de aceste CGT-uri și a Contractelor cu Clientul, Brokerul este obligat să execute Ordinele Clientului, cu condiția să nu existe nicio obstrucție fundamentală, tehnică, organizațională, legislativă sau personală din partea Brokerului care să împiedice Brokerul să execute astfel de Ordine cu grijă, lucru pe care Brokerul nu l-ar putea anticipa la acceptarea acestor Ordine. Brokerul este obligat să notifice Clientul fără întârziere. Brokerul nu este răspunzător pentru niciun prejudiciu suferit ca urmare a neîndeplinirii Ordinului Clientului din cauza restricțiilor legislative sau guvernamentale, modificări ale pieței sau regulilor legislative, război, atac terorist, grevă sau defecțiune tehnică etc. Brokerul are, de asemenea, dreptul să nu execute instrucțiunea în cazul respectării obligațiilor prevăzute de reglementările privind protecția împotriva spălării banilor și finanțării terorismului.

8.19 Clientul are dreptul să modifice sau să anuleze o Comandă. El/ea poate modifica sau anula doar Ordinul care nu a fost executat integral sau nu este fezabil în prezent, cu condiția să nu încalce reglementările legale, practicile de pe piața respectivă și dacă este tehnic, contractual și legal posibil. Atâta timp cât un Ordin a fost parțial executat, acesta poate fi anulat doar în măsura în care nu a fost executat până acum.

8.20 Modificările sau anularea Ordinelor pot fi executate doar în forma stabilită pentru emiterea noilor Ordine. Modificările Ordinelor, anularea sau repetarea Ordinelor trebuie indicate ca atare și trebuie să fie clar la ce Ordin original se referă. Prevederile acestor Termeni Convenționale privind sistemul de confirmare a Ordinelor se aplică în mod rezonabil modificărilor sau anulării Ordinelor prin intermediul unor Ordine noi.

Utilizarea serviciilor electronice de comunicații

8.21 În condițiile stipulate, Clientul are dreptul să comunice cu Brokerul prin intermediul serviciilor individuale de Comunicații Electronice și are dreptul să livreze în acest mod Ordine sau orice alte cereri și propuneri către Broker, dacă domeniul respectiv al Serviciului de Comunicații Electronice permite acest lucru.

8.22 Brokerul va executa un Ordin cu condiția identificării corespunzătoare a clientului, respectării autorizării prin instrumentele de autorizare, precum și îndeplinirii celorlalte condiții prevăzute în GTC-ul Brokerului pentru efectuarea tranzacțiilor.

8.23 Operațiunile active ale Serviciilor de Comunicații Electronice sunt autorizate de Client folosind Instrumentele de Autorizare cerute de Broker.

8.24 În cazul oricărui îndoeli, Brokerul are dreptul să refuze să execute un Ordin sau să ceară Clientului confirmarea scrisă a Ordinului livrat sau să solicite o modalitate suplimentară de autorizare.

8.25 Clientul este obligat să asigure confidențialitatea cu privire la Instrumentul de Siguranță, să-l protejeze și să adopte toate măsurile necesare pentru a preveni pierderea, furtul sau abuzul său de către o persoană neautorizată, în special să nu înregistreze (dacă este posibil) Instrumentul de Siguranță sub nicio formă sau să îl păstreze împreună cu alte date ale căror dezvăluiri ar putea cauza daune Clientului. Dacă nu îndeplinește această obligație, Brokerul nu este responsabil pentru divulgarea informațiilor din Contul Clientului, pentru abuzul informațiilor astfel divulgate, precum și pentru orice alte daune care ar putea apărea ca urmare a nerespectării acestei obligații. În acest caz, se aplică că abuzul unui Instrument de Siguranță a fost cauzat de vina Clientului, cu excepția cazului în care se dovedește contrariul.

8.26 Dacă un Instrument de Siguranță este pierdut sau furat sau dacă Clientul crede, din orice motiv, că Instrumentul său de Siguranță ar putea fi sau a fost abuzat, este obligat să notifice Brokerul acest fapt fără întârziere nejustificată și să ceară Brokerului pentru defecțiune (blocarea) Unelei de Siguranță/Codului de Siguranță, altfel Clientul este răspunzător pentru abuzul său și pentru toate daunele pe care Brokerul sau Clientul le-ar putea suferi în legătură cu un astfel de abuz.

8.27 Brokerul are dreptul, la discreția sa, în special în cazul existenței unei suspiciuni justificate privind abuzul serviciilor de comunicații electronice, să blocheze Instrumentul de Siguranță chiar fără nicio solicitare din partea Clientului contului până când motivele blocării încetează să mai existe. Brokerul va informa Clientul despre acest fapt.

8.28 Brokerul va informa Clientul despre modul de utilizare a serviciilor electronice individuale de comunicații și a instrumentului de siguranță. La încheierea contractului, utilizatorii se vor familiariza cu aceste GTC și cu modul de utilizare a serviciilor electronice individuale. Brokerul nu răspunde pentru daunele cauzate de manipularea neprofesională a serviciilor electronice de comunicații sau a instrumentelor de autentificare/autorizare.

8.29 Clientul recunoaște că comunicarea electronică cu Brokerul, care are loc prin Serviciul de Comunicații Electronice, are loc implicit și printr-o terță persoană care furnizează serviciile respective de comunicații (Internet, rețea mobilă, GSM etc., "furnizor extern"). Brokerul nu este răspunzător pentru niciun prejudiciu cauzat ca urmare a unor defecțiuni tehnice din partea furnizorului extern sau ca urmare a unor modificări sau încetări a relațiilor juridice dintre Client și furnizorul extern sau a unei încălcări a obligațiilor care decurg din aceste relații juridice.

8.30 Clientul este obligat să verifice conformitatea dintre informațiile furnizate de Broker prin Serviciul de Comunicații Electronice și statul real. Dacă Clientul constată orice neconformitate, este obligat să ceară Brokerului să blocheze instrumentele de Autentificare/Autorizare.

8.31 Clientul recunoaște că Brokerul îl poate informa despre produse noi, precum și modificări legate de acest GTC, prin intermediul Serviciului de Comunicare Electronică, în sensul art. 6 par. 1 punct f din GDPR. Clientul este conștient că are dreptul să se opună prelucrării datelor personale în scopul marketingului direct în sensul art. 21 din GDPR.

8.32 Brokerul nu este răspunzător pentru niciun prejudiciu suferit de Client în legătură cu încălcarea obligațiilor menționate în aceste GTC, în special pentru vânzarea și cumpărarea de valori mobiliare sau alte instrumente financiare din Contul Clientului prin Serviciile de Comunicații Electronice, ca urmare a abuzului serviciilor de comunicații electronice de către o persoană neautorizată sau ca

urmare a unei acțiuni frauduloase a Clientului, cu condiția ca Brokerul să nu fi recunoscut un astfel de abuz sau comportament fraudulos, în ciuda prestației profesionale.

8.33 Brokerul își rezervă dreptul de a întrerupe furnizarea Serviciilor de Comunicații Electronice către Client. În această perioadă, Clientul are dreptul și posibilitatea de a furniza comenzile într-o altă formă convenită (prin telefon, în scris). Suspendarea furnizării serviciului prin comunicare electronică nu va fi considerată în acest caz o încălcare a obligației Brokerului, iar Brokerul nu va fi răspunzător pentru daunele suferite ca urmare a eșecului Serviciului de Comunicații Electronice.

9. Confirmarea Sistemului de Ordine

9.1 Atâta timp cât Clientul emite Ordine Brokerului prin intermediul unui agent financiar, agent de investiții legat sau firmă de investiții, este obligat, la cererea Brokerului, să confirme corectitudinea conținutului fiecărui Ordin, pe care acesta l-a emis prin intermediul unui agent financiar, agent de investiții legat sau firmă de investiții (confirmările Ordinului).

9.2 Brokerul are dreptul să solicite confirmarea clientului pentru fiecare Comandă a Clientului pe care a obținut-o de la un agent financiar, agent de investiții legat sau firmă de investiții. Clientul recunoaște și se obligă să ofere Brokerului asistența necesară pentru a verifica, în orice alt mod potrivit, conformitatea unui Ordin al Clientului transmis de un agent financiar, agent de investiții legat sau firmă de investiții cu testamentul Clientului.

9.3 Brokerul are dreptul să execute confirmarea ordinului în orice alt mod potrivit, în special telefonic.

10. Managementul portofoliului

10.1 Brokerul păstrează evidențe ale tuturor instrumentelor financiare și resurselor financiare ale clienților care constituie Portofoliul Clientului, separat de instrumentele financiare și resursele financiare ale celorlalți clienți și separate de instrumentele financiare și resursele financiare care constituie activele Brokerului.

