

## CONTRACT DE SERVICII DE INVESTITII FINANCIARE

Nr..... din data .....

**SSIF IFB Finwest S.A.**, cu sediul social in Mun. Arad, str. Dimitrie Bolintineanu, nr. 5, ap. 4 si ap. 5, Jud. Arad, cod unic de inregistrare RO 8099938, numar de ordine la Registrul Comertului J02/48/1996, numar operator date cu caracter personal: 13447, avand telefon 0257/281.611 si fax 0257/281.612, email [office@ifbfinwest.ro](mailto:office@ifbfinwest.ro); [ifb@ifbfinwest.ro](mailto:ifb@ifbfinwest.ro), contul bancar RO 80 BTRL 0020120217049301 si **Contul Clienti** RO 04 BTRL 00201202170493XX, ambele deschise la Banca Transilvania - Sucursala Arad, **Cont Clienti** RO 92 BACX 000000455005000 deschis la Banca Unicredit Tiriac Arad, reprezentata legal de Molnar Octavian, Director General, actionand ca societate de servicii de investitii financiare, autorizata de ASF prin Decizia nr. 2735/08.08.2003, inregistrata in Registrul ASF cu nr. PJR01SSIF/020065 ca furnizor de servicii de investitii financiare, conform Atestatului de inscriere nr. 434/08.06.2006, in calitate de prestator de servicii de investitii financiare, numita in continuare "**IFB Finwest**", si Titularul de Cont, identificat in "**Cererea de Deschidere Cont**" anexata, numit in continuare "**Client**", au incheiat acest contract in urmatoorii termeni si conditii asupra carora partile au convenit:

### I. OBIECTUL CONTRACTULUI

**Art.1.** Obiectul prezentului contract il reprezinta prestarea de catre **IFB Finwest** pentru Client a tuturor serviciilor de investitii financiare, principale sau conexe, prevazute in Legea 126/2018 si in conformitate cu autorizatia primita de la ASF, incluzand, dar fara a se limita la, executarea de catre **IFB Finwest** a ordinelor si instructiunilor date de Client referitoare la diverse instrumente financiare.

Prezentul contract se aplica pentru toate tipurile de instrumente financiare incluzand, dar fara a se limita la, urmatoarele: actiuni, drepturi, obligatiuni, produse derivate de tipul contractelor futures si options, titluri de stat, instrumente tranzactionate in marja, etc. tranzactionate la Bursa de Valori Bucuresti (BVB).

### II. PREVEDERI GENERALE

**Art.2.** Prezentul contract este incheiat cu respectarea cadrului legislativ si de reglementare aplicabil societatii. aza .

**Art.3.** Toti termenii si expresiile folosite in prezentul contract au intelesul cu care sunt definiti prin cadrul legislativ si de reglementare aplicabil pietei de capital. Clientul declara ca intelege termenii folositi in prezentul contract.

**Art.4.** Clientul declara ca este in deplina cunostiinta de prevederile legislative si de reglementare privitoare la piata de capital si a tuturor celorlalte dispozitii legale aplicabile tranzactiilor cu valori mobiliare si tranzactiilor cu instrumente financiare derivate. Clientul declara ca va respecta aceste legi si regulamente si ca isi asuma intreaga responsabilitate pentru actiunile sale.

**Art.5.** Toate prevederile prevazute in acest contract, formeaza "**Conditile Generale**" aplicabile tuturor serviciilor de investitii financiare prestate de **IFB Finwest** catre Client si tuturor instrumentelor financiare utilizate. Pentru anumite servicii de investitii financiare se vor stabili si "**Conditii Speciale**" care se vor anexa la prezentul contract.

**Art.6.** Clientul intelege si accepta faptul ca investitiile in instrumente financiare comporta anumite riscuri de pierdere a capitalului investit si isi asuma in totalitate aceste riscuri precum si pierderile rezultate. **IFB FINWEST** nu isi asuma nici o raspundere pentru pierderile rezultate.

**Art.7.** IFB FINWEST nu garanteaza Clientului, verbal sau in scris, nici o suma fixa sau randament fix al investitiilor efectuate de Client in instrumente financiare.

**Art.8.** Clientul intelege si accepta faptul ca performantele trecute nu sunt o garantie pentru performantele viitoare.

**Art.9.** Clientul declara ca intelege riscul asumat si ca are capacitatea legala si financiara sa-si asume acest risc.

**Art.10.** Clientul declara ca intelege si accepta faptul ca IFB FINWEST poate in orice moment sa investeasca in nume propriu in aceleasi intrumente financiare in care sunt investite si fondurile Clientului.

**Art.11.** Clientul declara ca intelege si accepta faptul ca sumele disponibile din conturile sale deschise la IFB FINWEST si aflate in contul deschis pe numele IFB FINWEST la banca, nu sunt purtatoare de dobanda si este de acord ca IFB FINWEST sa faca plasamente in scopul obtinerii de dobanda si sa beneficieze de dobanda obtinuta.

**Art.12.** Clientul declara ca are capacitatea si, dupa caz, imputernicirea sa incheie acest contract si sa efectueze tranzactii si ca acest lucru nu incalca si nu contravine nici unei legi, regulament, hotarari judecatoresti, etc.

**Art.13.** Partile garanteaza in mod permanent ca functioneaza si sunt organizate cu respectarea legislatiei locale unde sunt infiintate si inregistrate.

**Art.14.** Clientul consimte prin prezenta in mod expres si renunta la orice restrictie privind confidentialitatea informatiilor impusa IFB FINWEST de legislatia in vigoare, in cazul prezentarii unor asemenea informatii in cadrul relatiilor cu organele de reglementare sau cu terti implicati in procesele organizatorice si decizionale ale IFB FINWEST. Prin terti implicati se inteleg, dar nu se limiteaza la, orice consultantii sau furnizori de servicii ai IFB FINWEST sau orice entitati romane sau straine ce fac parte din grupul IFB FINWEST. Tertii implicati se angajeaza la randul lor sa pastreze confidentialitatea informatiilor astfel obtinute.

**Art.15.** In conditiile impuse de modificarea legilor si/sau a regulamentelor emise de ASF/ alte institutii abilitate, Clientul este de acord ca IFB FINWEST sa introduca sau sa modifice unilateral, fara acordul Clientului, orice prevedere a acestui contract. In acest caz IFB FINWEST va notifica Clientul, prin modalitatea prevazuta in acest Contract, cu cel putin 3 zile lucratoare inainte de data la care modificarea va avea efect si va preciza Clientului legea sau regulamentul conform careia se fac modificarile respective. Dupa trei zile lucratoare modificarile vor avea efect fara a mai fi nevoie de alta formalitate.

### **III. CONDITII GENERALE PRIVIND TRANSMITEREA SI ACCEPTAREA ORDINELOR SI INSTRUCIUNILOR CLIENTULUI**

**Art.16.** Prin instructiunile sale date catre IFB FINWEST, Clientul declara pe proprie raspundere ca:

- a) nu cunoaste nici un motiv care ar afecta valabilitatea transferului dreptului de proprietate asupra instrumentelor financiare sau a unuia din atributele acestui drept;
- b) are suficiente disponibilitati banesti si instrumente financiare pentru a asigura decontarea tranzactiilor efectuate in baza ordinelor date;
- c) nu va transmite ordine de vanzare sau alte dispozitii referitoare la instrumentele financiare pe care nu le are in proprietate.

**Art.17.** Toate ordinele date de Client trebuie sa fie clare si sa respecte conditiile de continut si de forma stabilite de IFB FINWEST si trebuie transmise persoanelor delegate de catre IFB FINWEST sa preia aceste ordine.

**Art.18.** IFB FINWEST isi rezerva dreptul, discretionar si deplin, de a refuza acceptarea oricaror ordine sau instructiuni transmise de Client, oferindu-i explicatii cu privire la motivul refuzului. Acest lucru se poate intampla in orice situatii cum ar fi, dar fara a se limita la, urmatoarele: ordinul nu a fost clar transmis sau nu a respectat conditiile de forma sau de continut, clientul nu are suficiente disponibilitati banesti sau intrumente financiare, clientul nu are marja necesara, exista suspiciuni ca ordinele transmise de client sunt o incercare de acoperire a

---

unor activitati ilegale, ordinul nu respecta oricare dintre legile sau regulamentele existente, ordinul nu a fost transmis prin mijloacele de comunicare agreeate de **IFB FINWEST**, ordinul nu a fost transmis persoanelor desemnate in acest sens, etc. **IFB FINWEST** nu isi asuma nici o responsabilitate pentru cheltuielile, pierderile sau pagubele produse Clientului ca urmare a refuzului **IFB FINWEST** de a executa ordinul sau instructiunea respectiva.

**Art.19.** Responsabilitatea **IFB FINWEST** si a angajatilor sai cu privire la prestarea oricaror tipuri de servicii de investitii financiare in general si la executarea ordinelor in special este limitata doar la cazurile de frauda sau neglijenta grava.

**Art.20.** Clientul autorizeaza **IFB FINWEST** sa preia ordinele si instructiunile sale prin orice mijloc de comunicare agreeat, practicat si acceptat de catre **IFB FINWEST**, incluzand dar fara a se limita la: document semnat in original, fax, e-mail, telefon.

**Art.21.** **IFB FINWEST** isi rezerva dreptul discretionar de a solicita Clientului sa transmita ordine numai prin anumite mijloace de comunicare acceptate de **IFB FINWEST**, cum ar fi, dar fara a se limita la, urmatoarele: document semnat in original, fax, telefon, e-mail, etc. In acest sens, **IFB FINWEST** poate solicita oricand clientului retransmiterea sau confirmarea unui ordin sau a unei instructiuni prin oricare dintre aceste mijloace de comunicare.

**Art.22.** Clientul a luat la cunostinta faptul ca **IFB FINWEST SA** inregistreaza toate convorbirile telefonice, corespondenta electronica (care include fara a se limita la: e-mail, convorbiri skype, etc.) orice alta forma de comunicare fara a fi necesara o alta notificare prealabila.

Clientul a luat la cunostinta ca poate solicita **IFB FINWEST SA** copii ale inregistrarilor convorbirilor si comunicatiilor pe o perioada de cinci ani de la momentul in care au fost create inregistrarile respective.

Clientul a luat la cunostinta ca autoritatea competenta poate solicita **IFB FINWEST SA** copii ale inregistrarilor convorbirilor si comunicatiilor pe o perioada de pana la sapte ani de la momentul in care au fost create inregistrarile respective.

Clientul a luat la cunostinta ca aceste inregistrari vor fi pastrate si pot fi folosite drept probe in justitie sau in fata organelor de reglementare.

**Art.23.** Clientul este de acord ca **IFB FINWEST** poate sa instituie o procedura de identificare si autentificare a Clientului inainte de a prelua orice ordin sau instructiune, prin solicitarea datelor din Cererea de Deschidere de Cont sau prin stabilirea de parole, coduri sau carduri de identificare, dupa cum va crede de cuviinta.

