

CONTRACTUL DE ADMINISTRARE A PORTOFOLIULUI

1. Părțile contractuale

CLIENT

NUME	PRENUME		ID CLIENT
NUMĂR DE IDENTIFICARE / CNP	DATA NAȘTERII	LOCUL NAȘTERII	ȚARA NAȘTERII
TELEFON	EMAIL		TIP CLIENT
NAȚIONALITATE	ACT DE IDENTITATE	NUMAR DOCUMENT	
	☐ CI ☐ PAȘAPORT		
ADRESA DE DOMICILIU STRADĂ	NUMĂR	COD POȘTAL	ORAȘ
ADRESA DE CORESPONDENȚĂ STRADĂ	NUMĂR	COD POȘTAL	ORAȘ
IMPOZITE, PEP ȘI COMUNICAȚIE ȚARA ÎN CARE PLĂTESC IMPOZITE	CIF, DACĂ ESTE ALOCAT	CETĂȚEAN/REZIDENT SUA	CIF AMERICAN

OCUPAȚI SAU NU DUMNEAVOASTRĂ, SAU UNUL DINTRE APROPIAȚI, O FUNCȚIE PUBLICĂ IMPORTANTĂ, SAU VĂ SUNT APLICATE SANȚIUNI INTERNAȚIONALE?

☐ DA ☐ NU

SUNT DE ACORD CA TOATE CORESPONDENȚELE ÎN CONFORMITATE CU ARTICOLUL 6.6 DIN CONTRACT SĂ FIE TRIMISE ELECTRONIC.

☐ DA ☐ NU

BROKER

FINAX, O.C.P., S.A.
BAJKALSKÁ 19B
82101 BRATISLAVA
CIF: 51 306 727

REPREZENTAT DE:
JURAJ HRBATÝ,
PREȘEDINTELE CONSILIULUI

CONTACT

+40 312 295 723
CLIENT@FINAX.EU
WWW.FINAX.EU/RO

INSTRUCȚIUNI DE PLATĂ

BANCĂ: Citibank Europe PLC
NUMELE CONTULUI: FINAX CLIENTS
IBAN: DE08502109000221308034
VS:

☐ AUTORIZEZ AGENTUL FINANCIAR (FA) SĂ ÎNDEPLINEASCĂ ACTIVITĂȚILE CONFORM ARTICOLULUI 7 AL CONTRACTULUI:

TIP: AGENT FINANCIAR INDEPENDENT
DENUMIRE/NUME

ADRESĂ

CIF/NR. IDENTIFICARE

NUMĂR DE ÎNREGISTRARE NBS

TIP: AGENT FINANCIAR SUBORDONAT
DENUMIRE/NUME

ADRESĂ

CIF/NR. IDENTIFICARE

NUMĂR DE ÎNREGISTRARE NBS

PERSOANA CARE ACȚIONEAZĂ ÎN NUMELE FA

☐ CONFIRM CĂ AM CITIT CONTRACTUL DE ADMINISTRARE A PORTOFOLIULUI ȘI AM FOST INFORMAT DESPRE TERMENII GENERALI DE AFACERI, LISTA DE PREȚURI A SERVICIILOR ȘI DOCUMENTAȚIA CONTRACTUALĂ SUPLIMENTARĂ A SOCIETĂȚII ȘI ÎMI EXPRIM ACORDUL CU ACESTE.

DATA

LOC

DIN PARTEA CLIENTULUI

DIN PARTEA BROKERULUI

2. Obiectul contractului, contul clientului și taxe

2.1 Comerciantul și Clientul încheie un contract în temeiul art. 43 și următoarele din Legea nr. 566/2001 privind valorile mobiliare și serviciile de investiții, cu modificările și completările ulterioare (denumită în continuare „Legea privind valorile mobiliare”), (denumit în continuare „Contractul”). În baza Contractului, Comerciantul se obligă să furnizeze Clientului servicii de administrare a portofoliului, incluzând gestionarea și administrarea fondurilor bănești, a valorilor mobiliare și a altor instrumente financiare ale Clientului (denumite împreună „Valori Mobiliare” sau „Active Financiare”), inclusiv custodia, administrarea, achiziția și vânzarea acestora, precum și gestionarea contului Clientului destinat acestor operațiuni, în conformitate cu prezentele Termeni și condiții generale, Lista de prețuri a serviciilor și Strategia de investiții a Clientului, care constituie anexe la Contract. Clientul se obligă să achite Comerciantului remunerația și costurile aferente serviciilor furnizate, în cuantumul, la termenele și în condițiile prevăzute în Lista de prețuri a serviciilor și în prezentele Termeni.