10.2 Subiectul Contractului de Management Discreționar al Portofoliului este gestionarea portofoliului de instrumente financiare, strategia de investiții sugerată de angajatul autorizat al Brokerului și bazată pe Chestionarul pentru Client, cu scopul de a crește valoarea activelor Clientului, asigurând în același timp îngrijirea profesională corespunzătoare a activelor acestuia.

10.3 În furnizarea unui serviciu de investiții, Brokerul este obligat să obțină informațiile necesare privind cunoștințele și experiența Clientului în domeniul investițiilor legate de un anumit tip de instrument financiar, serviciu de investiții sau serviciu auxiliar, situația sa financiară, inclusiv capacitatea de a suporta pierderea și obiectivele sale de investiții și, pe baza informațiilor astfel obținute, să recomande Clientului serviciile de investiții și instrumentele financiare care îi sunt potrivite, având în vedere nivelul său de cunoștințe și experiență. Pentru a îndeplini obligația menționată mai sus, se evaluează chestionarul Clientului. Motivul evaluării adecvării este de a permite Brokerului să ofere servicii de investiții și să ofere instrumente financiare care să acționeze în interesul Clientului.

10.4 Prin prezenta, Brokerul informează Clientul că, atunci când oferă servicii de investiții de management de portofoliu, nu acceptă și nu păstrează niciun fel de taxe, comisioane sau alte beneficii monetare și beneficii nemonetare plătite sau oferite de vreo terță parte sau de o persoană care acționează în numele unei terțe părți în legătură cu furnizarea Serviciului către Client. Totuși, Brokerul poate accepta beneficii minore non-monetare care pot îmbunătăți calitatea serviciilor oferite clienților, iar prin amplexarea și natura lor acestea nu sunt considerate avantaje care să încalce obligația Brokerului de a acționa în interesul Clientului. Dacă astfel de taxe, comisioane sau alte beneficii financiare sunt plătite sau oferite Brokerului și acesta le acceptă, este obligat să le transfere imediat Clientului la suma integrală și să-l informeze despre acest fapt.

10.5 Strategia de investiții specifică cu precizie modul de investiție în SC în timp ce se creează Portofoliul Clientului, pentru a crea un portofoliu acceptabil atât din punct de vedere al profitabilității, cât și al riscului. Strategia de investiții include, de asemenea, o modalitate de diversificare a riscului în funcție de tipul activelor financiare. Prin alegerea unei strategii de investiții, clientul suportă toate riscurile asociate fluctuației ratelor și prețurilor monedelor individuale ale SC.

10.6 În gestionarea portofoliului clienților, Brokerul respectă următoarele principii:

- a) administrarea Portofoliului Clientului pe baza propriei decizii sau conform instrucțiunilor Clientului (dacă natura serviciului permite acest lucru, iar Brokerul și Clientul sunt de acord separat), conform termenilor și condițiilor prevăzute în contract și în conformitate cu strategia de investiții convenită, astfel că, dacă strategia de investiții permite achiziția fondurilor mutuale, ETF-urilor, aceste instrumente financiare vor fi administrate de managerii de investiții ai fondurilor respective,
- b) deținerea instrumentelor financiare în numele și în numele Clientului, în măsura specificată de Client,
- c) cumpără și vinde Curtea Supremă în numele său și pe contul clientului și efectuează toate acțiunile necesare pentru exercitarea și menținerea drepturilor asociate Curții Supreme,
- d) înregistrează mișcările financiare din contul curent al clientului și instrumentele financiare din portofoliul clientului,
- e) să păstreze titlurile pe hârtie ale clientului, pe care brokerul le preia sau le cumpără pentru client,
- f) desfășoară activitățile conform Secțiunii 39 privind custodia valorilor mobiliare și Secțiunii 41 privind administrarea valorilor mobiliare conform Legii Valorii Mobiliare,
- g) informează imediat clientul despre problemele serioase care afectează dezvoltarea portofoliului clientului.

10.7 Brokerul administrează un portofoliu complet administrat pentru client, cu condiția ca, pe baza contractului sau a legii, să aibă dreptul la:

- a) să gestioneze portofoliul clientului conform propriilor decizii, fără niciun ordin al clientului,
- b) să asigure achiziția sau vânzarea instrumentelor financiare exclusiv conform propriilor decizii,
- c) modifice Portofoliul Clientului în funcție de propriile decizii rezultate din situația reală de pe piață, cu scopul de a crește valoarea de piață a acestuia în conformitate cu aceste GTC-uri.

10.8 Brokerul informează Clientul pe un mediu durabil cel puțin o dată la fiecare trei (3) luni despre stadiul portofoliului de titluri mobiliare și despre soldul fondurilor din conturile clientului deținute în scopuri de gestionare a portofoliului. O declarație privind statutul instrumentelor financiare sau fondurilor deținute de Broker în legătură cu administrarea portofoliului va fi furnizată de Broker clientului la cererea sa scrisă, de cele mai multe ori la un preț rezonabil. În cazul în care Clientul decide să primească informații despre afacerile/tranzacțiile individuale executate, Brokerul informează Clientul, în cazurile specificate în Regulament, cel puțin o dată la douăsprezece / 12/ luni, despre stadiul portofoliului de valori mobiliare și despre starea fondurilor și instrumentelor financiare din conturile clientului deținute în scopuri de administrare a portofoliului. Brokerul evaluează zilnic Portofoliul Clientului și, pe baza unei cereri scrise din partea Clientului, îl înmânează Clientului sau îl trimite prin poștă la adresa acestuia. Dacă clientul nu solicită evaluarea în scris, brokerul îi trimite clientului o evaluare a portofoliului în fiecare trimestru.

10.9 Brokerul desfășoară serviciul de investiții de management al portofoliului pentru client conform Secțiunii 43 din Legea Valorii Mobiliare, în baza contractului de management discreționar al portofoliului încheiat cu Clientul.

10.10 Un investitor obișnuit este obligat să efectueze primul depozit în contul de investiții, cu un minim de 10 EUR. Dacă taxa de intrare este calculată din valoarea țintă a portofoliului pe care clientul a ales să o economisească, suma taxei de intrare trebuie luată în considerare la definirea sumei depozitului pe baza listei de prețuri.

10.11 Brokerul are dreptul să modifice componența portofoliilor-model recomandate în strategiile individuale de investiții, din motive obiective, în special din motive de modificare a reglementărilor și/sau pe baza evoluțiilor din piețele financiare și de capital și/sau pentru a minimiza riscurile, ținând cont de factori care afectează instrumentele financiare și/sau pentru a menține stabilitatea portofoliului, în conformitate cu interesul superior al clientului, precum și din motive în sensul articolului 25.2 din GTC.

Brokerul este obligat să informeze Clientul despre schimbarea compoziției portofoliilor recomandate pentru strategiile individuale de investiții în avans, cu cel puțin 15 zile înainte de data lor de intrare în vigoare în vigoare a acestuia, pe pagina [web www.finax.eu/en](http://www.finax.eu/en).

Dacă Clientul nu este de acord să modifice componența modelelor portofoliului, are dreptul să informeze Brokerul în scris în termen de 15 zile de la data publicării modificării și are dreptul să rezilieze Contractul cu efect imediat. Dacă Clientul nu reziliază Contractul în termenul specificat, se va considera că este de acord cu modificarea respectivă.

11. Păstrarea în siguranță și custodia valorilor mobiliare

11.1 Brokerul și Clientul au convenit ca Brokerul să accepte de la Client titluri pe hârtie pentru depunerea sa către o custodie segregată sau colectivă. Custodia segregată este o depunere a titlului de valoare pe hârtie al unui singur Client, separat de titlurile pe hârtie ale celorlalți Clienți. Brokerul va returna Clientului aceeași garanție pe care clientul i-a încredințat-o. Custodia colectivă este o depunere a titlului fungibil al unui Client împreună cu titlurile fungibile ale altor Clienți. Brokerul va returna această valoare fungibilă Clientului, însă acesta nu are dreptul să revendice returnarea aceleiași garanții pe hârtie pe care a încredințat-o Brokerului.

11.2 Clientul are dreptul în orice moment să ceară Brokerului să-i returneze o valoare pe hârtie sau să o transfere înapoi Brokerului, cu condiția ca Contractul de Depunere a Titlurilor pe Hârtie să nu fi expirat. Brokerul poate condiționa această randare sau retransmitere prin plata unei taxe conform Listei de Prețuri.

11.3 Pentru a-și asigura drepturile rezultate din Contractul de Depunere a Titlurilor pe Hârtie, Brokerul are dreptul de retenție asupra garanției pe hârtie depuse care i-a fost încredințată în custodie.

11.4 Brokerul desfășoară toate activitățile cu instrumente financiare în cadrul managementului Portofoliului Clientului, inclusiv dispunerea resurselor financiare ca manager, în măsura convenită fără Ordinele Clientului.