**Art.24.** **IFB FINWEST** nu va fi responsabila in cazul intarzierilor de orice natura in executarea ordinelor Clientului, cum ar fi, dar fara a se limita la, intreruperi de comunicare intre **IFB FINWEST** si Client sau intre **IFB FINWEST** si institutiile pietei de capital.

**Art.25.** Cu exceptia situatiilor in care se specifica altfel, ordinele Clientului vor fi valabile numai in ziua in care au fost date, iar daca ordinele au fost date dupa inchiderea sesiunii din ziua respectiva, ordinele vor fi valabile numai in ziua lucratoare urmatoare.

**Art.26.** Cu exceptia situatiilor in care se specifica altfel, ordinele Clientului vor fi considerate ordine la piata si vor fi executate la cel mai bun pret existent in momentul introducerii acestuia. Clientul este de acord cu politica de executare a ordinelor.

**Art.27.** Cu exceptia situatiilor in care se specifica altfel, ordinele Clientului pot fi executate si partial.

**Art.28.** Cu exceptia situatiilor in care se specifica altfel, Clientul este de acord ca **IFB FINWEST** sa faca orice schimb valutar necesar in vederea realizarii decontarii sau repatrierii.

**Art.29.** Cu exceptia situatiilor in care se specifica altfel, Clientul este de acord ca orice schimb valutar sa se faca la cursul pietei oferit de banca in ziua efectuarii schimbului valutar. **IFB FINWEST** nu va fi tinuta responsabila pentru nivelul ratelor de schimb valutar folosite de banca si la care se efectueaza schimbul valutar pentru Client.

---

Clientul poate refuza acest curs valutar, doar in cazul in care sumele sunt destinate repatrierii si cu conditia notificarii **IFB FINWEST**, in prealabil, cu privire la data ulterioara la care doreste sa se realizeze schimbul.

**Art.30.** Cu exceptia situatiilor in care se specifica altfel, Clientul este de acord ca toate confirmarile, rapoartele si notificarile sa-i fie transmise de catre **IFB FINWEST** prin e-mail.

**Art.31.** Cu exceptia situatiilor in care se specifica altfel, clientul este de acord cu pastrarea sumelor de bani disponibile in contul sau deschis la **IFB FINWEST**, in vederea reinvestirii lor.

**Art.32.** Clientul declara ca orice ordin dat este rezultatul alegerii sale libere fara a depinde de sfaturile sau recomandarile de investitii ale **IFB FINWEST**. **IFB FINWEST** nu isi asuma nici o obligatie cu privire la eventualele pierderi ale Clientului.

**Art.33.** In legatura cu instrumentele financiare detinute de catre Client, **IFB FINWEST** are dreptul, dar nu si obligatia, sa ofere Clientului servicii conexe suplimentare cum ar fi: reprezentarea dreptului de vot al Clientului in Adunarile Generale; colectarea dividendelor, a dobanzilor si a altor drepturi in numele si in contul Clientului; efectuarea de subscrieri; reprezentarea Clientului in relatia cu emitentii sau alte institutii. In acest scop, Clientul este de acord sa imputerniceasca conform legii pe **IFB FINWEST** pentru efectuarea acestor operatiuni in numele si pe contul sau.

**Art.34.** Primirea ordinelor de la Client nu reprezinta automat acceptarea acestora de catre **IFB FINWEST**.

**Art.35.** Clientul autorizeaza **IFB FINWEST** sa faca orice transfer de instrumentele financiare inclusiv, dar fara a se limita la: transferul din registru la **IFB FINWEST** si de la **IFB FINWEST** la registru in scopul indeplinirii contractului, a ordinelor si a instructiunilor Clientului; transferurile obligatorii cerute de lege sau de institutiile pietei reglementate, etc. In acest sens, clientul autorizeaza expres **IFB FINWEST** sa solicite si sa obtina extrasul de cont si/ sau codul confidential de la Societatile de Registru in vederea efectuarii transferului.

**Art. 36.** Clientul autorizeaza **IFB FINWEST** sa ii reprezinte interesele in relatia cu toate Casele de Compensatie (Casa de Compensare Bucuresti etc.) si sa transfere in si din contul de instrumente financiare derivate al Clientului fonduri catre si de la aceasta.

**Art. 37.** Inaintea preluarii ordinelor de la Client, **IFB FINWEST** va determina valoarea activelor lichide apartinand clientului, aflate in custodia **IFB FINWEST**, pentru care **IFB FINWEST** ar putea acoperi necesarul de decontare in cazul in care, din motive exceptionale, sumele necesare decontarii tranzactiilor clientilor nu sunt disponibile la data decontarii. Determinarea valorii se face prin insumarea disponibilitatilor clientului aflate in custodia **IFB FINWEST**, cu instrumentele financiare apartinand clientului evaluate la valoarea de piata la data preluarii ordinului si ponderate cu 90%.

**Art. 38.** In situatia in care, datorita oscilatiei preturilor in bursa, suma din contul Clientului scade sub nivelul marjei si **IFB FINWEST** trimite apel in marja, Clientul se obliga ca pana cel tarziu la deschiderea urmatoarei sedinte de tranzactionare sa dea curs acestuia cu suplimentarea fondurilor necesare. Clientul autorizeaza **IFB FINWEST SA** ca in situatia in care nu raspunde apelului in marja dat de **IFB FINWEST**, acesta sa lichideze forat pozitiile descoperite, pe care le inregistreaza contul Clientului.

**Art.39.** In cazul in care Clientul utilizeaza o banca custode, **IFB FINWEST** isi rezerva dreptul sa solicite confirmarea ordinului de tranzactionare de catre banca custode inainte de acceptarea si executarea ordinului.

**Art.40.** **IFB FINWEST** va putea imprumuta Clientul cu disponibilitati banesti sau instrumente financiare, in situatiilor in care intre parti exista un acord separat in acest sens.

#### IV. DREPTURILE SI OBLIGATIILE IFB FINWEST

**Art.41. IFB FINWEST** deschide, opereaza si mentine in evidentele sale, unul sau mai multe conturi de disponibilitati banesti in numele Clientului, in vederea efectuarii platilor si incasarilor aferente operatiunilor cu instrumente financiare.

**Art.42. IFB FINWEST** deschide, opereaza si mentine in evidentele sale, unul sau mai multe conturi de instrumente financiare in numele Clientului, in vederea efectuarii de operatiuni cu instrumente financiare.

**Art.43. IFB FINWEST** tine evidenta tuturor instructiunilor, operatiunilor si documentelor ce determina modificarea pozitiiilor din cadrul conturilor de disponibilitati banesti sau de instrumente financiare ale Clientului, asigurand separarea acestora pentru fiecare client in parte si fata de cele ale societatii.

**Art.44. IFB FINWEST** mentine extracontabil o evidenta a miscarilor in contul de instrumente financiare al Clientului, precum si a soldului acestuia in baza rapoartelor de tranzactionare, decontare si a altor situatii furnizate de catre organismele de reprezentare ale pietelor organizate.

**Art.45. IFB FINWEST** crediteaza conturile de disponibilitati banesti ale Clientului cu:

- sume de bani pe care Clientul le avanseaza **IFB FINWEST** pentru executarea ordinelor si a instructiunilor sale;
- dobanzile, dividendele sau alte sume cuvenite clientului in baza instrumentelor financiare detinute in conturile de instrumente financiare ale clientului, daca **IFB FINWEST** va accepta sa se ocupe de aceste operatiuni;
- sumele nete de bani obtinute ca venituri in urma tranzactiilor efectuate cu instrumente financiare, dupa deducerea tuturor taxelor, impozitelor si comisioanelor aferente;
- orice alte sume de bani ce se cuvin Clientului din executarea prezentului contract.

**Art.46. IFB FINWEST** debiteaza conturile de disponibilitati banesti ale Clientului cu:

- sume datorate de client pentru decontarea tranzactiilor efectuate in numele si pe contul Clientului;
- comisioanele si taxele aferente serviciilor prestate;
- impozitele datorate statului a caror colectare intra in sarcina **IFB FINWEST**;
- comisioanele si spezele bancare;
- orice alte sume de bani ce se cuvin **IFB FINWEST** din executarea prezentului contract.

**Art.47. IFB FINWEST** actioneaza numai pe baza instructiunilor clientului, exceptand cazurile expres prevazute de lege si cazurile in care Clientul acorda **IFB FINWEST** autoritate discreționara de administrare a portofoliului sau de investitii.

**Art.48. IFB FINWEST** se obliga sa plateasca disponibilitatile banesti ale Clientului aflate in conturile pentru tranzactionarea instrumentelor financiare pe piata la vedere (spot) la simpla cerere a acestuia in termen de cel mult 3 zile lucratoare de la data cererii prin ordin de plata. Plata se va face in contul bancar specificat de client. Daca clientul nu specifica contul bancar, disponibilitatile banesti se vor vira in contul clientului specificat in "Cererea de deschidere de cont", anexata la prezentul contract. Pentru clientii nerezidenti, **IFB FINWEST** nu va fi tinuta raspunzatoare pentru abilitatea Clientului de a-si repatria sumele.

**Art. 48.1. IFB Finwest** va notifica Clientul dupa expirarea a 5 ani de zile de la data ultimei tranzactii, in vederea clarificarii relatiilor contractuale. Notificarea se va face telefonic cu asigurarea inregistrarii convorbirii sau in conformitate cu prevederile Art. 96 din prezentul Contract. Clientul va avea la dispozitie 60 de zile de la data notificarii, pentru a lua legatura cu IFB Finwest. Eventualele costuri legate de notificarea clientului vor fi suportate de catre acesta.

In cazul in care Clientul nu poate fi contactat/notificat la adresa indicata prin contractul de intermediere/actele aditionale ale contractului de intermediere dupa expirarea celor 5 ani de zile de la data ultimei tranzactii, acesta isi da acordul cu privire la modalitatile de returnare a disponibilitatilor banesti si/sau a actiunilor existente in portofoliul sau, astfel :

- IFB Finwest va transfera soldul de bani existent in portofoliul Clientului in contul bancar personal specificat al acestuia. In conditiile in care Clientul nu a specificat un cont bancar sau contul bancar

specificat se va dovedi a fi invalid, Clientul este de acord ca sumele sa ramana la IFB Finwest , urmand ca acestea sa fie returnate la solicitarea clientului,.

- IFB Finwest va transfera actiunile din portofoliul Clientului in sectiunea 1 a Depozitarului Central. Costurile de transfer se vor suporta de catre Client. In cazul in care soldul disponibilitatilor banesti din portofoliul clientului este insuficient pentru retinerea costurilor, Clientul imputerniceste IFB Finwest sa vanda din actiunile existente in portofoliu, pana la incidenta sumei, inainte de efectuarea transferului.

Dupa efectuarea operatiunilor de mai sus, Contractul va fi considerat reziliat.

**Art.49. IFB FINWEST** nu-si asuma nici un fel de responsabilitate pentru sumele sau instrumentele financiare ale Clientului tinute la banca custode sau la banca de decontare.