2.2.2.2 Comerciantul se obligă, în baza informațiilor furnizate de Client și în conformitate cu strategia de investiții selectată, să:

- i) asigure constituirea și administrarea portofoliului Clientului;
 - ii) efectueze operațiuni de cumpărare și vânzare de instrumente financiare pentru portofoliul Clientului;
 - iii) administreze portofoliul Clientului, inclusiv exercitarea drepturilor aferente instrumentelor financiare. Clientul are obligația de a acorda Comerciantului întreaga cooperare necesară pentru executarea obligațiilor contractuale, inclusiv furnizarea la timp a documentelor și imputernicirilor necesare. Strategia de investiții selectată de Client face parte integrantă din Contract.
- 2.3 În scopul administrării portofoliului, Comerciantul deschide și administrează un cont al Clientului destinat exclusiv efectuării operațiunilor aferente administrării portofoliului (denumit în continuare „Contul”). Fondurile existente în Contul Clientului nu sunt purtătoare de dobândă, dacă nu se prevede altfel.
- 2.4 Pentru scopurile administrării portofoliului, Brokerul poate folosi și un cont tehnic colectiv al clienților, la care menține o evidență a subconturilor și asigură astfel separarea activelor fiecăruia dintre clienți.

2.5 Brokerul va încărca Contul Clientului orice taxe legate de furnizarea serviciilor de investiții conform Listei de Prețuri a Serviciilor. Clientul autorizează Brokerul să debiteze Contul Clientului cu taxele pe care Agentul financiar le impută Clientului conform Listei de Prețuri a Serviciilor.

3. Administrarea și evaluarea portofoliului clientului

3.1 Brokerul efectuează evaluarea Activelor Financiare în conformitate cu principiile de evaluare pentru fiecare VM și alte instrumente financiare. Evaluarea efectuată de Broker este decisivă pentru a determina valoarea portofoliului Clientului.

3.2 Brokerul se angajează să investească Activele Financiare, menținute pe contul Clientului înființat pentru scopurile administrării portofoliului, conform strategiei de investiție convenite, care este anexă la Contract. Clientul prin selectarea strategiei de investiție suportă pe deplin riscurile asociate cu evoluția monedelor individuale și a valorilor mobiliare.

3.3 Brokerul se angajează să asigure custodia și evidența VM ale Clientului, precum și administrarea portofoliului Clientului. Brokerul va asigura evidența VM slovacă în format scris prin intermediul contului deținător al Clientului menținut de Broker și/sau prin intermediul contului Clientului în depozitarul central de valori mobiliare sau la un membru al depozitarului central de valori mobiliare. Custodia, evidența și administrarea, inclusiv administrarea deținătorului, a VM-urilor străine vor fi efectuate de Broker în colaborare cu o companie străină care administrează VM-urile.

3.4 Brokerul se angajează să administreze VM în portofoliul Clientului și în acest scop să efectueze în special următoarele operațiuni:

- a) să încaseze venitul din dobândă al obligațiunii la scadență, principalul la maturitate obligațiunii,
- b) să încaseze dividendele din acțiuni și veniturile din vânzarea VM,
- c) să reprezinte Clientul în fața emitentului la impozitarea veniturilor din VM străine,
- d) să urmărească termenele de plată ale veniturilor VM slovacă, termenele de maturitate ale principalului VM slovacă,
- e) să efectueze și să înregistreze modificările în portofoliul Clientului pe baza achiziției de cumpărare sau vânzare de VM,
- f) să preia VM Clientului din portofoliul administrat de altă persoană, dacă aceste VM vor face parte din portofoliul Clientului administrat de Broker.