11.5 Cu excepția dispoziției resurselor financiare, Brokerul va dispune de instrumentele financiare din Portofoliul Clientului (în ceea ce privește colectarea comisioanelor, recompenselor etc.) pe baza Ordinului Clientului, cu excepția cazului în care se prevede altfel în aceste Termene Standard.

11.6 Brokerul are dreptul să refuze păstrarea în siguranță, administrarea sau furnizarea oricăror instrumente financiare în numele Clientului care sunt considerate false, furate sau altfel discutabile.

11.7 Brokerul, ca custode, va gestiona instrumentele financiare ale Clientului și alte activități necesare pentru executarea și menținerea drepturilor asupra acestor instrumente financiare pe baza contractului cu acel Client.

12. Tranzacționarea cu levier

Acest Articol GTC conține prevederi speciale pentru cazul în care un Addendum la Contractul de Tranzacționare pe Credit (denumit în continuare "Addendum") sau un Contract pentru acordarea creditului pentru tranzacționare este încheiat între Client și Broker, prin care în aceste scopuri Clientul este denumit Debitor și Brokerul Creditor.

12.1 Puterea de cumpărare înseamnă puterea totală de cumpărare a Contului de Investiții în raport cu suma curentă a efectului de levier oferit.

12.2 Valoarea netă a valorii înseamnă valoarea instrumentelor financiare în sensul Clauzei 15 și a fondurilor deținute în Contul de Proprietăți al Debitorului, inclusiv valorile lor negative după deducerea creanțelor Creditorului (inclusiv creditele și împrumuturile

acordate). 12.3 Valoarea apelului de marjă/Valoarea primei cereri/ este înțeleasă atunci când valoarea Portofoliului sau Valoarea Activelor scade sub valoarea stabilită de Debitor și Clientul primește un Apel de Marjă.

12.4 Valoarea de închidere a marjei înseamnă coeficientul – un număr real sau valoare determinată de creditor, a cărui sumă și metodă de calcul vor fi furnizate de creditor.

12.5 Cont de Activ înseamnă Contul Clientului.

12.6 Margin call înseamnă un call pentru obținerea garanției.

12.7 Închiderea marjei înseamnă închiderea imediată a pozițiilor deschise ale debitorului conform închiderii marjei.

12.8 Cerința de Marjă înseamnă valoarea activelor necesare creditorului pentru a acoperi împrumutul. Valoarea cerinței de marjă este determinată de un factor – un număr real sau valoare determinată de creditor pentru fiecare instrument financiar sau portofoliu.

12.9 Portofoliu înseamnă setul de fonduri și instrumente financiare din Contul de Proprietăți al Împrumutatului. Împrumutatul poate avea mai multe Conturi de Active la Creditor.

12.10 Vânzarea în lipsă (împrumut de valori mobiliare) înseamnă vânzarea în lipsă a unui titlu, adică împrumutul de titluri către Debitor de către Creditor și vânzarea acestuia de către Debitor, cu obligația Debitorului de a cumpăra aceleași Valori mobiliare și de a returna titlurile împrumutate Creditorului.

12.11 Prețul de piață este prețul la care instrumentul financiar relevant poate fi cumpărat sau vândut, exercitând o atenție profesională, pe o piață reglementată a instrumentelor financiare, în funcție de situație, dacă este nevoie de a cumpăra sau vinde instrumentele financiare relevante. În cazul în care un instrument financiar nu este tranzacționat pe o piață reglementată, atunci prețul de piață este prețul la care instrumentul financiar eligibil poate fi cumpărat sau vândut cu grijă profesională, în funcție de situație; dacă este nevoie de a cumpăra sau vinde instrumentele financiare relevante. La vânzarea instrumentelor financiare din Portofoliu în exercitarea unui Margin Call, a unei Închideri de Marjă sau a unei vânzări în exercitarea unui drept de retenție sau alt interes de garanție, Creditorul are dreptul să prefere viteza vânzării sau cumpărării în detrimentul potențialului unui randament mai mare sau a unei pierderi mai mici.

12.12 Dobânda este o sumă care reprezintă dobânda calculată din împrumutul acordat folosind rata dobânzii bazată pe baza anuală de 360 de zile și durata împrumutului (adică $ACT / 360$). Termenul dobândă poate fi înțeles și ca prețul acordării unui împrumut de instrumente financiare; suma dobânzii este menționată în lista de prețuri la <https://www.finax.eu/en/legislation>.

12.13 Un Împrumut înseamnă acordarea fondurilor pentru a permite executarea unei tranzacții cu unul sau mai multe instrumente financiare în sensul Secțiunii 6(2)(b) din Legea SC.

12.14 O garanție reprezintă instrumentele financiare, valorile mobiliare, fondurile, inclusiv cererile clientului privind plata fondurilor înregistrate în Contul de Active.

12.15 Un împrumut poate fi acordat de creditor doar în ceea ce privește Instrumentele Financiare care sunt deținute de Creditor ca Instrumente Financiare Solide, cu excepția cazului în care Creditorul stabilește altfel. Clienții Creditorului vor fi informați verbal despre Instrumentele Financiare Solvabile printr-un apel telefonic înregistrat de către brokerul Creditorului sau prin intermediul site-ului Creditorului.

13. Riscuri de investiții

13.1 Clientul recunoaște că:

- a) ratele, veniturile și aprecierea obținute de instrumentele financiare individuale în trecut nu pot servi în niciun fel ca indicator sau garanție pentru ratele, veniturile și aprecierea viitoare a instrumentelor financiare, iar acele rate, venituri și apreciere a instrumentelor financiare care sunt sau pot fi subiectul ordinelor clientului pot schimba în timp;
- b) Instrumentele financiare în valute străine sunt expuse efectului modificărilor cursurilor valutare. Aceste cursuri valutare pot avea un impact pozitiv și negativ asupra veniturilor lor sau asupra aprecierii altor monede;
- c) disponibilitatea / comercializabilitatea instrumentelor financiare poate varia și, prin urmare, poate fi dificilă cumpărarea / vânzarea unui anumit instrument financiar conform ordinii date;
- d) investițiile în instrumente financiare sunt, în general, legate de riscurile care decurg din natura instrumentului financiar particular, mișcările cursului său, fluctuațiile cursurilor de schimb și legile aplicabile în fiecare țară;
- e) valabilitatea opțiunilor este limitată de data expirării, ceea ce înseamnă că dacă opțiunea nu este executată sau vândută până la data expirării, își pierde complet valoarea;
- f) utilizarea derivatelor este de obicei legată de efectul de levier care crește riscul portofoliului clientului.

13.2 Când tranzacționează cu levier, Clientul este obligat să ia în considerare riscurile specifice care apar din această metodă de tranzacționare. Clientul recunoaște acest lucru.

- a) este posibil să se piardă mai mult din propriile mijloace decât suma inițial semnată în tranzacția cu împrumut/împrumut. Scăderea / creșterea ratelor instrumentelor financiare achiziționate pe baza Împrumutului sau a instrumentelor financiare împrumutate poate implica necesitatea de a depune bani suplimentari Brokerului dacă Clientul dorește să prevină vânzarea forțată a instrumentelor sale financiare;
- b) Brokerul poate vinde/cumpăra instrumente financiare din contul Clientului și fără consimțământul acestuia, conform termenilor și condițiilor convenite în Contract. Dacă fondurile proprii ale Clientului din contul Clientului scad sub o sumă (Margin call, Stop loss) care garantează Împrumutul, Brokerul poate vinde instrumente financiare din contul Clientului pentru a acoperi diferența. Brokerul poate, dacă este convenit contractual, să vândă/achiziționeze instrumente financiare din cont/în contul Clientului fără a fi obligat să informeze Clientul în prealabil;

- c) nu are dreptul să prelungească perioada de asigurare a împrumutului/împrumutului. În anumite condiții, poate exista o prelungire a perioadei în care clientul trebuie să îndeplinească cerințele pentru garantarea împrumutului/împrumutului, însă clientul nu are dreptul să primească prelungirea și depinde întotdeauna de discreția brokerului;
- d) este necesar să acorzi atenție constantă atunci când tranzacționezi cu levier. În cazul în care valoarea instrumentelor financiare ale Clientului care asigură levierul este redusă, Brokerul recomandă Clientului să vândă instrumentele financiare selectate la alegere, la timp sau să adauge fonduri suficiente în contul Clientului său și să evite vânzarea forțată a instrumentelor financiare și închiderea pozițiilor de către Broker;
- e) efectul de levier apare atunci când tranzacționează cu împrumut, în timp ce clientul livrează doar o parte din fondurile necesare pentru finalizarea tranzacției, dar ia în considerare pe deplin pierderile/profiturile din tranzacție. Utilizarea efectului de levier crește riscul portofoliilor clienților;
- f) În cursul tranzacționării cu levier, Clientul este obligat să ramburseze întotdeauna principalul și dobânda, chiar dacă valoarea instrumentelor financiare cumpărate este redusă brusc. Mărirea costului la tranzacționarea cu levier este determinată în special de doi factori: cât va împrumuta Clientul și pentru cât timp;
- g) Dacă dorește să tranzacționeze cu levier, ar trebui să examineze, să analizeze și să analizeze cu atenție toate celelalte riscuri menționate mai sus care decurg din această metodă de tranzacționare. În cazul oricărei îndoieli, Clientul ar trebui să consulte Brokerul pentru orice chestiune legată de această metodă de tranzacționare. Dacă Clientul nu este pe deplin conștient de Principiile tranzacționării cu levier, nu ar trebui să folosească această metodă de tranzacționare.