**Art.50.** In cazul in care Clientul foloseste o banca custode, aceasta preia obligatiile **IFB FINWEST** referitoare la administrarea conturilor de disponibilitati banesti si de instrumente financiare, obligatiile de decontare a tranzactiilor, precum si obligatiile de retinere si plata catre bugetul statului a impozitelor aplicate castigului de capital.

**Art.51. IFB FINWEST** efectueaza decontarea tranzactiilor efectuate, cu exceptia cazurilor in care Clientul foloseste o banca custode in vederea decontarii.

**Art.52.** Clientul are obligatia de a pune la dispozitia IFB FINWEST disponibilitatile banesti si instrumentele financiare necesare pentru realizarea decontarii tranzactiilor efectuate in numele lui, inainte de transmiterea ordinelor.

In situatia in care, din motive exceptionale, clientul nu dispune de sumele necesare decontarii tranzactiei, IFB FINWEST poate alimenta contul de disponibilitati al clientilor cu fonduri proprii necesare finalizarii tranzactiilor aflate in decontare cu respectarea urmatoarelor conditii:

- Suma folosita pentru acoperirea decontarii nu poate depasi valoarea calculata in conformitate cu art. 37
- In termen de maxim 2 zile lucratoare de la data decontarii, clientul are obligatia de a returna sumele respective prin virarea lor in conturile IFB FINWEST
- IFB FINWEST este imputernicit de catre Client sa vanda in mod discretionar instrumentele financiare aflate in contul Clientului, pentru acoperirea debitului acestuia. Clientul declara ca este de acord ca, in cazul in care nu isi indeplineste obligatiile de plata aferente operatiunilor derulate intr-un sistem de compensare-decontare, instrumentele financiare, altele decat cele derivate, detinute in contul/conturile deschise de IFB FINWEST sa fie utilizate pentru efectuarea de tranzactii de vanzare speciala/impusa in conformitate cu reglementarile operatorului sistemului de compensare – decontare.
- In termenul maxim de 10 zile de la data decontarii, IFB FINWEST va recupera toate sumele datorate de catre client valorificand instrumentele financiare aflate in custodie pentru acoperirea debitului
- In situatia in care clientul nu returneaza suma necesara decontarii, in perioada scursa de la data decontarii pana la data recuperarii acesteia, IFB FINWEST va refuza sa introduca noi ordine de cumparare pentru clientul respectiv.
- Costurile generate de operatiunea mentionata anterior se vor calcula in conformitate cu art. 77 si se vor recupera din contul clientului.

**Art.53.** In cazul in care Clientul furnizeaza catre IFB FINWEST SA o adresa de email valida, acesta isi exprima acordul expres ca toate informatiile comunicate de catre IFB FINWEST SA in conformitate cu reglementarile in vigoare, care se refera la orice notificari si/sau rapoarte, sa fie livrate clientului prin intermediul comunicatiilor electronice la adresa de email furnizata. Clientul a luat la cunostinta despre faptul ca IFB FINWEST SA dispune de un site web cu adresa [www.ifbfinwest.ro](http://www.ifbfinwest.ro) pe care il poate accesa in vederea preluarii de informatii nepersonalizate adresate tuturor clientilor si/sau potentialilor clienti.

**Art.53.1. IFB FINWEST** va trimite Clientului, prin mijlocul de comunicare convenit de parti, confirmarea tranzactiilor efectuate in cel mult 24 de ore de la data la care a avut loc tranzactia. In cazul existentei unei banci custode, se va transmite si acesteia o copie de pe confirmarea transmisa Clientului.

**Art.54.** In cazul in care clientul a furnizat o adresa de e-mail, in primele 10 zile ale fiecărei luni calendaristice sau ori de cate ori Clientul solicita acest lucru, **IFB FINWEST** va timite Clientului, prin e-mail extrasul de cont si situatia detaliata a contului de disponibilitati banesti si de instrumente financiare, aferente tranzactiilor efectuate in luna precedenta.

**Art.55.** **IFB FINWEST** se obliga sa pastreze confidentialitatea informatiilor privind operatiunile Clientului. Aceste informatii pot fi dezvaluite si utilizate numai in cazurile prevazute de lege si in fata organelor de reglementare ale pietei.

**Art.56.** **IFB FINWEST** nu are obligatia sa dea recomandari Clientului cu privire la oportunitatea cumpararii sau vanzarii unor anumite instrumente financiare.

**Art.57.** Disponibilitatile banesti ale Clientului vor fi pastrate in conturile de clienti deschise in numele **IFB FINWEST** la institutiile bancare. Disponibilitatile banesti si instrumentele financiare ale Clientului aflate la **IFB FINWEST** nu pot fi folosite de catre **IFB FINWEST** pentru onorarea sau garantarea propriilor sale obligatii de plata sau a altor clienti.

**Art.58.** **IFB FINWEST** va retine la sursa si va varsa catre bugetul de stat impozitele pe castigul de capital al Clientului daca legea va prevede acest lucru. In cazul in care Clientul este nerezident, acesta poate invoca eventualele dispozitii mai favorabile ale Conventiei de Evitare a Dublei Impuneri incheiate intre Romania si tara de origine a Clientului. **IFB FINWEST** nu este raspunzatoare in cazul in care Clientul nu prezinta documentele legale necesare pentru calculul impozitului sau pentru a invoca si a beneficia de aceste prevederi. In acest caz, Clientul este de acord ca **IFB FINWEST** sa retina impozitul pe castigul de capital in conformitate cu prevederile legale din Romania.

Clientul are cunostinta ca veniturile din dividende, precum si castigurile din capital aferente detinerilor sau tranzactiilor cu instrumente financiare, pot face obiectul impunerii conform legii nationale si/sau a conventiilor internationale.

In scopul aplicarii normelor prevazute mai sus, Clientul se obliga sa informeze **IFB FINWEST**, pe baza de declaratie, cu privire la tara sa de rezidenta fiscala, si sa furnizeze documentele necesare in scopul probarii acesteia. Clientul se obliga sa informeze imediat **IFB FINWEST** cu privire la orice schimbare intervenita in ceea ce priveste rezidenta sa fiscala in timpul derularii prezentului contract.

Clientul este de acord ca **IFB FINWEST** sa transfere institutiilor abilitate din tara sau strainatate informatii si documente care atesta identitatea Clientului si rezidenta fiscala a acestuia, in scopul stabilirii regimului de impunere aplicabil veniturilor obtinute de Client din operatiuni realizate in baza prezentului contract si/sau al impunerii acestor venituri conform legislatiei si normelor aplicabile.

**IFB FINWEST** se obliga sa informeze Clientul cu privire la sumele retinute cu titlu de impozit, in Romania sau in alta tara, din veniturile obtinute de Client din operatiuni realizate in baza prezentului contract. **IFB FINWEST** nu va fi raspunzator in cazul calcularii inexacte a sumelor retinute, in cazul in care acest lucru se datoreaza informatiilor si/sau documentelor incorecte sau incomplete furnizate de Client in legatura cu statutul sau rezidenta sa fiscala.

Clientul este de acord ca **IFB FINWEST** sa prelucreze si/sau transfere, in Romania sau in strainatate, date cu caracter personal al clientului, inclusiv date cu functia de identificare a acestuia, in scopul mentinerii evidentei contului Clientului si al indeplinirii operatiunilor prevazute in prezentul contract.

**Art.59.** **IFB FINWEST** va trimite Clientului toate documentele privind activitatea desfasurata in forma si avand continutul in conformitate cu reglementarile ASF.

**Art.60.** Marja initiala si nivelul minim al marjelor pe care clientul este obligat sa le mentina in perioada de derulare a contractului, din punct de vedere a tranzactionarii instrumentelor financiare derivate, sunt stabilite de catre operatorul de piata si pot fi modificat ori de cate ori acesta o face.

**Art.61.** **IFB FINWEST** are dreptul de a urmari marja clientului in scopul gestionarii riscului de intrare in apel in marja a clientului, dar si a **IFB FINWEST** in calitate de membru compensator.

**Art.62. IFB FINWEST** are dreptul de a face apel in marja asupra clientului ori de cate ori acesta intra in aceasta situatie.

**Art.63. IFB FINWEST** are dreptul de a cere de la Client rezerve reprezentand sume suplimentare marjei in conformitate cu art. 52 din regulamentul CRC nr. 3., in cazul in care considera necesar. **IFB FINWEST** are dreptul de a reprezenta clientii si de a face tranzactii in numele acestora.

**Art.64. IFB FINWEST** are dreptul de a inchide fortat din proprie initiativa fara nici o notificare prealabila, pozitiile deschise ale clientilor societatii care nu au iesit din situatia de apel in marja.

**Art.65. IFB FINWEST** are dreptul de a modifica fara anuntarea prealabila a clientilor, sumele necesare pentru marje in situatiile cand pretul activului suport fluctueaza puternic. Aceste modificari vor fi facute in concordanta cu modificarile solicitate de operatorul de piata si pe care acestea le-a facut in situatia mentionata.

**Art.66. IFB FINWEST** are dreptul de a acoperi necesarul de marja generat din tranzactiile cu instrumente financiare derivate, prin transferarea sumelor necesare din conturile aceluiasi client aferente tranzactiilor de pe alte piete, in cazul in care aceste conturi detin sume excedentare.

**Art.67. IFB FINWEST** are dreptul de a cere de la clienti datele pe care le considera necesare in vederea deschiderii conturilor pentru tranzactionarea de instrumente financiare derivate.

**Art.68. IFB FINWEST** se obliga sa plateasca comisioanele pe care le datoreaza operatorilor de piata si celorlalte institutii ale pietei de capital pentru tranzactiile efectuate de aceasta.

**Art.69. IFB FINWEST** se obliga sa puna la dispozitia clientului sumele disponibile aflate in contul acestuia pentru piata la termen (derivate) in termen de 24 de ore de la solicitare. Retragerea sumelor din contul de marja se poate face doar in situatia in care acestea devin disponibile, dupa marcarea la piata. Termenul de 24 de ore va curge doar dupa ce aceste sume devin disponibile, chiar daca solicitarea s-a facut anterior.

**Art.70. IFB FINWEST** se obliga sa execute cu buna credinta si confidentialitate ordinele care sunt transmise de clientii sai, luand toate masurile pentru obtinerea celor mai bune rezultate posibile pentru acestia. Executarea ordinelor se va face in conformitate cu Politica de executare a ordinelor si in conformitate cu datele specificate de clienti.

**Art.71. IFB FINWEST** are obligatia de a marca la piata zilnic instrumentele financiare din portofoliul clientului si de a evidenta in conturile acestora marja detinuta precum si profitul sau pierderea din tranzactiile efectuate.

**Art.72. IFB FINWEST** are obligatia de a inchide la scadenta pozitiile clientilor deschise pe pietele la termen (derivate) pe fiecare tip de contract. Inchiderea acestor pozitii se face in conformitate cu specificatiile contractelor.

**Art.73. IFB FINWEST** are obligatia de a utiliza sumele depuse de clienti pentru efectuarea tranzactiilor pe piata la termen (derivate) exclusiv pentru efectuarea si garantarea tranzactiilor acestora.