3.5 Brokerul va pune la dispoziția Clientului informații despre starea portofoliului său și despre starea fondurilor bănești din conturile Clientului conduse pentru scopuri de administrare a portofoliului, precum și informații despre tranzacțiile individuale efectuate electronic după logarea în contul său de pe site-ul Brokerului.

3.6 Clientul are dreptul să ceară determinarea valorii portofoliului său și în afara termenului convenit și Brokerul este obligat să livreze Clientului evaluarea portofoliului la data specificată în cererea scrisă a Clientului. Dacă termenul nu este specificat, Brokerul este obligat să-i trimită evaluarea în termen de 15 zile lucrătoare de la primirea cererii scrise.

3.7 Evaluarea portofoliului Clientului este valoarea portofoliului, care este determinată prin suma valorilor actuale ale instrumentelor financiare, altor valori mobiliare și fondurilor bănești din portofoliu. Valoarea instrumentelor financiare din portofoliu se determină conform procedurilor de evaluare, care sunt obișnuite pe piețele financiare individuale. Procedura de evaluare a componentelor individuale ale portofoliului Clientului este stabilită în Termenii Generali de Afaceri ai Brokerului.

3.8 Valoarea actuală a portofoliului Clientului este evaluarea sa (determinarea valorii) la o anumită dată stabilită. Valoarea actuală netă a portofoliului Clientului este valoarea actuală diminuată cu taxele corespunzătoare portofoliului Clientului.

3.9 În cazul în care strategia de investiție permite achiziționarea de fonduri mutuale, aceste instrumente financiare vor fi administrate de managerii de investiții corespunzători fondurilor respective.

4. Categorizarea clientului

4.1 Clienții sunt, în funcție de cunoștințele profesionale, experiență și cunoaștere pentru luarea deciziilor proprii de investiții și pentru evaluarea corectă a riscurilor care sunt implicate, împărțiți în trei categorii – i) client retail, ii) client profesional și iii) contrapartidă eligibilă. Brokerul este obligat să plaseze Clientul în categoria corespunzătoare (client retail, client profesional, contrapartidă eligibilă) și să informeze Clientul despre această clasificare corespunzătoare, fiecare categorie având măsuri diferite de protecție oferite Clientului. Brokerul oferă serviciul de administrare a portofoliului pentru toate categoriile de clienți. Clientul retail primește din partea Brokerului cu valori mobiliare protecția maximă detaliată și prescrisă de reglementările legale. Brokerul a plasat Clientul în categoria „client retail”. Definițiile exacte ale fiecărei categorii și drepturile acestora sunt prevăzute în Principiile și modificările clasificării Clienților publicate pe site-ul Brokerului www.finax.eu/ro/legislatie.

5. Principiile acțiunii brokerului

5.1 Brokerul este obligat, în special, să acționeze onest, echitabil și profesional, în concordanță cu cele mai bune interese ale Clientului. Principiile prevenirii conflictului de interese sunt publicate pe site-ul web al Brokerului www.finax.eu/ro/legislatie în documentul „Informații generale pentru clienți sau potențiali clienți înainte de a furniza serviciul de investiții” în secțiunea Măsuri în caz de conflict de interese. În caz de posibilitate de conflict de interese, Brokerul va acorda întotdeauna prioritate interesului Clientului. Despre detalii suplimentare, în special despre amenințările specifice ale conflictului de interese, Brokerul va informa obligatoriu Clienții.

5.2 Brokerul este obligat să ia măsuri astfel încât, în executarea comenzilor în administrarea portofoliilor pentru clienți, să obțină cel mai bun rezultat posibil pentru aceștia, luând în considerare prețul, costurile, viteza și probabilitatea execuției comenzii, decontarea tranzacției, mărimea și natura sau alte criterii legate de executarea comenzii sale.

5.3 Brokerul folosește următoarele forme de comunicare în relațiile comerciale cu clienții:

- a) discuție personală,
- b) livrarea documentelor prin poștă,
- c) comunicare prin e-mail,
- d) comunicare telefonică.