14. Efectuarea tranzacțiilor în valori valutare valutare

- 14.1 Brokerul efectuează tranzacții valutare pentru client dacă aceste tranzacții sunt legate de furnizarea serviciilor de investiții.
- 14.2 Brokerul va folosi cursul de schimb al băncii relevante sau al unei companii de investiții în care este deținut Contul Colectiv pentru conversia fondurilor Clientului.
- 14.3 Valută străină este numerar în valută străină care se află pe conturile clienților clienților din instituții monetare interne sau străine sau în astfel de instituții unde pot fi gestionate pe baza documentelor de plată. Prin urmare, cursul de achiziție sau vânzare valutară este folosit pentru tranzacții non-numerare (transferuri non-numerar).
- 14.4 Fondurile primite de Broker pot fi respinse sau returnate dacă nu a fost finalizată diligența adecvată a Clientului, inclusiv atunci când Clientul sau expeditorul fondurilor nu a furnizat informațiile și documentele necesare Brokerului în acest scop. Brokerul poate, de asemenea, să respingă sau returna fonduri din alte motive de reglementare, operaționale sau de securitate. Toate diferențele valutare, costurile de conversie, comisioanele bancare și alte costuri conexe vor fi suportate de expeditorul fondurilor, iar Brokerul le poate deduce din suma returnată. Acest lucru nu se aplică atunci când randamentul a fost cauzat de o eroare a Brokerului. Dacă fondurile trebuie convertite într-o altă monedă, suma returnată poate diferi de suma trimisă inițial. Brokerul nu va fi răspunzător pentru pierderile rezultate din modificările cursului de schimb între momentul trimiterii fondurilor și momentul returnării.

15. Evaluarea valorii portofoliului clienților

- 15.1 Pentru determinarea valorii unui titlu tranzacționat pe o piață publică de valori mobiliare reglementată străină sau internă, prețul de închidere al unui titlu pe care participantul la piața bursieră reglementată străin îl va declara în ziua lucrătoare în care valoarea titlului este stabilită, la prețul publicat pentru acea zi într-un sistem informațional recunoscut în general (Bloomberg, Reuters etc.). Valoarea obligațiunii va fi majorată cu randamentul stabilit la data evaluării.
- 15.2 Pentru determinarea valorii unui fond mutual care nu este tranzacționat pe o piață reglementată, prețul fondului mutual va fi folosit valabil la acea dată. În scopul evaluării, valoarea netă a fondului, care este publicată prin depozitarul Fondului sau printr-o piață reglementată, este considerată valoarea corectă a fondului. Dacă acest preț nu a fost publicat la această dată, va fi folosit cel mai recent preț cunoscut al acțiunii.
- 15.3 În cazul în care prețul de închidere al titlului pe piața reglementată nu poate fi determinat, prețul teoretic va fi folosit pentru a determina prețul său. Prețul teoretic al titlului este calculat conform procedurilor general acceptate utilizate pentru fiecare tip de titlu. Baza evaluării acestor instrumente financiare este principiul calculării valorii actuale a fluxului de numerar, folosind procedurile matematice financiare de bază.
- 15.4 În cazul unui titlu denominat într-o monedă diferită de moneda euro, conversia folosind un curs de schimb valabil al monedei străine relevante declarată de Banca Națională a Slovaciei (NBS) la data evaluării sale va fi folosită în scopuri de evaluare.
- 15.5 În scopul evaluării numerarului, valoarea sa este determinată ca un sold pe subcontul clientului la data evaluării. Valoarea portofoliului este apoi determinată ca suma valorii tuturor titlurilor din portofoliu și a sumei în numerar. Această valoare este ulterior crescută/redușă cu valoarea respectivă a creanțelor/pasivelor clientului la data evaluării.

16. Listă de prețuri

- 16.1 Clientul este obligat să plătească Brokerului comisioane și costuri legate de furnizarea serviciilor de investiții (denumite în continuare doar "comisioane") conform Listei de Prețuri în mod corespunzător și la timp, în suma și perioada de scadență stipulate în

Contract și în Lista de Prețuri. Atâta timp cât suma comisionului unui Broker nu este stipulată în Contract, Lista de Prețuri se stabilește pentru acea taxă. Dacă perioada de scadență a comisioanelor Brokerului nu este stipulată în Contract sau nu este stabilită altfel, de exemplu specificată în aceste Termene Contractuale, Clientul este obligat să plătească aceste taxe Brokerului cel târziu la 10 zile de la furnizarea serviciului de investiții căruia se aplică această taxă.

16.2 Brokerul este autorizat să modifice aria serviciilor de investiții oferite și comisioanele aferente din Lista de Prețuri. Modificarea Listei de Prețuri și eficacitatea acestora vor fi anunțate de Broker în birouri și pe site-ul www.finax.eu/en.

16.3 Brokerul își rezervă dreptul de a modifica unilateral Lista de Prețuri. Brokerul va efectua toate modificările Listei de Prețuri, cu excepția modificărilor conform par. 6 din acest articol, astfel încât Clientul să fie notificat despre astfel de modificări cu cel puțin 15 zile înainte de efect prin publicarea lor pe pagina web a www.finax.eu/en. Dacă Clientul nu este de acord cu modificările Listei de Prețuri, are dreptul să se retragă sau să rezilieze Contractul în modul convenit în Contract.

16.4 Brokerul poate conveni cu un Client sau un potențial Client asupra unei sume individuale de comisioane stabilite în Lista de Prețuri prin intermediul unui Apendice scris la Contract.

17. Drepturile și obligațiile clientului

17.1 Clientul este obligat să anunțe și să documenteze toate modificările datelor furnizate anterior Brokerului în conformitate cu Contractul (de exemplu, schimbarea domiciliului, cartea de identitate etc.) și este răspunzător pentru orice eventuale pierderi suferite ca urmare a încălcării acestei obligații. Brokerul nu este răspunzător pentru niciun prejudiciu suferit din cauza livrării unor informații incorecte, false sau depășite.

17.2 La furnizarea serviciilor de investiții de către Broker, Clientul se obligă să: fără întârziere necuvenită, să furnizeze toate informațiile, documentele și alte asistențe solicitate de Broker pentru îndeplinirea prevederilor Contractului și ale acestor Termene Contractuale, altfel Brokerul nu este răspunzător pentru eventuale daune.

17.3 Clientul, fie o entitate juridică, fie un antreprenor fizic, trebuie să informeze Brokerul despre codul său LEI (identificatorul entității juridice sau al persoanei fizice a antreprenorului) la cererea Brokerului, în scopul îndeplinirii obligațiilor de raportare sau a altor obligații ale Brokerului conform legilor aplicabile. Prin încheierea oricărei tranzacții cu instrumente financiare și prin fiecare solicitare de executare a serviciului de investiții, Clientul declară că codul său LEI este valabil și va rămâne valabil pentru timpul necesar pentru executarea tranzacției sau serviciului de investiții relevant.

17.4 Clientul are dreptul să solicite Brokerului să îi asigure furnizarea codului LEI, pentru care trebuie să furnizeze Brokerului mandatul corespunzător și orice date (inclusiv datele companiei-mamă) necesare autorității relevante pentru a obține codul LEI. Clientul are, de asemenea, dreptul să solicite Brokerului să recupereze codul LEI, cu condiția ca obținerea și reînnoirea codului LEI pentru Client să fie percepute de Broker cu o taxă administrativă conform listei de prețuri valabile.

17.5 Declarația clientului privind proprietatea resurselor utilizate pentru tranzacții în valoare de cel puțin 15.000 EUR. Clientul declară că resursele folosite pentru executarea unei tranzacții sau tranzacții în valoare de cel puțin 15.000 EUR (sau valoare similară în moneda corespunzătoare) îi aparțin și că aceste tranzacții vor fi executate în propria monedă și pe cheltuiala sa. Clientul se obligă ca, înainte de executarea unei tranzacții de cel puțin 15.000 EUR (sau o valoare similară în moneda corespunzătoare) pentru care sunt folosite resursele unei terțe părți sau cu condiția ca această tranzacție să fie executată pe cheltuiala unei terțe părți, să prezinte brokerului o declarație specială care să includă datele de identificare prevăzute legal ale terțului, precum și un acord scris de utilizare a resurselor sale și de a executa tranzacția pe cheltuiala acestuia. Clientul recunoaște că, în caz de încălcare a obligației sale conform sentinței de mai sus, Brokerul va refuza executarea acelei tranzacții.