## V. DREPTURILE SI OBLIGATIILE CLIENTULUI

**Art.74.** Clientul este obligat sa completeze Cererea de Deschidere de Cont cu informatii complete si reale. Orice modificare a datelor cuprinse in Cererea de Deschidere de Cont va fi adusa imediat la cunostinta **IFB FINWEST**. **IFB FINWEST** nu este responsabila pentru prejudiciile care pot aparea datorita omisiunii sau incorectitudinii informatiilor furnizate de Client.

**Art.75.** Clientul are obligatia de a pune la dispozitia **IFB FINWEST**, disponibilitati banesti si instrumentele financiare necesare pentru realizarea decontarii tranzactiilor efectuate in numele lui, inainte de transmiterea ordinelor. Clientul are obligatia sa acopere orice prejudiciu cauzat **IFB FINWEST** si/sau tertilor prin neexecutarea obligatiilor.

Conturi client deschise de **IFB FINWEST**:



---

Pt piata BVB:

Cont LEI: RO 04 BTRL 00201202170493XX Banca Transilvania, Sucursala Arad,  
Cont USD: RO 84 BTRL 00202202170493XX Banca Transilvania, Sucursala Arad,  
Cont EUR: RO 50 BTRL 00204202170493XX Banca Transilvania, sucursala Arad,

**Art.76.** Clientul are obligatia achitarii tuturor comisioanelor si taxelor prevazute in prezentul contract si in toate anexele. In cazul in care Clientul nu dispune de sumele necesare acoperirii debitului provenit din taxele si comisioanele datorate, Clientul imputerniceste IFB FINWEST sa vanda in mod discretionar instrumentele financiare aflate in contul Clientului, pentru acoperirea debitului acestuia.

**Art.77.** In cazul in care Clientul intarzie in indeplinirea obligatiilor lui de a furniza instrumentele financiare sau disponibilitatile banesti necesare decontarii tranzactiilor sau achitarii comisioanelor si taxelor, va plati penalizari de 0,1% din suma datorata pentru fiecare zi de intarziere. Penalitatile se vor debita din contul Clientului cu prioritate fata de alte plati si fara nici o alta formalitate. Clientul se afla de drept in intarziere de la data decontarii tranzactiei.

**Art.78.** In cazul in care Clientul foloseste serviciile unei banci custode pentru fondurile banesti sau instrumentele financiare, Clientul va transmite custodelui instructiunile necesare de decontare a tranzactiilor executate de **IFB FINWEST** cel tarziu a doua zi de la data efectuarii tranzactiei. Clientul va instrui banca custode sa vireze sumele reprezentand comisioanele **IFB FINWEST**, cel tarziu a doua zi dupa data decontarii. In cazul in care aceste instructiuni nu sunt transmise la timp, **IFB FINWEST** poate lua, pe costul Clientului, orice masura necesara in vederea decontarii tranzactiei si pentru protectia sa.

**Art.79.** Clientul are obligatia de a instiinta **IFB FINWEST** in maxim o zi lucratoare despre aparitia oricarei modificari a situatiei sale financiare, cand aceasta poate sa afecteze decontarea tranzactiilor efectuate in contul lui.

**Art.80.** Clientul are obligatia de a instiinta **IFB FINWEST** in maxim o zi lucratoare despre aparitia oricarei modificari a situatiei sale juridice.

**Art.81.** Clientul are obligatia de a instiinta **IFB FINWEST** imediat despre orice modificari privind reprezentantii si imputernicitii autorizati sa ia decizii in numele si pe contul sau.

**Art.82.** Clientul are obligatia ca lunar sa faca demersurile necesare in vederea semnarii in original a tuturor ordinelor si instructiunilor date catre **IFB FINWEST** si transmiterii acestora catre **IFB FINWEST**, in cazul in care ordinele nu au fost transmise pe un suport durabil.

**Art.83.** Clientul se obliga sa raporteze catre **IFB FINWEST** orice detinere de instrumente financiare care depaseste pragurile de detineri stabilite de ASF. Clientul se obliga sa avertizeze **IFB FINWEST** despre orice ordin sau instructiune pe care o da catre **IFB FINWEST** si care in urma executarii ar putea duce la depasirea oricarui praguri stabilite de ASF. Clientul isi asuma toata responsabilitatea pentru tranzactiile efectuate de **IFB FINWEST** daca acesta nu a trimis notificare prealabila cu aceste detineri.

**Art.84.** Clientul se obliga de a notifica in scris **IFB FINWEST SA** calitatea/dobandirea calitatii de persoana initiata in raport cu unul sau mai multi emitenti, asa cum este prevazut in Regulamentele ASF. **IFB FINWEST** si toti reprezentantii care actioneaza in numele sau sunt exonerati in legatura cu ordinele de tranzactionare pe care clientul le-a emis fara aceasta notificare prealabila.

**Art.85.** Clientul are obligatia de a depune marja necesara efectuarii tranzactiilor si de a o suplimenta ori de cate ori situatia contului sau se afla in apel in marja. Clientul are obligatia de a raspunde in mod corespunzator apelului in marja.

**Art.86.** Clientul are obligatia de a depune sumele necesare pentru suplimentarea marjei in cazul in care **IFB FINWEST** isi exercita dreptul de a solicita o marja suplimentara in conformitate cu propria politica de administrare a riscurilor tranzactiilor efectuate pe piata la termen (derivate).

**Art.87.** Clientul este obligat sa instiinteze **IFB FINWEST**, intr-un interval de 3 zile, despre aparitia oricarei modificari a regimului sau juridic, a datelor de contact sau a situatiei financiare, daca aceasta pot sa afecteze decontarea tranzactiilor efectuate in contul clientului. Clientul va notifica imediat catre **IFB FINWEST** intrarea sa in incetarea de plati si dupa caz reorganizarea juridica sau falimentul.

## **VI. COMISIOANE, TAXE SI TERMENUL SI MODALITATEA DE PLATA**

**Art.88.** Clientul datoreaza **IFB FINWEST** comisioanele si taxele specificate in anexa de taxe si comisioane precum si in orice alta anexa la contract. Pentru efectuarea "tranzactiilor bursiere" si a "modificarilor pozitiei din Registru", clientul datoreaza societatii de servicii de investitii financiare comisioanele de tranzactionare corespunzatoare. Comisioanele sunt stabilite in functie de valoarea tranzactiilor si se vor achita in numerar sau cu ordin de plata in data executarii ordinului.

**Art.89.** Clientul datoreaza **IFB FINWEST** orice alte comisioane si taxe agreate de parti, prin acord in forma scrisa, pentru orice alt tip de servicii de investitii financiare prestate, chiar daca acestea nu sunt prevezute explicit in anexa de taxe si comisioane. Acordul scris se va putea face in orice forma incluzand, dar fara a se limita la urmatoarele: incheierea unei anexe la prezentul contract, specificarea comisionului pe ordinul transmis de catre Client si acceptat de catre **IFB FINWEST**, notificare transmisa pe fax, notificare transmisa prin e-mail, etc.

**Art.90.** Comisioanele si taxele vor putea fi modificate oricand, prin acordul in forma scrisa al partilor, pentru toate tranzactiile sau separat pentru anumite tranzactii. Acordul scris se va putea face in orice forma incluzand, dar fara a se limita la urmatoarele: incheierea unei anexe la prezentul contract, specificarea comisionului pe ordinul transmis de catre Client si acceptat de catre **IFB FINWEST**, notificare transmisa pe fax, notificare transmisa prin e-mail, etc.

**Art.91.** **IFB FINWEST** va incasa orice tip de comision, taxa sau impozit datorat de catre Client, pentru orice tip de servicii de investitii financiare prestate, fie prin prelevarea acestor sume de catre **IFB FINWEST** direct din conturile de disponibilitati banesti al Clientului deschise la **IFB FINWEST**, fie prin achitarea directa a acestora de catre Client. **IFB FINWEST** va avea dreptul discretionar de a alege metoda de incasare a comisionului fara notificarea in prealabil a Clientului. Clientul are obligatia alimentarii conturilor deschise la **IFB FINWEST** cu sumele necesare in vederea acoperirii acestor comisioane si taxe.

**Art.92.** In cazul in care decontarea se face de catre banca custode pe baza acordului de custodie si nu se pot aplica prevederile alineatelor precedente, custodele va vira sumele reprezentand comisioanele datorate **IFB FINWEST** cel mai tarziu a doua zi dupa decontare.

**Art.93.** Sumele negociate in valuta vor fi platite in LEI la cursul BNR valabil la data facturarii.

**Art.94.** Daca nu se specifica altfel in anexe sau pe factura, plata se va face in termen de maxim 3 zile lucratoare de la data facturarii.

## **VII. CONFIRMARI, CORECTII SI NOTIFICARI**

**Art.95.** Confirmarile, extrasele de cont sau orice alte comunicari trimise de **IFB FINWEST** catre Client se considera a fi corecte si aprobate de catre Client, daca in termen de maxim 2 zile lucratoare de la trimiterea acestora, dar nu mai tarziu de data decontarii tranzactiei, Clientul nu a emis nici o instiintare scrisa adresata acesteia prin care sa semnaleze aparitia anumitor nereguli. Dupa expirarea acestui termen datele se considera corecte si insusite si nici o alta schimbare nu va mai putea avea loc.

**Art.96.** Orice notificare este considerata a fi indeplinita la momentul comunicarii ei, fie sub luare de semnatura, fie sub forma unei scrisori transmise la adresa de domiciliu, fie prin e-mail sau prin fax. In cazul imposibilitatii comunicarii din motive datorate Clientului, cum ar fi dar fara a se limita la: neridicarea corespondentei, schimbarea adresei, nefunctionarea fax-ului, e-mail-ului, comunicarea se considera valabil efectuata de la data trimiterii de catre **IFB FINWEST**. In cazul in care in termenul mentionat in art. 95 clientul nu efectueaza niciun demers privind notificarea transmisa, aceasta notificare reprezinta acordul in forma scrisa conform art. 89 si 90.

## VIII. DURATA SI INCETAREA CONTRACTULUI

**Art.97.** Prezentul contract este incheiat pe perioada nedeterminata.

**Art.98.** Prezentul contract inceteaza in urmatoarele conditii:

- a) prin denuntarea unilaterala a contractului facuta de oricare dintre parti prin notificarea celeilalte parti cu minim 3 zile lucratoare inainte de data la care rezilierea contractului urmeaza sa-si produca efectele;
- b) prin acordul de vointa al partilor;
- c) in situatia in care Clientul sau **IFB FINWEST** este declarat in stare de incapacitate de plata sau faliment;
- d) prin reziliere conform Art. 48.1 din prezentul Contract.

**Art.99.** Incetarea contractului nu va afecta drepturile si obligatiile partilor deja aparute inainte de data la care rezilierea urmeaza sa-si produca efectele. In particular, incetarea contractului nu va afecta modul in care tranzactiile vor fi decontate ori modul in care banii si instrumentele financiare vor fi tinute.