5.4 Clientul are dreptul să i se furnizeze informații clare, în special despre:

- a) Brokerul de valori mobiliare și serviciile oferite de acesta,
- b) instrumentele financiare și strategiile investiționale propuse, care ar trebui să includă îndrumări și avertismente pertinente despre riscurile asociate investiției în aceste instrumente sau în anumite strategii investiționale, protecția instrumentelor financiare sau fondurile clientului și dacă instrumentul financiar se adresează clienților neprofioniști sau profesioniști, având în vedere piața țintă identificată,
- c) locul desfășurării activității de servicii,
- d) sistemele de transmitere a ordinelor, inclusiv strategiile de executare a ordinelor,
- e) toate costurile și comisioanele aferente, care trebuie să includă informații referitoare la serviciile de investiții și serviciile auxiliare, inclusiv costurile sfaturilor, costurile instrumentelor financiare recomandate clientului și cum le poate plăti clientul, incluzând orice plăți terțe,
- f) toate serviciile de investiții furnizate și tranzacțiile individuale (raportare), astfel încât Clientul să fie rezonabil capabil să înțeleagă natura și riscurile serviciului de investiții și ale anumit tip de instrument financiar și să ia decizii de investiții informate.

5.5 În conformitate cu legislația aplicabilă, Brokerul este obligat, în anumite cazuri, să folosească un suport durabil pentru comunicarea cu privire la informațiile care trebuie transmise, care în general are formă de document scris. Clientul stabilește forma de comunicare prin alt mijloc durabil în art. 1 din acest Contract.

5.6 Brokerul acționează în soluționarea reclamațiilor conform legislației în vigoare, în special cu prevederile privind protecția consumatorului la distanță pentru servicii financiare. Detalii despre drepturile și obligațiile Clientului sunt conținute în Regulamentul de Reclamații publicat pe site-ul Brokerului www.finax.eu/ro/legislatie.

5.7 Prin intermediul site-ului Brokerului sunt oferite Clientului informații despre:

- a) brokerul de valori mobiliare și serviciile oferite de acesta,
- b) locul desfășurării serviciului,
- c) toate costurile și comisioanele aferente, care includ informații referitoare la serviciile de investiții și servicii auxiliare, inclusiv costurile pentru consiliere, costurile pentru instrumente financiare recomandate clientului și cum le poate plăti clientul, incluzând orice plăți terțe,
- d) termenii și condițiile generale,
- e) strategia de executare a ordinelor,
- f) instrumentele financiare și riscurile legate de ele,
- g) principiile și modificările de clasificare a clienților,
- h) regulamentul de reclamație,
- i) informații despre Fondul de Garantare al Investițiilor,
- j) informațiile generale clienților sau potențialilor clienți înainte de furnizarea unui serviciu de investiții.

5.8 Brokerul are dreptul să permită Clientului accesul de la distanță prin intermediul internetului la toate informațiile legate de activitățile conform acestui Contract, inclusiv toate informațiile pe care Brokerul le are despre Client

iar clientul își dă în mod expres consimțământul ca Brokerul să pună la dispoziție astfel de informații și recunoaște că toate informațiile obținute astfel sunt obligatorii pentru Broker și sunt considerate informații furnizate conform articolului 1 din Contract.

5.9 Clientul are setate chei de acces inițiale pentru a-i permite accesul la respectiva aplicație online, pe care le creează în procesul de înregistrare sau care îi sunt furnizate de Broker.

5.10 Clientul poate comunica cu Brokerul folosind limba română, engleză sau limba în care Brokerul publică documentația pe site-ul său www.finax.eu/ro. Clientul este de acord că Brokerul este autorizat să-i furnizeze informații în aceste limbi.

Indiferent de cele de mai sus, în cazul comunicării verbale, Brokerul își rezervă dreptul de a comunica cu Clientul în limba română sau engleză. În cazul comunicării cu un agent legat al Brokerului, Clientul poate folosi limba statului în care agentul legat își desfășoară activitatea.