17.6 Conform Legii Valorii Mobiliare, Brokerul este obligat, la fiecare tranzacție de cel puțin 15.000 EUR, să investigheze proprietatea resurselor folosite de Client pentru executarea acelei tranzacții. Atâta timp cât Clientul nu îndeplinește obligația de a documenta proprietatea conform sentinței de mai sus, Brokerul este obligat să refuze executarea acelei tranzacții.

17.7 Cu condiția ca Clientul să folosească pentru executarea unei tranzacții în valoare de cel puțin 15.000 EUR de resurse ale unei terțe părți sau dacă această tranzacție este executată pe cheltuiala celui terț, Clientul se obligă să depună Brokerului, într-un termen rezonabil (nu mai mult de 3 zile lucrătoare), în prealabil, o declarație scrisă care să includă numele, numele de familie, Numărul de Identificare Personală sau data nașterii, în cazul în care Numărul de Identificare Personală nu a fost atribuit Clientului și domiciliului permanent al unei persoane fizice, sau numele, domiciliul și numărul de identificare al unei persoane juridice care deține resursele financiare și în contul cărora tranzacția va fi executată, precum și să depună un consimțământ scris al persoanei respective pentru utilizarea resurselor acesteia pentru executarea acelei tranzacții și/sau pentru executarea acesteia în contul acesteia. Clientul poate da Brokerului un Ordin de a executa tranzacția doar după înmânarea unei declarații scrise privind originea resurselor Clientului sau ale terțului către Broker. Persoana asupra resurselor sau din contul cărora va fi efectuată tranzacția trebuie să semneze o declarație scrisă prin care Brokerul își dă consimțământul pentru utilizarea acestor resurse.

17.8 Declarație asupra persoanei cu o relație specială cu Brokerul. Conform Legii Valorii Mobiliare, Brokerul nu trebuie să execute tranzacții cu persoane care au o relație specială cu el și pe care nu le-ar executa cu alți Clienți în legătură cu natura, scopul sau riscul acestor tranzacții. Înainte de executarea unei tranzacții, Brokerul este obligat să verifice dacă persoana cu care efectuează acea tranzacție are o relație specială cu aceasta.

17.9 Înainte de executarea unei tranzacții cu Brokerul, Clientul depune o declarație obligatorie, indiferent dacă este sau nu o persoană cu o relație specială cu Brokerul, conform Legii Valorii Mobiliare. Clientul recunoaște că, în cazul furnizării de date false în această

declarație, actul juridic dintre Client și Broker este invalid. Clientul se obligă, de asemenea, să notifice Brokerul fără întârziere fiecare modificare a datelor referitoare la persoanele cu o relație specială cu Brokerul.

17.10 Conform Legii Valorilor Mobiliare și a altor reglementări speciale, fiecare persoană (raportator) este obligată să notifice Brokerul în scris în termen de 30 de zile de la expirarea fiecărui an calendaristic cu toate informațiile necesare pentru a identifica persoanele care au o relație specială cu Brokerul pe motive legate de relația cu acel raportor.

17.11 Clientul este familiarizat cu faptul că toate liniile telefonice și apelurile, comunicațiile electronice pe care Clientul le va efectua cu Brokerul și entitățile specificate la art. 6 GTC, pot fi înregistrate; este de acord cu stocarea și arhivarea acestor convorbiri telefonice înregistrate cu Brokerul și entitățile menționate la art. 6 din GTC, ținând cont că înregistrarea liniilor telefonice, apelurilor și instrucțiunilor se efectuează pentru a îndeplini obligațiile Brokerului decurgând din legislația relevantă sau pentru a îmbunătăți serviciile, arhivarea comunicării, precum și protecția Clientului, Brokerului și a persoanelor menționate la Art. 6 GTC. Brokerul este obligat să păstreze înregistrările comunicării Brokerului cu Clientul pentru o perioadă de cinci ani de la data creării înregistrărilor, la cererea Băncii Naționale a Slovaciei, pentru până la șapte ani. Clientul are dreptul să solicite Brokerului să pună la dispoziție o copie a evidențelor păstrate. Brokerul își rezervă dreptul de a furniza clientului documente adecvate la o taxă rezonabilă. Documentele stocate sunt, de asemenea, acceptate de client ca dovezi, în măsura permisă de legislația relevantă, ca dovezi ireversibile ale unei astfel de comunicări înregistrate.

17.12 Clienții pot, de asemenea, să emită Ordinele în alte moduri decât telefonice, în modul convenit în scris între Client și Broker, sau Clientul poate transmite Instrucțiunile la o întâlnire personală despre conținutul căreia Brokerul sau entitățile specificate la Art. 6 GTC fac o declarație scrisă. Astfel de Ordine sunt considerate echivalente cu Ordinele primite telefonic.

17.13 Dacă, după încheierea Contractului, Clientul oferă sau recomandă instrumentele financiare relevante de la Broker propriilor clienți, va lua toate măsurile rezonabile pentru a se asigura că instrumentele financiare oferite sau recomandate pieței țintă conform MiFID II și va lua în considerare în mod special piața țintă stabilită/publicată de Broker la propria sa piață țintă.

18. Drepturile și obligațiile brokerului

18.1 Brokerul este obligat să ofere Clientului servicii de investiții, ținând cont de nivelul său de expertiză și experiență sau situația sa financiară, inclusiv capacitatea de a reține pierderile și în privința obiectivelor sale de investiții, dacă astfel de informații sunt cerute de Client, conform legii aplicabile, cu expertiză profesională și în interesul său. În acest sens, Brokerul este obligat, în furnizarea serviciilor de investiții, să solicite Clientului informații despre cunoștințele și experiența sa în domeniul investițiilor, sau despre situația sa financiară și obiectivele investiționale din Chestionarul Clientului. Furnizarea unor informații exacte, sincere și actualizate din partea Clientului îi va permite Brokerului să ofere servicii de investiții și să ofere instrumente financiare în interesul său. Informațiile furnizate vor servi, de asemenea, pentru a evalua compatibilitatea instrumentului financiar sau a serviciului de investiții (sau a instrumentului financiar) cu nevoile, caracteristicile și obiectivele Clientului. În acest sens, Brokerul verifică regulat modificarea oricăror informații furnizate de Client în Chestionarul Clientului. În cazul în care Clientul nu furnizează informații noi actualizate în termenul specificat de Broker, Brokerul consideră că nu a existat nicio schimbare. În cazul în care Clientul furnizează informații noi și actualizate care au impact asupra unei schimbări a strategiei de investiții sau a furnizării unui serviciu de investiții, Brokerul îi oferă Clientului o strategie sau un serviciu de investiții diferit corespunzător profilului său, după evaluarea factorilor relevanți. Dacă Clientul nu se exprimă într-un interval rezonabil de timp după depunerea strategiei sau serviciului de investiții propus, Brokerul are dreptul să rezilieze Contractul.

18.2 Brokerul va trimite clienților săi, cu periodicitatea și în modul convenit în Contract și în articolul 10.8 al acestor Termeni Contractuali, informații despre tranzacțiile executate și o declarație despre Portofoliul Clientului, care să includă în principal informații despre valoarea acestuia. Dacă nu se convenește altfel în Contract, Brokerul va trimite informațiile Clienților pe suport durabil, în primul rând prin e-mail sau afișându-le în Serviciul de Comunicații Electronice.

18.3 Brokerul informează Clientul fără întârziere nejustificată cu privire la toate aspectele și evenimentele fundamentale referitoare la instrumentele financiare din Portofoliul Clientului (de exemplu, privind scadența, fuziune, licitație, schimb, subscriere, dividende, dobânzi și alte aspecte).

18.4 Brokerul este obligat să informeze Clientul că conturile de investiții pe care titlurile străine ale Clientului emise sau înregistrate într-un stat non-membru (adică un stat care nu este Stat Membru al Uniunii Europene sau al altui Stat Contractant al Spațiului Economic European) pot fi păstrate de legea acelui Stat non-membru, motiv pentru care drepturile Clientului asociat acestor valori mobiliare pot diferi de cele pe care Clientul le-ar avea față de titlurile interne sau străine emise sau înregistrate într-un stat membru al Uniunii Europene.

18.5 Prin semnarea Contractului, Clientul este de acord ca resursele sale financiare înregistrate temporar pe Contul Omnibus să fie destinate în mod special soluționării obligațiilor Clientului rezultate din furnizarea serviciilor de investiții de către Broker. Brokerul și Clientul au convenit ca interesele asupra resurselor financiare ale Clientului plasate în Contul Sumar să fie folosite fără limitare pentru a acoperi costurile Brokerului legate de acel Cont Sumar.