**Art.100.** In cazul in care clientul denunta contractul, acesta va fi obligat ca in termenul de 3 zile pana la care rezilierea intra in vigoare sa-si inchida toate pozitiile ramase deschise pe piata la termen (derivate) si sa-si achite toate datoriile pe care le are fata de intermediar. Incetarea contractului nu exonereaza partile de indeplinirea obligatiilor contractuale ce le revin.

## IX. CESIUNEA CONTRACTULUI

**Art.101.** Partile nu pot cesiona unei terte parti drepturile si obligatiile decurgand din acest contract fara acordul prealabil scris al celeilalte parti.

## X. DISPOZITII FINALE

**Art.102.** Modificarea dispozitiilor prezentului contract se realizeaza numai prin acordul partilor, cu exceptia situatiilor mentionate expres in acest contract. Modificarile vor fi facute fie prin semnarea unui nou Contract, a unei noi Anexe de Taxe si Comisioane, a unei noi Cereri de Deschidere de Cont sau a unor noi Conditii Speciale fie prin notificarea Clientului conform clauzelor mentionate in acest contract.

**Art.103.** Partile sunt de acord ca acest contract, anexele, conditiile speciale si toate formularele sa fie incheiate in limba romana.

**Art.104.** Orice diferend intervenit intre parti in legatura cu executarea si interpretarea prezentului contract se va incerca sa se solutioneze pe cale amiabila. In situatia in care diferendul nu se solutioneaza pe cale amiabila, litigiul va fi supus solutionarii Camerei Arbitrale a pietei reglementate, acesta fiind rezolvat in baza regulamentelor si procedurilor proprii. Hotararea pronuntata de Camera Arbitrala este definitiva si executorie.

**Art.105.** Nici una din parti nu va fi raspunzatoare fata de cealalta pentru nici o pierdere, obligatie sau costuri suferite in urma neindeplinirii oricareia din obligatiile contractuale, cand aceasta neindeplinire este rezultatul oricarui eveniment sau cauza independenta de controlul acestei parti, incluzand, dar fara a se limita la: calamitati naturale, razboi, disfunctii majore in sistemul national de electricitate sau de comunicatii, disfunctii in sistemele de comunicatii sau sistemele informatice ale **IFB FINWEST** sau ale pietelor reglementate, suspendarea de la tranzactionare, precum si in alte cazuri care duc la imposibilitatea executarii obligatiilor de catre parti.

**Art.106.** Prin semnarea prezentului Contract, Clientul isi da consimtamantul pentru ca operatorul de date cu caracter personal **IFB FINWEST** sa prelucreze orice date cu caracter personal si orice alte informatii furnizate, in scopul constituirii bazelor de date despre clienti precum si in cadrul relatiei operatorului cu autoritatile competente si/sau cu alte entitati pentru care predarea bazelor de date este prevazuta prin obligatii legale (Regulamentul UE 2016/679 privind protectia persoanelor fizice in ceea ce priveste prelucrarea datelor cu

caracter personal si privind libera circulatie a acestor date) . Numarul de operator de date cu caracter personal al IFB FINWEST este: 13447.

**Art.107.** In cazul in care oricare dintre prevederile acestui contract se va considera ca este invalida, ilegala sau inaplicabila in urma unei hotarari judecatoresti sau arbitrale, aceasta nu va afecta valabilitatea si aplicabilitatea nici uneia dintre prevederile cealalte ale contractului. Partile vor depune toate diligentele necesare pentru inlocuirea prevederilor invalide, neaplicabile sau ilegale cu alte prevederi cu inteles cat mai apropiat prevederilor initiale.

**Art.108.** La prezentul contract, in cazul in care va fi necesar, se vor incheia anexe cuprinzand Conditiiile Speciale aplicabile diferitelor tipuri de servicii de investitii financiare prestate de **IFB FINWEST** catre Client. In cazul existentei unor diferende intre prevederile prezentului Contract si prevederile din Conditiiile Speciale, prevederile din Conditiiile Speciale vor prevala.

**Art.109.** Cererea de Deschidere de Cont, Anexa de Taxe si Comisioane si toate Conditiiile Speciale ale contractului, sunt parte integranta a prezentului contract. In caz de neconcordanta intre prevederile acestui contract si prevederile din Conditiiile Speciale, prevederile din Conditiiile Speciale vor prevala.

**Art.110.** Acest contract este guvernat de si va fi interpretat in conformitate cu legislatia romana.

**Art.111.** Contractul va intra in vigoare la data semnarii lui de catre ambele parti.

**Art.112.** Partile convin ca la data intrarii in vigoare a prezentului contract inceteaza pe deplin orice contract de intermediere anterior incheiat intre parti.

Incheiat astazi,....., in limba romana, in doua exemplare originale, cate unul pentru fiecare parte.

**IFB FINWEST SA**  
Director General  
Molnar Octavian

**Nume Client/ Denumire societate**

## ANEXA DE TAXE SI COMISIOANE

Suma minima pentru deschiderea unui cont este de 5.000 RON.

Conturi Client deschise de IFB FINWEST SA:

**Pt piata BVB:**

Cont LEI: RO 04 BTRL 00201202170493XX Banca Transilvania, Sucursala Arad

Cont USD: RO 84 BTRL 00202202170493XX Banca Transilvania, Sucursala Arad

Cont EUR: RO 50 BTRL 00204202170493XX Banca Transilvania, sucursala Arad

**I. IFB Finwest SA aplica urmatoarea grila de comisioane la suma initiala:**

Pentru suma initiala de	Comision % din valoarea tranzactiei	
	Cont asistat	Cont online
5.000 ron – 10.000 ron	1,5%	0,9%
10.001 ron – 50.000 ron	1%	0,8%
50.001 ron – 100.000 ron	0,9%	0,65%
100.001 ron – 300.000 ron	0,8%	0,5%
Peste 300.000 ron	Negociabil	Negociabil

**II. IFB Finwest SA aplica urmatoarea grila de comisioane la rulajul din ultima luna.**

In cazul unui rulaj mai mare clientul poate cere scaderea comisionului in functie de valoarea tranzactiilor realizate, conform grilei de mai jos. Responsabilitatea solicitarii de reincadrare in grila revine clientului.

Pentru rulaj in ultima luna in valoare de	Comision % din valoarea tranzactiei	
	Cont asistat	Cont online
50.000 ron	1%	0,8%
100.000 ron	0,9%	0,65%
500.000 ron	0,8%	0,5%
Peste 500.000 ron	Negociabil	Negociabil

**III.** Comisionul pentru tranzactiile realizate pe piata la vedere (spot) administrata de BVB este de .....% din valoarea tranzactiei.

**IV.** Pentru intermedierea tranzactiilor cu instrumente financiare derivate tranzactionate la BVB, clientul va plati un comision de ..... lei/contract.

**V.** Pentru intermedierea tranzactiilor cu titluri de stat, clientul va plati un comision de .....%

**VI.** Pentru intermedierea tranzactiilor cu obligatiuni, clientul va plati un comision de .....%

**VII.** Pentru intermedierea tranzactiilor intraday, clientul va plati un comision de .....%

**VIII.** Pentru vanzatorii unici comisionul este de minim 20 de lei.

Aceste comisioane sunt pentru operatiunile curente.

Pentru anumite tranzactii partile sunt de acord cu modificarea comisionului practicat la operatiunile curente, cu respectarea intereselor partilor implicate.

IFB FINWEST poate modifica unilateral comisionul curent pentru anumite produse la care institutiile pietei practica comisioane mai mari, in vederea recuperarii costurilor tranzactiilor cu aceste produse pe care le efectueaza in numele clientilor.

Daca in termen de maxim 2 zile lucratoare de la trimiterea confirmarilor, dar nu mai tarziu de data decontarii tranzactiei, Clientul nu a emis nici o instiintare scrisa adresata IFB FINWEST prin care sa semnaleze dezacordul sau cu privire la comisionul practicat, comisionul se considera a fi corect si acceptat de catre Client. Dupa expirarea acestui termen datele se considera corecte si insusite si nici o alta schimbare nu va mai putea avea loc.

**IX** -Alte taxe si comisioane aplicabile clientilor care au portofoliul in custodia IFB Finwest SA:

- Orice alta taxa prevazuta de catre Depozitarul Central va fi suportata de catre client, conform grilei de tarife afisate pe site-ul societatii. Aceasta se va actualiza in functie de modificarile taxelor practicate de catre Depozitarul Central, ori de cate ori va fi necesar.
- Pentru fiecare ordin executat, se va aplica o taxa fixa in valoare de 1,95 lei/ordin online sau 4,95 lei/ordin asistat. Aceasta taxa se va aplica incepand cu data de 01.12.2021.
- Comisionul minim anual egal cu echivalentul a 15 lei/luna daca nu a existat activitate pe anul precedent, sau diferenta până la 15 lei/luna dacă activitatea din anul precedent a generat comisioane sau taxe mai mici decat aceasta valoare.

In cazul in care soldul disponibilitatilor banesti din portofoliul clientului este insuficient pentru retinerea comisionului minim anual, clientul se obliga sa asigure existenta disponibilitatilor necesare pana la data de 30 Ianuarie a anului urmator. In caz contrar, clientul este de acord ca IFB poate sa vanda din actiunile existente in portofoliu, pana la incidenta sumei.

- Taxa transmitere documente fara corespondenta online : 20 lei/ transmitere.

Incheiata astazi ..... in 2 exemplare, cate un exemplar pentru fiecare din parti.

**IFB FINWEST SA**  
Director General  
Molnar Octavian

**Nume Client/ Denumire societate**

### CERERE DE DESCHIDERE DE CONT

Aceasta Cerere de deschidere de cont este utilizata in relatia cu clientii IFB FINWEST SA in vederea deschiderii contului de tranzactionare pe baza contractului de prestari servicii care are ca obiect efectuarea de tranzactii cu instrumente financiare prin intermediul serviciilor de investitii financiare oferite de IFB FINWEST si descrise in obiectul contractului.