6. Declarațiile clientului

6.1 Clientul este de acord în mod expres prin semnătura sa cu:

- a) Strategia de executare a ordinelor publicată pe site-ul www.finax.eu/ro/legislatie,
- b) executarea ordinului Clientului în afara unei piețe reglementate, unui sistem multilateral de tranzacționare sau unui sistem organizat de tranzacționare (i.e., pe piețele „OTC”), în legătură cu toate tranzacțiile,
- c) furnizarea informațiilor care nu sunt destinate în mod personal Clientului prin intermediul site-ului www.finax.eu/ro/legislatie,
- d) furnizarea de informații Clientului pe un suport durabil, în special prin mijloacele Serviciilor de Comunicare Electronică conform CG. Suportul durabil include în special și CD-ROM, DVD, hard disk-uri de pe calculatoare personale, unde este stocată poșta electronică. Dacă Clientul a menționat adresa de e-mail în art. 1 al Contractului, informațiile îi vor fi trimise acolo. Dacă nu a menționat adresa de e-mail, poate solicita în scris furnizarea informațiilor pe un alt suport durabil.

6.2 Clientul confirmă că:

- a) înțelege că acceptă Contractele furnizate de Broker și, în cazul oricăror obiecții privind conținutul acestui Contract, are dreptul să semneze un contract separat cu Brokerul,
- b) a luat cunoștință de conținutul Contractului și confirmă completitudinea, actualitatea și veridicitatea, a datelor sale personale și a informațiilor furnizate de el și este de acord cu toate datele din art. 1 până la 9 ale acestui Contract,
- c) este familiarizat cu conținutul Termenilor și Condițiilor Generale și Tariful Serviciilor,
- d) toate răspunsurile sale referitoare la cunoștințe, experiențe, obiective investiționale, situație financiară și atitudinea față de risc sunt adevărate și declară onest, că toate aceste informații, informațiile din art. 1 al acestui Contract și documentele prezentate în legătură cu acest Contract sunt actualizate, complete, adevărate și de încredere,
- e) Clientul înțelege că nu poate alege o strategie investițională mai riscantă decât cea evaluată de Broker conform legislației aplicabile că este potrivită pentru el pe baza formularului de înregistrare completat. Clientul poate alege însă o strategie investițională mai puțin riscantă decât cea considerată potrivită pentru el și recomandată de Broker,
- f) a fost informat despre toate costurile și comisioanele aferente serviciilor de investiții și serviciilor auxiliare furnizate pe baza acestui Contract, inclusiv orice plăți terțe,
- g) a primit informații despre principiile și dreptul de a solicita o schimbare în categoria de clasificare a clienților prezentată în secțiunea Legislație, pe site-ul Brokerului și despre încadrarea în categoria client retail. Clientul își exprimă acordul pentru includerea sa în categoria de client retail,
- h) a fost informat despre natura și riscurile asociate cu serviciile de investiții furnizate, despre regulile de gestionare a portofoliului, despre drepturile sale la furnizarea de informații din partea Brokerului, despre metoda și extinderea sistemului de protecție a clienților și despre garanțiile oferite de acest sistem, despre obligațiile și responsabilitățile Brokerului de valori mobiliare, despre metoda și frecvența evaluării instrumentelor financiare în portofoliul Clientului, despre specificațiile metodei de comparare a performanței portofoliului și despre tipurile de instrumente financiare care pot fi incluse în portofoliul Clientului,
- i) nu este o persoană cu un relație specială cu Brokerul,
- j) fondurile financiare care vor fi folosite pentru a efectua o tranzacție sau tranzacții în valoare de peste 15.000 EUR (sau echivalentul în moneda respectivă) sunt în proprietatea sa, este beneficiarul final și execută acest Contract și tranzacția sau tranzacțiile în nume propriu și cont propriu, în caz contrar Clientul trebuie să furnizeze numele, prenumele, codul numeric personal sau data nașterii și adresa de reședință, cetățenia persoanei fizice, tipul și numărul documentului de identitate sau denumirea, sediul și numărul de identificare al persoanei juridice sau al subiectului de afaceri, dacă este existent, al cărui proprietăți sunt fondurile, care este beneficiarul final, în numele cărei și pentru care cont s-a efectuat tranzacția, și să transmită Brokerului și consimțământul în scris al persoanei afectate pentru folosirea fondurilor pentru tranzacția efectuată și pentru a efectua acea tranzacție în contul său, în caz contrar este responsabil pentru daunele provocate Brokerului prin inacțiunea acestui Client. De asemenea, Clientul declară că fondurile financiare folosite pentru a efectua tranzacția sau tranzacțiile nu provin din activități infracționale și că semnarea Contractului de management al portofoliului, nici îndeplinirea obligațiilor și a tranzacțiilor sale nu constituie o operațiune financiară neobișnuită în conformitate cu legile privind prevenirea legalizării veniturilor rezultate din activități infracționale. Clientul, de asemenea, a confirmat cu adevărat în art. 1 al Contractului, dacă este sau nu o persoană politică expusă conform legislației privind prevenirea legalizării veniturilor provenite din activități infracționale. Orice modificare a circumstanțelor menționate în această declarație, Clientul se angajează să o raporteze Brokerului fără întârziere,