18.6 Achiziția și vânzarea instrumentelor financiare (retragerea) pentru și din portofoliu vor avea loc în ziua de tranzacționare, așa cum este definit la articolul 2.26, stabilit de broker în conformitate cu politica internă a brokerului. Clientul poate solicita ca vânzarea instrumentelor financiare (portofoliul sau o parte din acesta) să fie executată în afara acelei zile de tranzacționare; în acest caz, brokerul are dreptul să perceapă taxa pentru vânzarea portofoliului în afara zilei de tranzacționare stabilite în lista de prețuri. Această zi de tranzacționare poate diferi de ziua plasării ordinului/solicitării de retragere a fondurilor, astfel încât evaluarea instrumentelor financiare în ziua de tranzacționare selectată poate diferi de evaluarea lor din ziua plasării ordinului/cererii. Dacă

Clientul trimite o comandă/solicitare de retragere a fondurilor, Brokerul este obligat să trimită aceste fonduri în contul Clientului din care au fost primite (Contul Bancar). Dacă, conform instrucțiunii/cererii, fondurile urmează să fie transferate într-un alt cont, Brokerul își rezervă dreptul de a solicita ca semnăturile de pe instrucțiuni să fie autentificate oficial sau să verifice instrucțiunea și datele conținute în aceasta. Brokerul nu este obligat să execute o instrucțiune de transfer de fonduri direcționată în afara transferului contului bancar. Brokerul trebuie să trimită aceste fonduri în termen de 15 zile lucrătoare de la data primirii instrucțiunii, cu excepția cazului în care se specifică altfel. Dacă Clientul solicită retragerea fondurilor dintr-un portofoliu care conține certificate de investiții emise de Broker, Brokerul își rezervă dreptul de a vinde certificatele de investiții și de a trimite fondurile în termen de 60 de zile calendaristice. Data trimerii fondurilor va fi considerată a fi data la care fondurile sunt debitate din contul Brokerului. Prin furnizarea serviciului de administrare a portofoliului de investiții cu scopul Anuității Regulate, Brokerul se angajează să trimită Clientului fondurile convenite în Documentația Contractului cu Clientul lunar, în ultima sau penultima zi lucrătoare a fiecărei luni. Un Client al cărui Portofoliu este administrat cu obiectivul Anuității Regulate nu trebuie să instruiască vânzarea unei părți din portofoliu și retragerea ulterioară a fondurilor pentru a putea retrage fonduri în mod regulat.

18.7 Instrumentele financiare din Portofoliul Clientului administrat de Broker nu trebuie folosite ca warrant în relațiile juridice ale altor Brokeri cu scopul de a recupera datorii care nu au legătură cu Clientul sau furnizarea de servicii către Client, decât dacă această prevedere (garanție) este cerută de legile unui stat non-membru al Custodiei și, simultan, cu excepția cazului în care se agreează altfel în Contract, Portofoliul Clientului nu trebuie folosit altfel decât este specificat în aceste Termene Contractuale.

19. Încetarea parteneriatului contractual

19.1 Contractul poate fi reziliat oricând printr-un acord scris al ambelor părți contractante sau reziliat în formă scrisă de oricare dintre părțile contractuale, fără a preciza motivul, în timp ce valabilitatea Contractului expiră după expirarea perioadei de preaviz de 3 luni. Cu excepția cazului în care prevederile acestor CGI sau Contractul cu Clientul este prevăzute altfel, perioada de preaviz începe să curgă în ziua următoare celei în care notificarea a fost trimisă celeilalte părți contractante.

19.2 În cazul rezilierii Contractului, Clientul este obligat să depună un ordin de vânzare a tuturor titlurilor din Contul său de Client. Dacă natura serviciului oferit permite acest lucru, Clientul este obligat să stabilească prețul limită la care dorește să le vândă în termen de 30 de zile de la data livrării încetării Contractului. Dacă Clientul nu oferă o astfel de instrucțiune sau prețul limită stabilit nu corespunde cererii de piață, Brokerul are dreptul să vândă toate titlurile Clientului după expirarea perioadei menționate în propoziția precedentă la valoarea de piață pe piața reglementată. Pentru evitarea îndoielii, în cazul furnizării Serviciului de Management al Portofoliului, Clientul nu are nici dreptul și nici obligația să plaseze un ordin limită.

19.3 În cazul în care Clientul nu deține niciun titlu sau fonduri în contul de investiții pentru o perioadă de 90 de zile, Brokerul este autorizat să rezilieze Contractul cu Clientul în scris sau pe un mediu durabil agreeat, în timp ce valabilitatea Contractului se încheie cu un preaviz de expirare de 30 de zile. Perioada de preaviz începe să curgă în ziua următoare zilei în care notificarea este trimisă celeilalte părți contractante, cu excepția cazului în care este specificat altfel în acești termeni sau în Contractul cu Clientul.

19.4 Rezilierea Contractului nu afectează nicio datorie existentă la momentul rezilierii. Aceste GTC-uri vor rămâne în vigoare până când toate cererile și obligațiile existente dintre Client și Broker vor fi soluționate.

19.5 La încetarea contractului, brokerul este obligat, la instrucțiunile clientului, să transfere instrumentele financiare către client sau să obțină vânzarea acestora din portofoliul său.

19.6 Indiferent de orice prevăzut în acest articol, cu condiția ca Contractul să fie reziliat din orice motiv din partea Brokerului, Clientului sau a altor persoane care acționează în numele Clientului, Brokerul va notifica Clientul cu privire la acest fapt fără întârziere nejustificată și în scris (trimite o Notificare scrisă).

19.7 La încetarea contractului, toate autorizările acordate Brokerului în legătură cu executarea contractului sunt considerate expirate.

19.8 În cazul în care Brokerul încheie un acord cu Clientul pentru un contract de servicii financiare folosind mijloace de telecomunicații la distanță, Clientul nu are dreptul de a rezilia acordul fără a prezenta motive în cazul serviciilor financiare, al căror preț depinde de schimbările pieței financiare pe care Brokerul nu le poate influența.

20. Politica de confidențialitate

20.1 Subiectul secretului de afaceri sunt toate informațiile și documentele referitoare la Client și Broker care nu sunt publice, în special datele despre tranzacții și soldurile conturilor Clientului. Brokerul dezvăluie datele care constituie acest secret de afaceri altor persoane doar cu consimțământul anterior al Clientului. Brokerul poate divulga astfel de date fără acordul clientului doar în cazurile prevăzute de reglementări legale generale obligatorii.

20.2 Datele personale sunt, în conformitate cu art. 4 alineatul 1 din GDPR, date referitoare la persoana fizică identificată sau la o persoană fizică identificabilă care poate fi identificată direct sau indirect, în special pe baza unui identificator generic, a unui alt identificator, cum ar fi numele, numele de familie, numărul de identificare, datele de localizare sau un identificator online, sau pe baza uneia sau mai multor caracteristici sau caractere care alcătuiesc identitatea sa fizică, fiziologică, identitate genetică, identitate psihologică, identitate mentală, identitate economică, identitate culturală sau identitate socială.

20.3 Prin semnarea Contractului, Clientul recunoaște că Brokerul va pretrata datele sale personale în scopul furnizării serviciilor de investiții conform Art. 6 par. 1 (b) (c) și (f) din GDPR, în sfera și modul conform Legii Valorilor Mobiliare sau legislației în vigoare. În același timp, Clientul recunoaște că este obligat, chiar și fără consimțământul său, să furnizeze datele sale personale Brokerului,

conform GDPR sau unei legi speciale, în special / dar nu exclusiv Legea Valorilor, Legea nr. 297/2008 Coll. privind Protecția împotriva Legalizării Veniturilor din Infraacțiuni și Protecția împotriva Finanțării Terorismului și a Amendamentelor la anumite Legi, cu modificările Legii nr. 595/2003 Coll. privind Impozitul pe Venit, Legea nr. 359/2015 Coll. privind schimbul automat de informații și conturi financiare în scopuri de administrare fiscală și modificarea anumitor legi.

20.4 Clientul recunoaște prin prezenta că Brokerul este obligat, în conformitate cu legea aplicabilă, să arhiveze date personale într-o anumită măsură pentru o perioadă prevăzută în legislația specifică.

20.5 La semnarea Contractului, Clientul (persoana în cauză) recunoaște că, în conformitate cu art. 28 din GDPR, brokerul, ca operator sau alte persoane autorizate să proceseze datele personale relevante în numele operatorului și să coopereze cu brokerul în achiziționarea clienților sau cu care brokerul a încheiat un acord de cooperare și care oferă garanții suficiente pentru adoptarea măsurilor tehnice și organizaționale adecvate pentru a asigura că prelucrarea datelor personale respectă cerințele GDPR și pentru a asigura că drepturile persoanei vizate (agenți financiari, agenți de investiții asociați și firme de investiții) au dreptul de a procesa informațiile personale ale clientului, în special pentru furnizarea corectă a serviciilor de investiții în conformitate cu legislația relevantă. Clientul este conștient că, în sensul art. 6 par. 1 b) și art. 49 par. 1 din GDPR, brokerul are dreptul sau, dacă este necesar pentru furnizarea corectă și la timp a serviciilor de investiții, să efectueze transferuri transfrontaliere de date către o țară terță sau o organizație internațională.