**Nota: Toate datele se vor completa cu majuscule.  
 Va rog bifati numai unul din campurile de mai jos:**

Contractul va fi incheiat in forma scrisa:

In prezenta clientului:	La distanta:
-------------------------	--------------

Cerere noua:	Cerere modificata:
--------------	--------------------

#### 1. Date de identificare a clientului (Se completeaza numai de clientii persoane fizice):

Numele:
Prenumele:
Orice alte nume folosite (de ex. pseudonim):
Domiciliul Permanent: str.
nr.            bloc            scara            etaj            ap.            oras            judet/sector
cod postal                            tara
Domiciliu rezident (daca difera):
str.
Nr.            bloc            scara            etaj            ap.            oras            judet/sector
cod postal                            tara
Telefon :
Fax :
E-mail :
Cod Numeric Personal (CNP) :
TIN :
Seria si Nr Actului de Identitate (CI/Pasaport):
Data Eliberarii:
Entitatea:
Data Nasterii:
Locul Nasterii :
Tara de origine :
Cetatenia:
Nationalitatea:
Rezidenta:
Agent custode client:
Profesia:
Numele angajatorului:
Obiect de Activitate /Natura activitatii proprii:
Functia / Ocupatia:
Scopul si natura relatiei de afaceri derulate cu entitatea reglementata:



Perspectiva noastră. Profitul tău

**SSIF IFB FINWEST SA**

Sediul Social ARAD

Strada Dimitrie Bolintineanu 5, ap. 4 si 5

310176 ARAD

Tel: 0257-281611 Fax: 0257-281612

[ifb@ifbfinwest.ro](mailto:ifb@ifbfinwest.ro) [www.ifbfinwest.ro](http://www.ifbfinwest.ro)

Sursa fondurilor ce urmeaza sa fie utilizate in derularea relatiei de afaceri:
Beneficiar real altul decat Clientul:
Persoana expusa public
Membru al familiei persoanei expuse public sau Asociat apropiat al unei persoane expuse public
Functie publica detinuta:
Estimarea Valorii Investitiei:

**2. Date de identificare a clientului (Se completeaza numai de clientii persoane juridice, fiducii sau entitati fara personalitate juridica):**

Denumire Companie:		
Forma juridica:		
Reprezentant legal:		
CNP (Reprezentant legal) :		
Act identitate (Reprezentant legal) :		
Data nasterii (Reprezentant legal) :		
Functie publica :		
Persoana expusa public :		
Cetatenie (Reprezentant legal) :		
Reprezentantul legal este imputernicit pec ont :		
Sediul Social:		
Agent custode client:		
Telefon:		
Fax:		
E-mail:		
Pagina web:		
Certificat de inregistrare la Registrul Comertului (sau la autoritati echivalente):		
Numarul:	Seria:	Data:
Obiect de activitate si cod CAEN:		
Structura actionariatului / asociatilor (denumire, nr. actiuni/parti sociale, pondere)		
Tara de rezidenta:		
Cod Unic de Inregistrare:	TIN :	
Capital social subscris si varsat:		
Scopul si natura relatiei de afaceri derulate cu entitatea reglementata:		
Sursa fondurilor ce urmeaza a fi utilizate in relatia de afaceri:		
Estimarea Valorii Investitiei:		
Agent custode client:		

Cod unic de înregistrare: RO 8099938; Registrul Comerțului: J02/48/1996; Capitalul social: 9.195.820,90 lei;  
Cont Nr: RO04BTRL00201202170493XX Banca Transilvania, Sucursala ARAD

Cod operator date cu caracter personal : 13447



**3. Detaliile contului bancar:** (pt soc. com si client permanent e obligatoriu cel putin un cont)

Cont bancar:																				
Banca:																				
Cod SWIFT																				

Cont bancar:																				
Banca:																				
Cod SWIFT																				

Cont bancar:																				
Banca:																				
Cod SWIFT																				

**4. Lista altor persoane care au dreptul sa ia decizii in numele si pe contul titularului de cont:**

<b>Nume Imputernicit</b>				
CNP/Nr. Pasaport Tipul imputernicirii				
	Deplina*:	Restransa**:	Data nasterii:	Cetatenie:
Specimen Semnatura				
<b>Nume Imputernicit</b>				
CNP/Nr. Pasaport Tipul imputernicirii				
	Deplina*:	Restransa**:	Data nasterii:	Cetatenie:
Specimen Semnatura,				

\* *Imputernicire deplina*: mandatarul va efectua toate operatiunile necesare pentru a exercita drepturile si obligatiile prevazute de prezentul contract, inclusiv dreptul de a retrage bani din contul clientului - mandant;

\*\**Imputernicire restransa*: mandatarul va efectua toate operatiunile necesare pentru a exercita drepturile si obligatiile prevazute de prezentul contract, cu exceptia dreptului de a retrage bani din contul clientului – mandant  
Eu, Clientul mandant, declar in mod expres, ca imputernicitul poate efectua operatiunile pentru care a fost mandatat in numele si pe contul meu, semnatura lui fiindu-mi opozabila in toate cazurile.

**5. Modul de expediere a confirmarilor si a altor documente preferat de client:**

(obligatoriu cel putin una)

Adresa	La sediu <b>IFB FINWEST</b>	Fax	E-mail

In cazul in care Clientul furnizeaza catre IFB FINWEST SA o adresa de email valida, acesta isi exprima acordul expres ca toate informatiile comunicate de catre IFB FINWEST SA in conformitate cu reglementarile in vigoare, care se refera la orice notificari si/sau rapoarte, sa fie livrate clientului prin intermediul comunicatiilor electronice la adresa de email furnizata.

Correspondenta prin e-mail transmisa catre client va fi semnata electronic in vederea asigurarii securitatii si veridicitatii informatiilor transmise, iar specificatiile semnaturii electronice folosite vor fi urmatoarele :

Common name: GeoTrust DV SSL CA - G4

Organization: GT27412350

Serial number: 00:D2:A7

Fingerprint:

D2:1F:F3:88:6F:ED:97:38:64:63:FE:C2:1E:09:56:96:55:49:A2:9B:3B:A5:CB:0D:27:59:CC:47:D7:99:B0:FA

**6. Subsemnatul \_\_\_\_\_, in calitate de:**

Declar pe propria raspundere, in conformitate cu Legea nr.129/2019 si Regulamentul ASF nr. 13/2019, ca beneficiarul/beneficiarii real (i) este/sunt:

Nr.	Nume Prenume	Data si locul nasterii	CNP	Seria si nr. actului de identitate	Domiciliul sau Resedinta	Nr. tel Fax Email	Cetatenie	Ocupatia	Statutul Beneficiarului real		Functie publica	Persoana expusa public	
									Rezident	Nerezident		DA	NU

\* Prin *beneficiar real* se intelege orice persoana fizica ce detine sau controleaza in cele din urma clientul, in conformitate cu prevederile Legii 129/2019.

**Fiducii:**

<b>Constituitorul:</b>
<b>Fiduciarul:</b>
<b>Protectorul:</b>
<b>Beneficiarii:</b>
<b>Orice alta persoana ce exercita controlul in ultima instanta:</b>

**7. Declar ca la data semnarii acestui formular, singur sau impreuna cu alte persoane implicate sau cu care actionez in mod concertat, detin peste 5% din urmatoarele companii listate:**

Denumire Companie	Simbol	Numar de Actiuni	%

**8. Chestionar pentru testul de oportunitate/adevare**

Clientul este informat cu privire la faptul ca utilizand informatiile din prezentul chestionar, IFB FINWEST va proceda la evaluarea caracterului adecvat/oportun al produselor/instrumentelor financiare oferite spre tranzactionare, in vederea stabilirii profilului investitional al acestuia.

Clientul a luat la cunostinta ca evaluarea caracterului adecvat este realizata, pentru ca IFB FINWEST sa poata actiona in interesul clientului si in acest context sa poata stabili care sunt produsele/instrumentele financiare adecvate/oportune profilului clientului.

Prin semnarea prezentei cereri, Clientul declara ca in cazul in care refuza sa furnizeze informatiile din Chestionarul pentru testul de oportunitate/adevare, IFB FINWEST nu are obligatia de a evalua oportunitatea investitiei Clientului. Refuzul de a furniza informatii complete va conduce la imposibilitatea IFB FINWEST de a stabili daca produsele/instrumentele financiare avute in vedere sunt adecvate.

Va rugam sa raspundeti la urmatoarele intrebari avand ca scop final stabilirea de catre IFB FINWEST a instrumentelor financiare adecvate/ oportune profilului dumneavoastra de client.

- 
- 1) In ce categorie de varsta din cele descrise mai jos, va incadrati?
    - a..Sub 40 de ani
    - b.Intre 40 si 60 de ani
    - c.Peste 60 de ani
  
  - 2) Care este starea dumneavoastra civila?
    - a. Casatorit
    - b.Divortat
    - c.Vaduv
    - d.Necasatorit
  
  - 3) Care este venitul anual estimat sa il obtineti (cifra de afaceri, in cazul persoanelor juridice):
    - a.Pana in 10.000 euro
    - b.Intre 10.000 euro si 25.000 euro
    - c.Peste 25.000 de euro
  
  - 4) Tinand cont de faptul ca investirea in instrumentele financiare este grevata de un risc de pierdere, care este nivelul pierderii pe care sunteti dispus sa il acceptati din valoarea investitiei initiale?
    - a.Pana la 20 %
    - b.Pana la 40%
    - c.Pana la 100%
  
  - 5) Care este pregatirea dumneavoastra profesionala:
    - a.Studii superioare economice sau juridice
    - b.Alte studii superioare
    - c.Alte studii
  
  - 6) Ce experienta aveti in investirea pe piata de capital?
    - a Deloc
    - b.Pana intr-un an de zile
    - c.Intre 1 si 3 ani de zile
    - d.Peste 3 ani de zile
  
  - 7) Ati tranzactionat actiuni ale unor fonduri cotate pe piata (FP, SIF-uri)?
    - a Deloc
    - b.Pana intr-un an de zile
    - c.Intre 1 si 3 ani de zile
    - d.Peste 3 ani de zile
  
  - 8) Ati tranzactionat produse structurate?
    - a Deloc
    - b.Pana intr-un an de zile
    - c.Intre 1 si 3 ani de zile
    - d.Peste 3 ani de zile
  
  - 9) Ce este ex-data?
    - a data la care un actionar daca detine actiuni beneficiaza de dividend;
    - b.prima zi in care actiunile nu mai sunt purtatoare de drepturi.
    - c..Data la care are loc Adunarea generala a actionarilor la o societate listata
    - d. Nu stiu
  
  - 10) Ce drepturi aveti daca detineti actiuni?
    - a Dreptul la dividende si dreptul la vot;

- 
- b. Dreptul de a beneficia de servicii si produse permise din partea societatii la care detineti actiunile.
  - c. Salarii
  - d. Nu stiu

11) Cine are dreptul preemtiune?

- a. Actionarii de la data de inregistrare;
- b. Consiliul de Administratie
- c. Salariatii societatii
- d. Orice investitor chiar daca nu detine actiuni
- e. Nu stiu

12) Daca detineti actiuni la fonduri de investitii cotate pe piata (FP, SIF-uri), puteti sa le vindeti la un pret egal cu:

- a. Activul Net Contabil
- b. Pretul din piata
- c. Nu se pot vinde decat la maturitate
- d. Nu stiu

13) Daca detineti actiuni la fonduri de investitii cotate pe piata (FP, SIF-uri), puteti beneficia de:

- a. Dividende
- b. Dobanda bancara
- c. Cresterea activului net
- d. Alte beneficii salariale
- e. Nu stiu

14) Fondurile de investitii cotate pe piata (FP, SIF-uri) pot detine actiuni la societati necotate?

- a. Da
- b. Nu
- c. Numai in conditiile in care se aproba in Adunarea Generala a actionarilor
- d. Da dar numai daca companiile sunt companii romanesti
- e. Nu stiu

15) Un investitor care detine la data de referinta obligatiuni are dreptul sa incaseze:

- a. dividend
- b. cupon
- c. nu are voie sa incaseze nimic putand insa sa participe la adunarea generala a actionarilor
- d. salariu
- e. Nu stiu

16) Cum evolueaza randamentul unei obligatiuni atunci cand pretul acesteia creste

- a. Creste
- b. Scade
- c. randamentul obligatiunii nu este influentat de cresterea pretului
- d. Nu stiu

17) La ce pret se tranzactioneaza obligatiunile listate la Bursa de Valori Bucuresti?