din activități infracționale. Clientul, de asemenea, a confirmat cu adevărat în art. 1 al Contractului, dacă este sau nu o persoană politică expusă conform legislației privind prevenirea legalizării veniturilor provenite din activități infracționale. Orice modificare a circumstanțelor menționate în această declarație, Clientul se angajează să o raporteze Brokerului fără întârziere,

k) să informeze imediat Brokerul despre schimbările datelor sale de identificare și ale informațiilor menționate în art. 1 din această propunere de Contract, inclusiv schimbarea rezidenței fiscale și a informațiilor din lista persoanelor sale de control, atribuirea unui număr de identificare fiscală și, prin acest fapt, se obligă să informeze Brokerul despre schimbarea datelor printr-o declarație de onestitate, în termen de 30 de zile de la data schimbării, dacă oricare informație sau oricare declarație menționată în art. 1, din cauza schimbării circumstanțelor, devine neadevărată. Clientul, de asemenea, se angajează prin semnătura sa să furnizeze Brokerului, la cererea acestuia, date suplimentare și declarații de onestitate în scopurile obligațiilor conform legii nr. 359/2015. despre schimbul automat de informații privind conturile financiare în scopuri fiscale și pentru modificarea și completarea anumitor legi,

l) este familiarizat și este de acord cu Politica de confidențialitate publicată pe site-ul Brokerului www.finax.eu/ro/legislatie. Brokerul, în conformitate cu aceste principii, colectează și prelucurează datele personale furnizate, conform Regulamentului (UE) 2016/679 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și libera circulație a acestor date și legea nr. 18/2018. privind protecția datelor cu caracter personal și modificarea și completarea altor legi (denumită în continuare „ZoOOU”).

6.3 Clientul – persoană din străinătate declară că este beneficiarul efectiv al venitului obținut conform acestui Contract, iar acest venit este considerat venit său conform legii țării în care este rezident fiscal.

6.4 Clientul este de acord că Contractul de management al portofoliului poate fi semnat electronic de la distanță.

6.5 Clientul este de acord că Brokerul are dreptul de a înregistra toate apelurile telefonice ale Clientului pe aparatul de înregistrare din motive de obligații legale pe durata Contractului, inclusiv cele care pot elimina erorile de identificare ale Clientului menționate în art. 1 al Contractului.

6.6 Clientul a confirmat în art. 1 al Contractului dacă este de acord sau nu este de acord cu utilizarea serviciilor de comunicare electronică conform CG, astfel încât corespondența care nu necesită semnătura sa sau a cărei natură permite acest lucru să îi fie trimisă la adresa de e-mail menționată în art. 1 al Contractului sau publicată pe site-ul Brokerului după ce clientul se loghează în contul său, altfel corespondența îi va fi trimisă în scris la adresa de reședință permanentă sau la adresa de corespondență dacă a furnizat-o, menționată în art. 1 al Contractului.

6.7 Clientul declară că și-a informat soțul/soția despre investiția propusă și a obținut acordul soțului/soției pentru realizarea ei.