20.6 În cazul în care Brokerul procesează datele personale ale Clientului pe baza consimțământului său, Clientul are dreptul să își retragă consimțământul oricând. Detalii suplimentare despre zona de protecție a datelor sunt disponibile pe site-ul Brokerului la <https://www.finax.eu/en/legislation>.

20.7 La cererea Clientului, Brokerul poate acorda altei persoane acces doar în citire, permițându-i acesteia să vizualizeze soldurile, deținerile și istoricul tranzacțiilor Contului Clientului ("Acces la Vizionarea Contului"). Acest acces poate fi acordat altui Client, unui soț, unui părinte sau reprezentant legal, sau oricărei alte persoane desemnate de Client. Accesul la Vizionarea Contului este limitat doar la vizualizarea informațiilor; nu dă dreptul persoanei autorizate să dea instrucțiuni, să plaseze sau să modifice vreun ordin, să retragă sau să transfere fonduri, să schimbe strategia de investiții sau să vândă sau să gestioneze altfel Contul sau activele Clientului, și nu creează niciun drept de proprietate sau alt drept asupra activelor Clientului. Prin solicitarea accesului de vizualizare a contului, clientul consimtește, în sensul articolului 20.1, la divulgarea informațiilor acoperite de acces către persoana autorizată, rămâne pe deplin responsabil pentru cerere și pentru orice utilizare a informațiilor de către persoana autorizată și se angajează să despăgubească brokerul pentru orice pierdere rezultată din acordarea acestui acces, în conformitate cu cererea clientului. Clientul poate revoca accesul la vizualizarea contului în orice moment; revocarea intră în vigoare odată ce brokerul a procesat-o fără întârziere nejustificată. Brokerul poate refuza, suspenda sau retrage accesul la vizualizarea contului acolo unde este cerut prin lege sau dacă este necesar pentru a proteja clientul, persoana autorizată sau brokerul.

21. Plângeri

21.1 Drepturile și obligațiile Brokerului sau Clientului în legătură cu Plângerile privind serviciile oferite de Broker Clientului în baza acestui Contract sunt guvernate de Politica de Reclamații a Brokerului. Politica de Reclamații este publicată și disponibilă pentru Clienți în formă scrisă în birourile de vânzări ale Brokerului și în formă electronică pe pagina web a Brokerului <https://www.finax.eu/en/legislation>.

22. Informații despre riscurile de piață

22.1 Brokerul informează explicit Clientul cu privire la faptele și riscurile semnificative legate de tranzacționarea cu SC-uri. În special, Brokerul avertizează Clientul că tranzacționarea cu SC-uri este o activitate care implică un nivel ridicat de risc rezultat din utilizarea levierului financiar și din schimbarea rapidă a piețelor de valori mobiliare. Clientul recunoaște astfel de riscuri, precum și faptul că acestea pot duce la un dezavantaj financiar sau o pierdere pe cheltuiala sa.

22.2 Brokerul, în conformitate cu legea aplicabilă, va furniza Clientului informații privind instrumentele financiare furnizate de Broker (inclusiv informații despre natura și caracteristicile instrumentului financiar, riscurile asociate instrumentului financiar, indicația oricărui efect de levier și riscul de pierdere a întregii investiții, complexitatea instrumentului și descrierea acestora, interacțiunea acestor componente și impactul lor asupra riscurilor crescute, volatilitatea prețului instrumentului financiar și orice limitări ale accesului pe piață, obligațiile Clientului asociate instrumentului financiar sau care decurg din administrarea acestuia, cerințele pentru tranzacționarea pe bază de împrumuturi sau activități similare de tranzacționare, existența și termenii oricăror ipotecii sau alte drepturi similare pe care Brokerul le are sau le poate avea în legătură cu instrumentele financiare sau fondurile Clientului, sau dacă există un potențial drept de credit, orice drept de rezervă sau alt drept similar al Custodelui asupra instrumentelor financiare sau asupra numerarului clientului și potențiala răspundere a terților, inclusiv datele garantului).

22.3 Clientul, prin semnarea contractului particular, declară recunoașterea riscurilor și caracteristicilor tranzacționării valorilor mobiliare oferite de Broker. În această privință, Brokerul se obligă să ofere Clientului servicii în funcție de nivelul identificat de cunoștințe și experiență profesională a Clientului, inclusiv situația financiară a Clientului, obiectivele de investiții, capacitatea de a suporta pierderi, dacă astfel de date sunt solicitate de la Client în conformitate cu legea aplicabilă.

22.4 Clientul, prin semnarea Contractului, recunoaște explicit că suportă pe deplin toate pierderile suferite în tranzacționarea valorilor mobiliare și că, în acest caz, Brokerul nu poartă nicio răspundere, cu excepția cazului în care pierderea a fost cauzată din încălcarea obligațiilor Brokerului rezultate din Contract sau a reglementărilor generale obligatorii. La semnarea Contractului, Clientul recunoaște deținerea resurselor financiare suficiente pentru a accepta și suporta riscurile asociate tranzacționării valorilor mobiliare și pentru a suporta orice pierderi suferite în legătură cu această tranzacționare.

22.5 Informațiile sau materialele furnizate Clientului de către Broker nu reprezintă în niciun fel vreo recomandare sau consiliu al Brokerului pentru cumpărarea sau vânzarea de valori mobiliare sau alte instrumente financiare. Decizia de investiție a Clientului de a cumpăra sau vinde un anumit instrument financiar este decizia sa individuală, independentă și serioasă, pentru care Brokerul nu este în niciun fel răspunzător.

22.6 Deși informațiile furnizate de Broker provin din surse credibile, bazarea pe calcule de preț sau alte informații se face pe riscul clientului. Brokerul nu este în niciun fel răspunzător pentru pierderile suferite de client în urma utilizării acestor informații pentru tranzacționare. Nu există nicio garanție, explicită sau implicită, cu privire la informațiile disponibile clientului de la broker, mai ales dacă este vorba despre garanția unei adecvări absolute pentru a efectua o investiție în raport cu randamente pozitive.

22.7 Brokerul nu poate fi responsabil și nu este răspunzător pentru executarea fiecărui Ordin al Clientului pentru cel mai bun preț, în principal din motivul că Brokerul poate nu avea acces la toate piețele străine pe care SC-ul respectiv poate fi tranzacționat, sau alte Ordine obligatorii ale altor Clienți Brokeri pot fi tranzacționate înainte de Ordinul obligatoriu al Clientului și epuizează volumul disponibil al Ordinului Obligatoriu Client la cel mai bun preț, sau un broker sau o piață străină poate trimite Ordinul obligatoriu al Clientului dincolo de sistemele automate de execuție către execuție manuală (în acest caz, executarea Ordinului obligatoriu al Clientului poate fi semnificativ întârziată) sau o întârziere sau defectarea sistemelor de tranzacționare ale brokerilor sau pe piețele străine poate împiedica executarea Ordinului obligatoriu al Clientului, poate cauza întârzierea executării Ordinului obligatoriu al Clientului sau poate cauza neexecutarea Ordinului obligatoriu al Clientului pentru cel mai bun preț. 22.8 Brokerul informează explicit Clientul că, în cazul unei creșteri mari nejustificate a valorii SC-urilor din portofoliul său, înainte de a emite un Ordin obligatoriu de vânzare a acestor SC-uri, Clientul este obligat să verifice dacă această creștere a fost sau nu cauzată de scindare, divizare inversă sau de orice altă eroare terță, fie prin verificarea surselor de informații disponibile, fie prin numărul de telefon al Brokerului +421 232 447 760. Cu condiția ca Clientul să acționeze contrariu, Brokerul nu este răspunzător pentru eventualele pierderi sau daune suferite de Client ca urmare a încălcării obligației acelui Client.

23. Datorie de notificare

23.1 Brokerul este obligat să furnizeze Clientului informații importante legate de tranzacționare. Totuși, Brokerul nu are nici dreptul și nici autoritatea de a oferi Clientului consultanță fiscală sau juridică în legătură cu tranzacționarea cu instrumente financiare.

23.2 Brokerul este obligat să informeze Clientul dacă tranzacția pe care trebuie să o execute se referă la sistemul de protecție a clienților oferit de Investment Guarantee Fund și, de asemenea, la termenii garanțiilor oferite de Fond. Brokerul publică astfel de informații pe pagina [web www.finax.eu/en/legislation](http://web.www.finax.eu/en/legislation).