- a. pret net, care nu include dobanda acumulata
- b. pret brut, care include dobanda acumulata
- c. Nu stiu

18) Care produse structurate au efect de levier?

- a. certificatele turbo
- b. certificatele index

- c.obligatiunile corporative
- d.actiunile
- e. Nu stiu

19) Care produse structurate ofera investitorilor posibilitatea de a profita de scaderea activului suport?

- a certificatele turbo long
- b certificatele turbo short
- c.certificate index
- d. Nu stiu

20) In cazul atingerii barierei unui produs structurat turbo:

- a tranzactionarea produsului este suspendata
- b.produsul continua sa se tranzactioneze, cu variatie zilnica extins
- c.este decizia emitentului de produse structurate
- d. Nu stiu

## 9. Adecvarea instrumentelor financiare:

In urma procesului de evaluare efectuat prin Chestionarul pentru testul de oportunitate/adecvare, IFB FINWEST considera ca fiind adecvate/oportune clientului pentru tranzactionare, urmatoarele instrumentele financiare, din categoria: .....

**Observatie: In urma procesului de evaluare interna a instrumentelor financiare pe care IFB FINWEST SA le ofera clientilor sai, acestea au fost impartite in urmatoarele 3 categorii:**

- Categoria 1** – instrumente financiare cu lichiditate ridicata, acces ridicat la surse de informatii, grad de volatilitate relativ scazut (ceea ce determina un risc scazut), complexitate redusa
  - Actiunile cuprinse in indicele BET cu exceptia FP
  - Obligatiunile municipale emise de orasele resedinta de judet
  - Obligatiunile emise de institutiile financiare internationale
  - Obligatiunile emise de emitentii din BET si BET FI
  - Titlurile de stat
  - Drepturile emise de societatile mai sus mentionate
- Categoria 2** –instrumente financiare cu lichiditate medie, acces mediu la surse de informatii, grad de volatilitate mediu (ceea ce determina un risc mediu), complexitate redusa
  - Restul actiunilor companiilor listate pe piata principala care nu fac parte din indicele mai sus mentionat cu exceptia actiunilor emise de fondurile de investitii (SIF-uri, FP, STK)
  - Obligatiunile companiilor listate pe piata principala si care nu fac parte din indicia mai sus mentionati
  - Actiuni listate pe ATI International
  - Drepturile emise de societatile mai sus mentionate
- Categoria 3** – titluri de valoare cu lichiditate redusa, acces scazut la surse de informatii, grad de volatilitate ridicata si risc mare, complexitate ridicata
  - Actiuni emise pe SMT administrat de BVB
  - Obligatiuni emise de emitenti pe SMT-BVB
  - Drepturile emise de societatile mai sus mentionate
  - Produse considerate cu complexitate ridicata:
    - Produsele structurate
    - Actiunile emise de catre Fondurile de investitii – SIF-uri, FP, STK etc.
    - ETF-uri pe indici

**Tranzactionarea altor instrumente decat cele de mai sus, sunt considerate ca fiind neadecvate/neoportune din punctul de vedere al IFB FINWEST pentru client si in consecinta clientul este avertizat cu privire la acest aspect pe care l-a luat la cunostinta prin semnarea cererii.**

Reevaluarea caracterului adecvat al profilului investitional al clientului se va efectua periodic, in urmatoarele conditii:

-la solicitarea clientului la modificarea oricarei informatii din Chestionarul pentru testul de oportunitate/adecvare  
-cu ocazia efectuării de catre IFB FINWEST a procesului de actualizare periodica a datelor de identificare sau de contact ale clientului si a oricaror informatii din prezenta cerere.

**10. Obiectivele investitionale (se pot bifa mai multe campuri):**

Speculativ	Portofoliu	Strategic	Altele, care?

**11. Este clientul reprezentant in Consiliul de Administratie sau in Conducerea Executiva a unor companii listate pe piata de capital?**

Compania	Functia

**12. Este clientul reprezentant in Consiliul de Administratie sau Conducerea Executiva a unui actionar al Bursei de Valori Bucuresti sau a ASF?**

Institutia	Functia

**13. Clientul a avut/are conturi deschise si la alti Intermediari Autorizati? Daca da, va rog sa precizati Intermediarul, valoarea tranzactiilor, detinerile de pozitii deschise la alt intermediar, frecventa si perioada in care s-au realizat.**

--

**14. Clientul declara ca a fost informat despre faptul ca IFB FINWEST SA incadreaza clientii din punct de vedere a protectiei de care beneficiaza in una dintre categoriile retail, profesional sau contraparte eligibila in conformitate cu criteriile cuprinse in Directiva UE 65/2014.**

Sunt considerati din oficiu clienti profesionali, clientii care fac parte din categoriile definite la Anexa 2 din Legea 126/2018, respectiv Anexa II din Directiva UE 65/2014.

IFB FINWEST va trata clientii drept contraparti eligibile in conformitate cu prevederile continute in pachetul legislativ MIFID II..

Clientul poate solicita modificarea incadrării efectuate de catre IFB FINWEST conform celor aratate mai sus, astfel:

- un client care ar intra in categoria contraparte eligibila poate solicita sa fie tratat ca un client profesional sau ca un client de retail
- un client care intr-o anumita situatie ar intra in categoria client profesional poate solicita sa fie tratat ca un client de retail.

Prin exercitarea optiunilor mentionate anterior clientii vor beneficia de un nivel de protectie cu privire la normele de conduita profesionala mai mare conform categoriei in care au solicitat sa fie incadrati.

Clientii de retail pot solicita incadrarea ca si clienti profesionali conform prevederilor din Directiva UE 65/2014 in situatia in care IFB FINWEST SA va parcurge toate etapele de evaluare si informare prealabila cu privire la drepturile de protectie pe care acestia le pot pierde.

Pentru exercitarea optiunii de incadrare clientul va alege conform tabelului de mai jos:

Profilul clientului		
Retail	Profesional	Contraparte eligibila

#### 14.1. Cont de tranzactionare

Staff	Institutie	Initiat/Institutie

**15.** Atunci cand IFB FINWEST SA va furniza servicii de administrare a portofoliului si/sau consultanta pentru investitii va proceda la evaluarea caracterului adecvat al serviciilor si instrumentelor financiare pentru a se asigura ca actioneaza in interesul clientului si va respecta conditiile impuse de reglemntarile legale in vigoare cu privire la informatiile si rapoartele pe care le va furniza clientilor acestea fiind stipulate in contracte distincte.

#### 16. Clientul doreste vizualizare online (se va bifa numai un singur camp)

NU:	DA:
-----	-----

#### 17. Clientul doreste tranzactionare online (se va bifa numai un singur camp)

NU:	DA:
-----	-----

#### 18. Certificare:

Prin semnarea prezentei cereri, confirm ca toate datele si declaratiile mele corespund realitatii si ca am citit si am inteles acest contract si am indicat corect obiectivele mele investitionale si nivelul de risc acceptat. Persoana care ofera informatii privind instrumentele financiare, serviciile de investitii sau serviciile auxiliare/Agentul delegat mi-a explicat riscul investitiilor in instrumente financiare, inclusiv, dar fara a se limita la, posibilitatea pierderii sumelor investite si faptul ca performanta trecuta a valorilor mobiliare nu reprezinta o garantie pentru performantele lor viitoare. Prin semnarea prezentei cereri, declar ca am luat cunostinta, in prealabil, de toate informatiile cuprinse in documentele de prezentare ale societatii (Document de prezentare) precum si despre incadrarea sau nu in categoria de investitori ale caror investitii sunt compensate de Fond, conform legii.

Prin semnarea prezentei cereri, declar ca ma angajez sa respect prevederile legislatiei in vigoare, precum si cele ale regulamentelor. Autorizez societatea de intermediere SSIF IFB FINWEST SA sa execute tranzactiile conform ordinelor de vanzare/cumparare transmise.

#### 19. Obligativitatea de a oferi informatiile cerute in cererea de deschidere de cont:

Conform Regulamentului privind instituirea măsurilor de prevenire și combatere a spălării banilor și a finanțării actelor de terorism prin intermediul pieței de capital, IFB FINWEST SA este obligata sa detina informatiile cuprinse in cererea de deschidere de cont.

#### 20. Modificarea datelor cuprinse in Cererea de deschidere de cont

Datele cuprinse in Cererea de deschidere de cont pot fi modificate la solicitarea expresa a clientilor primita de catre IFB FINWEST pe un suport durabil, fara a mai fi necesara semnarea acestei cereri.

**20.1. Clientul declara ca intelege obligatia de a-si actualiza datele de identificare si de contact, precum si orice alte informatii care au fost furnizate cu ocazia deschiderii de cont ori de câte ori este cazul și că își asumă efectele neîndeplinirii acestei obligații.**

**21. Anexez prezentei cereri de deschidere de cont urmatoarele acte:**

**Pentru persoane fizice:** (obligatoriu a se bifa cel puțin un document sau 2 în cazul imputernicitului)

- Copie document de identitate \*
- Imputernicirea pentru persoana care reprezintă clientul dacă diferă  Dovada contului deschis la o instituție bancară
- Copie acte de identificare ale beneficiarului real
- Cererea pentru deschiderea de cont referitoare la calitatea de persoană expusă public (C1)
- Copie act de identitate imputernicit
- Alte acte \_\_\_\_\_

**\*Document de identitate, înseamnă :**

- actul de identitate pentru cetățenii români rezidenți;
- pașaport emis de autoritățile din România, în perioada de valabilitate care atestă statutul de cetățean român, domiciliat în străinătate;
- document național de identitate sau pașaport, pentru cetățenii din statele membre ale Uniunii Europene și ale Spațiului Economic European;
- pașaport sau carte de identitate sau alt document similar, pentru cetățenii din statele terțe.

**Pentru persoane juridice:** (obligatoriu mai puțin ultimul pct.)

- Actul constitutiv / Contractul de societate și statutul
- Certificat de înregistrare
- Imputernicirea pentru persoana care reprezintă clientul, dacă aceasta nu este reprezentatul legal. Răspunderea pentru urmarirea mandatului imputernicitului îi revine în exclusivitate clientului.
- Certificatul constatator eliberat de Oficiul Național al Registrului Comerțului (pentru societățile comerciale) sau de autoritățile similare din statul de origine și documentele echivalente pentru celelalte tipuri de persoane juridice sau entități fără personalitate juridică, care să ateste informațiile ce țin de identificarea clientului. Documentul trebuie să aibă o vechime de maxim 30 de zile
- Declarația semnată de către reprezentanții legali cu privire la activitatea desfășurată de client, la funcționarea legală a acestuia și la sursa fondurilor și cu privire la beneficiarul real și acte de identitate ale beneficiarului real
- Dovada contului deschis la o instituție bancară

Alte acte \_\_\_\_\_

Documentele prezentate vor include traducerea legalizată în limba română, în cazul în care documentele originale sunt întocmite în alta limbă.