7. Utilizarea agenților financiari

7.1 Prin consimțământul său din art. 1 al Contractului și prin semnătura sa, Clientul împuternicește agentul financiar (numit în continuare „AF”) menționat în art. 1 al Contractului ca, pe durata valabilității acestui Contract, să acționeze în numele și contul său, să ofere Brokerului instrucțiunile și directivele Clientului legate de furnizarea de servicii conform acestui Contract, să furnizeze Brokerului toate informațiile și documentele necesare pentru furnizarea de servicii, inclusiv să predea copii ale documentelor, precum și orice altă documentație relevantă legată de acest Contract și să se informeze despre starea și mișcările din contul Clientului. Pentru exercitarea și încetarea dreptului de acțiune a agentului financiar conform acestui articol, se aplică în mod adecvat prevederile referitoare la participanții reglementate în art. 4 Termenii și Condițiile Generale.

7.2 Clientul este de acord că obiectul dreptului menționat în punctul anterior trebuie să fie îndeplinit exclusiv în mod personal de către AF.

7.3 Conform legii și Politicii de confidențialitate publicate pe site-ul Brokerului www.finax.eu/ro/legislatie AF, în calitate de intermediar, are dreptul de a procesa datele personale ale persoanelor afectate – clienți.

8. Dispoziții finale

8.1 Contractul este încheiat pe o perioadă nedeterminată, cu posibilitatea rezilierii prin acord scris al ambelor părți contractuale sau oricând prin notificare scrisă de către oricare dintre părțile contractuale, inclusiv fără necesitatea de a se indica un motiv, iar valabilitatea Contractului se va încheia la expirarea unei perioade de notificare de 3 luni. Perioada de notificare va începe din a doua zi după ce notificarea a fost trimisă celeilalte părți, cu excepția cazului în care prevederile acestor termeni sau Contractului cu Clientul prevăd altceva.

8.2 Contractul de management al portofoliului devine valabil și aplicabil când

a) Brokerul primește contractul scris semnat de Client în prezența sa fizică și prin trimiterea fondurilor financiare ale Clientului în contul Brokerului, sau

b) Brokerul și Clientul încheie contractul scris electronic, trimițând fondurile Clientului din contul prevăzut la litera iii) în contul Brokerului și Clientul efectuează acțiuni pentru identificarea sa și verificarea identității următoarele acțiuni:

I. verificarea adresei de e-mail și a numărului de telefon,

II. trimite Brokerului o copie a cărții de identitate sau a unui alt document de identificare,

III. trimite Brokerului un document care dovedește existența unui cont bancar.

8.3 Drepturile referitoare la Contractul de management al portofoliului care nu sunt reglementate în mod expres, sunt guvernate de CG și de cele aplicabile conform legii nr. 566/2001, privind valori mobiliare și servicii de investiții și de prevederile legii nr. 40/1964 Codul Civil și legea nr. 513/1991 Codul Comercial și alte reglementări legale generale obligatorii din Slovacia. Pentru evitarea îndoielilor, prin aceasta nu este afectată protecția consumatorului, garantată prin lege țara unde are reședința obișnuită în sensul articolului 6 paragraful 2 din Regulamentul Parlamentului European și al Consiliului nr. 593/2008 privind legea aplicabilă obligațiilor contractuale (Roma I). Pentru soluționarea tuturor disputelor contractuale derivate din acest Contract sau cererile de despăgubire, părțile au convenit asupra competenței exclusive a instanței competente din Bratislava, Slovacia, fără a afecta posibilitățile oferite consumatorilor prin articolul 18 din Regulamentul Parlamentului European și Consiliului nr. 1215/2012 privind competența și recunoașterea și executarea hotărârilor în materie civilă și comercială.

8.4 Brokerul își rezervă dreptul de a modifica CG din motivele menționate în CG și de a informa Clientul despre modificările efectuate prin anunțuri la locațiile comerciale ale Brokerului și pe site-ul www.finax.eu/ro/legislatie. Clientul are dreptul să-și exprime dezacordul cu privire la schimbarea Termenilor și Condițiilor în modul și termenul specificate în Termeni și Condiții.