23.3 Brokerul oferă Clientului informații despre Broker și serviciile oferite de Broker, informații despre instrumentele financiare și strategiile de investiții propuse, inclusiv instrucțiuni și avertismente relevante privind riscurile asociate investițiilor în aceste instrumente sau cu strategii de investiții specifice și protecția instrumentelor sau fondurilor financiare ale Clientului, și dacă instrumentul financiar este destinat clienților de retail sau clienților profesioniști, având în vedere piața țintă identificată, informațiile despre locația serviciilor, informații despre toate costurile și taxele asociate care trebuie să includă informații legate de serviciile de investiții și serviciile auxiliare, inclusiv costurile de consultanță, costurile instrumentelor financiare recomandate Clientului și modul în care Clientul le poate plăti, inclusiv toate plățile terților, acestea fiind puse la dispoziție/publicate prin site-ul Brokerului la www.finax.eu/en.

23.4 În ceea ce privește furnizarea serviciilor de investiții către Client, Brokerul poate furniza aceste servicii, dar doar în măsura și condițiile prevăzute în MiFID II, Regulamentul și alte legislații aplicabile. Brokerul poate accepta sau furniza servicii menite să îmbunătățească calitatea serviciului relevant pentru Client și să nu contrazică îndeplinirea obligației Brokerului de a acționa în conformitate cu principiile fair dealing și diligence profesională. Aceste servicii includ toate comisioanele standard către terți, cum ar fi taxele de custodie, taxele de decontare a tranzacției, taxele către operatorul pieței reglementate și orice onorarii oficiale, judiciare și administrative. Brokerul poate oferi sau primi beneficii nemonetare de la o terță parte în legătură cu desfășurarea activității. Brokerul oferă servicii și în legătură cu remunerația agenților financiari (sau a altor entități menționate în Articolul 6 din aceste GTC-uri) care desfășoară Intermedierea Financiară pentru Broker conform legii aplicabile, dar aceste servicii sunt menite să îmbunătățească calitatea serviciului relevant pentru Client. Brokerul va furniza clienților informații detaliate privind serviciile în conformitate și în măsura cerută de MiFID II.

23.5 Brokerul avertizează Clientul cu privire la faptul că alte costuri conexe (inclusiv costuri fiscale) pot fi suportate pentru Client în legătură cu tranzacționarea instrumentelor financiare care nu sunt soluționate de Broker, iar Brokerul nu necesită decontarea acestora.

23.6 Brokerul va furniza Clientului informații astfel încât acesta să înțeleagă caracterul și riscurile serviciilor de investiții, în special furnizarea instrumentului financiar, în timp potrivit înainte ca Clientul să fi semnat Contractul, Termenii și Condițiile acelui Contract și toate informațiile stipulate în Contract și în anexele acestuia. Clientul declară în mod obligatoriu că a aflat în avans Termenii și

Condițiile Contractului, precum și toate informațiile stipulate în Contract și în anexele acestuia, pe care le confirmă prin semnătura sa în Contract.

23.7 Brokerul oferă Clientului informații despre strategia de Executare a Ordinului, care sunt publicate pe pagina web a Brokerului <https://www.finax.eu/en/legislation>.

24. Livrarea documentelor scrise

24.1 Brokerul va livra toate documentele personal, prin serviciul de curierat, prin poștă sau prin mijloace electronice de comunicare (e-mail sau alte mijloace electronice) la adresa clientului ultima dată cunoscută de broker.

24.2 La livrarea personală (predarea documentelor de către broker către client sau reprezentantul acestuia), documentele sunt considerate livrate în momentul predării lor către client, chiar dacă destinatarul a refuzat să le predea.

24.3 Documentele trimise prin poștă sunt considerate livrate în interiorul țării în a treia zi după trimitere și în străinătate în a șaptea zi după trimitere, cu excepția cazului în care a fost dovedit un termen de livrare mai vechi.

24.4 Documentele trimise prin serviciul de curierat sunt considerate livrate în a treia zi după trecerea către curier, cu excepția cazului în care a fost dovedit un termen de livrare anterior.

24.5 Un document este considerat livrat chiar și în cazul în care transportul se întoarce Brokerului ca fiind nelivrabil din orice motiv conform articolelor 24.1 până la 24.4 din aceste GTC-uri.

24.6 Documentele trimise prin e-mail (poștă electronică) sau alte mijloace electronice sunt considerate livrate a doua zi după ziua trimiterii, cu excepția cazului în care s-a dovedit un termen de livrare anterior.

24.7 Clientul este obligat să furnizeze numele propriu și adresa completă a reședinței sau domiciliului, inclusiv codul poștal, pentru a asigura livrabilitatea corespondenței poștale. Extrasele de judecată, notificările și alte rapoarte de la Broker către Client pot avea forma unui document scris trimis prin poștă, un mediu compatibil, tranziție electronică la distanță etc.

24.8 În cazul atestării livrării documentelor, este suficient să se dovedească această livrare sau să se dovedească faptul că plicul care cuprinde aceste documente conținea o adresă corectă și a fost trimis ca poștă recomandată.

25. Dispoziții finale

25.1 În cazul în care orice prevedere din aceste CGI devine parțial sau total invalidă, ineficientă sau inaplicabilă, valabilitatea și efectul altor prevederi nu vor fi afectate. Prevederile Legii Valorii Mobiliare, Codului Comercial, Codului Civil și ale altor reglementări juridice generale obligatorii aplicabile în SR vor fi folosite în locul unor prevederi invalide, ineficiente sau inaplicabile. Pentru a evita orice neînțelegere, acest lucru nu afectează protecția consumatorului, prevăzută de legea țării, în care persoana își are reședința obișnuită în sensul articolului 6, par. 2 din Regulamentul (CE) nr. 593/2008 al Parlamentului European și al Consiliului privind legea aplicabilă obligațiilor contractuale (Roma I).

25.2 Brokerul își rezervă dreptul la o modificare unilaterală, anularea GTC și a termenilor contractuali, în special din cauza modificărilor reglementărilor legale și/sau evoluțiilor din piața financiară și de capital și/sau dezvoltarea mediilor juridice sau de afaceri și/sau pentru funcționarea sigură a pieței de capital; și/sau în interesul stabilității pieței financiare sau a minimizării riscului și/sau la cererea Băncii Naționale a Slovaciei sau a altor autorități publice și/sau după introducerea unui nou serviciu furnizat în baza Contractului și/sau din cauza modificărilor regulilor tehnice sau procedurale aplicabile serviciilor și produselor Brokerului, precum și din motive de îmbunătățire sau furnizare a inovațiilor furnizate de Broker, în timp ce acesta va informa imediat Clientul sub forma unei notificări scrise la birourile de vânzări ale Brokerului și pe pagina web www.finax.eu/en specificând data la care aceste modificări intră în vigoare. GTC-urile modificate vor intra în vigoare nu mai devreme de 15 zile de la data publicării. În cazul în care Clientul nu este de acord cu astfel de modificări ale Termenilor și Condițiilor, este obligat să notifice în scris acest dezacord în cel târziu 30 de zile de la data publicării noilor Termeni și Condiții. Dacă nu este convenit altfel între Broker și Client, ambii au dreptul de a înceta relația contractuală reciprocă și de a soluționa cererile reciproce. Clientul, care este consumator conform unei reglementări legale speciale, are dreptul să rezilieze Contractul în termen de 30 de zile de la data publicării noului GTC gratuit și cu efect imediat. Atâta timp cât Clientul nu notifică Brokerul despre dezacordul său cu astfel de modificări ale GTC-urilor în termenul menționat mai sus, este considerat că a fost de acord și a acceptat oferta Brokerului, iar relațiile reciproce dintre Broker și Client sunt guvernate de aceste noi GTC-uri de la data valabilității lor.

25.3 Modificările documentației contractuale a Brokerului (inclusiv aceste Termene Contractuale), care nu afectează negativ drepturile Clientului și care reflectă doar (i) modificările legii aplicabile, (ii) constau în corectarea unor erori administrative, modificări ale datelor de contact sau de identificare ale Brokerului, sau modificări ale numerotării sau structurii documentației contractuale, (iii) se referă la introducerea de produse sau servicii noi pe care Clientul nu este obligat să le folosească sau (iv) constau în reduceri ale taxelor, taxelor sau altor costuri suportate de Client, nu vor fi considerate modificări la care se aplică obligațiile Brokerului privind notificarea modificărilor unilaterale și nu vor da naștere dreptului Clientului de a rezilia Contractul cu efect imediat.

25.4 Sfera acestor GTC sau părți ale acestora poate fi eliminată doar prin acordul scris al Brokerului și al Clientului.

25.5 Aceste GTC-uri au fost aprobate de Consiliul de Administrație al Brokerilor la 28.9.2026 și intră în vigoare începând cu 01.12.2026.

25.6 Aceste GTC-uri au fost publicate la 29.10.2026.