**22. Aprobarea deschiderii de cont (se va completa numai de către agentul IFB FINWEST):**

	Persoana care oferă informații privind instrumentele financiare, serviciile de investiții sau serviciile auxiliare /Agent delegat
Nume, Prenume și Funcția	
Autorizație ASF	
Semnatura	
Numar de Cont Client:	

Incheiata astăzi ..... în 2 exemplare, câte un exemplar pentru fiecare din părți.

**IFB FINWEST SA**  
Director General  
Molnar Octavian

**Nume Client/ Denumire Societate**



## TRANZACTIONAREA ONLINE

In cazul in care clientul opteaza pentru transmiterea ordinelor prin Internet folosind sistemul de **tranzactionare online**, IFB Finwest SA va pune la dispozitia acestuia accesul la sistemul de **tranzactionare online**.

In intelesul prezentului contract, sistemul de **tranzactionare online** reprezinta sistemul informatic controlat si operat de catre intermediar si accesat, prin Internet, de catre client, in scopul facilitarii preluarii si executarii ordinelor de tranzactionare ale clientului prin transmisiunea electronica a:

- ordinelor de tranzactionare ale clientului;
- instructiunilor clientului privind transferul de fonduri in/din conturile sale;
- instructiunilor clientului privind revocarea ordinelor de tranzactionare transmise si a caror executare nu a fost confirmata de catre intermediar, dar a caror stare permite retragerea lor din piata;
- confirmarii executarii ordinelor sau instructiunilor clientului de catre intermediar;
- accesarea de catre client, prin intermediul sistemului, la cotiatiile bursiere, activitatii contului, situatia portofoliului si alte servicii oferite prin intermediul sistemului.

"Ordine de tranzactionare" si "instructiuni" reprezinta ordinele de vanzare sau de cumparare de valori mobiliare si respectiv alte instructiuni receptionate de catre intermediar sub parola clientului prin sistemul de **tranzactionare online**.

Clientul este singurul utilizator autorizat al sistemului de **tranzactionare online** temeiul prezentului contract. Confidentialitatea si utilizarea parolei si a oricaror alte elemente de securitate care permit autentificarea clientului in sistem si accesarea conturilor sale de valori mobiliare constituie responsabilitatea exclusiva a clientului.

Clientul declara ca a luat cunostinta de modul de operare a sistemului de **tranzactionare online**, iar informatiile, statisticele, comentariile, analizele si celelalte materiale prezentate sunt protejate prin drepturi de autor sau alte drepturi de proprietate intelectuala apartin Intermediarului si clientul se obliga sa nu utilizeze aceste materiale sau continutul acestora fara autorizatia prealabila scrisa a Intermediarului.

Clientul este singurul raspunzator pentru toate ordinele si instructiunile sale, transmise in sistem electronic si receptionate de catre intermediar sub parola clientului. Intermediarul nu va putea fi tinut raspunzator fata de client sau fata de o alta persoana pentru nici un prejudiciu suferit de acestia ca urmare a executarii ordinelor sau instructiunilor clientului, preluate si executate de intermediar in conformitate cu dispozitiile prezentului contract.

Clientul declara ca a luat cunostinta ca datele, informatiile, statisticile si analizele privitoare la valori mobiliare sau alte instrumente financiare, accesibile clientului prin sistemul de **tranzactionare online**, nu constituie recomandari de investitii, indicii sau garantii ale performantelor viitoare ale acestor instrumente financiare. Clientul este dator sa efectueze propria analiza pe care sa isi fundamenteze deciziile de investitii si nu va putea tine raspunzator Intermediarul pentru nici un fel de pierdere pe care le-ar putea inregistra in legatura cu sau ca urmare a tranzactiilor efectuate de Intermediar in conformitate cu ordinele primite de la Client.

Intermediarul nu isi asuma nici o responsabilitate si nu garanteaza in nici un fel, explicit sau implicit, realitatea, actualitatea si integralitatea datelor si informatiilor prezentate si nu va putea fi tinut raspunzator fata de client sau fata de o alta persoana/entitate pentru nici un fel de daune care ar rezulta, direct sau indirect, din utilizarea sistemului sau de **tranzactionare online**, ca urmare a oricarei erori sau omisiuni.

Intermediarul nu va fi raspunzator pentru pierderile sau daunele suferite, in mod direct/indirect de catre client sau de orice alta persoana/entitate, ca urmare a accesarii sistemului de **tranzactionare online** de catre o persoana neautorizata de catre intermediar; caderii sistemului, intreruperii retelei de comunicatii sau interferentelor produse din cauze aflate in afara controlului intermediarului, inclusiv ca urmare a functionarii defectuoase a serviciului de Internet.

In situatia aparitiei unor disfunctionalitati ale sistemului de **tranzactionare online**, Intermediarul va depune diligente pentru a informa Clientul cu privire la aceste disfunctionalitati si durata previzionata a acestora. In cazul in care, din motive tehnice sau de alta natura, sistemul de tranzactionare prin internet devine temporar inoperant, Clientul este de acord cu utilizarea comunicarii prin telefon si fax pentru transmiterea ordinelor si instructiunilor catre Intermediar, Intermediarul fiind autorizat sa preia si sa execute ordinele si instructiunile primite de la Client prin mijloacelor de comunicare mentionate mai sus. In acest caz, transmiterea telefonica a ordinelor si instructiunilor Clientului se va face numai la numarul de telefon special alocat de Intermediar pentru preluarea acestora. Clientul isi exprima consimtamentul expre pentru inregistrarea si stocarea de catre intermediar a ordinelor si instructiunilor transmise telefonic de catre Client.

**Tranzactionarea online** se poate face doar in cazul in conditiile in care Clientul furnizeaza o adresa valida de e-mail.

**Clientul doreste vizualizare online (se va bifa numai un singur camp)**

DA:	NU:
-----	-----

**Clientul doreste tranzactionare online (se va bifa numai un singur camp)**

DA:	NU:
-----	-----

In cazul in care clientul opteaza pentru accesarea sistemului de **tranzactionare online**, acesta va primi informatiile cu privire la modul de accesare pe adresa de e-mail pe care a furnizat-o la deschiderea de cont.

Clientul a luat la cunostinta de obligativitatea modificarii periodice la 90 de zile, a parolelor de acces la sistemul de tranzactionare online.

**IFB FINWEST SA**  
Director General  
Molnar Octavian

**Nume Client/ Denumire societate**

**DECLARATIE**  
**a investitorului privind incadrarea investitiilor**

Subsemnatul(a) ..... domiciliat(a) in ....., identificat(a) cu .....,  
emis la data de ..... (zz/ll/aaaa) de catre ....., cod numeric personal  
.....

Titular / reprezentant legal al persoanei juridice ....., forma juridica ....., cu  
sediul in ....., numar din Registrul Comertului .....,  
cod unic de inregistrare ....., avand contul de sume banesti / instrumente financiare, aflat in  
evidenta intermediarului / a societatii de administrare a investitiilor SSIF IFB FINWEST SA.

Declar pe propria raspundere, cunoscand dispozitiile legale in vigoare in ceea ce priveste Fondul de compensare  
a investitorilor, ca am luat la cunostinta despre incadrarea sau nu in categoria de investitori ale caror investitii  
sunt compensate de Fond, conform legii, precum si despre cuantumul sumei cu care voi fi compensat.

Declar pe propria raspundere ca ma incadrez / nu ma incadrez in vreuna din situatiile mentionate:

- a)** investitori profesionali si institutionali (firme de investitii, institutii de credit, institutii financiare in sensul legislatiei privind institutiile de credit si adecvarea capitalului, societati de asigurari, organisme de plasament colectiv, fonduri de pensii), alti investitori profesionali si institutionali stabiliti prin reglementarile CNVM/ASF
- b)** organizatii internationale, guverne si alte autoritati ale administratiei publice centrale
- c)** autoritati ale administratiei publice regionale si locale
- d)** administratorii, inclusiv conducatorii, directorii, sau alte persoane responsabile, persoane a caror responsabilitate este intocmirea auditului membrilor Fondului, actionarii acestora cu detineri mai mari de 5% din capitalul social precum si investitorii cu statut similar in cadrul altor societati din acelasi grup cu membrii Fondului;
- e)** sotii, rudele si afinii pana la gradul I, precum si persoanele care actioneaza in numele investitorilor mentionati la lit.d);
- f)** persoanele juridice din cadrul aceluasi grup cu membrii Fondului;
- g)** investitorii care sunt direct raspunzatori sau au profitat de pe urma anumitor situatii in legatura cu un membru al Fondului care au condus la dificultatile financiare ale membrului sau au fost de natura sa conduca la deteriorarea situatiei financiare a acestora;
- h)** societati carora, din cauza marimii lor, nu li se permite intocmirea unui bilant prescurtat conform reglementarilor contabile (la data bilantului depasesc limitele a doua dintre urmatoarele 3 criterii, denumite in continuare criterii de marime: - total active: 3.650.000 euro; - cifra de afaceri neta: 7.300.000 euro; - nr. Mediu de salariati in cursul exercitiului financiar: 50)

Semnatura .....

Data .....

**ANEXA PERSOANE INITIATE (INSIDERI)**  
la contractul nr..... din data de .....

**Date de identificare Client (Se completeaza cu majuscule de clientii):**

Nume, Prenume/Denumire:
Cod Numeric Personal (CNP)/Cod Unic de Inregistrare:
Persoana imputernicita pe contul deschis la IFB Finwest SA:
<input type="checkbox"/> <b>Declar prin prezenta ca NU SUNT PERSOANA INITIATA (Insider) la nici un emitent.</b>
<input type="checkbox"/> <b>Declar prin prezenta ca SUNT PERSOANA INITIATA (Insider) la emitentul/emitentii:</b>

**Legislatia pietei de capital, Codul BVB si Regulamentele ASF in vigoare, reglementeaza, urmatoorii termeni:**

**Persoana initiata (Insider)** este clientul care are acces la informatii confidentiale si/sau privilegiate in legatura cu un Emitent ale caror instrumente financiare sunt admise pe piata reglementata la vedere administrata de B.V.B., precum si de un client care detine sau a detinut in urma cu cel mult 1 an pozitia de actionar semnificativ la cel putin o societate comerciala ale carei actiuni sunt admise la tranzactionare pe piata reglementata la vedere administrata de B.V.B. Categoriile de persoane initiate sunt prevazute in reglementarile C.N.V.M./A.S.F./U.E...

**Informatie privilegiata** este o informatie de natura precisa care nu a fost facuta publica, care se refera in mod direct sau indirect la unul sau mai multi emitenti ori la unul sau mai multe instrumente financiare, si care, daca ar fi transmisa public, ar putea avea un impact semnificativ asupra pretului acelor instrumente financiare, sau asupra pretului instrumentelor financiare derivate cu care se afla in legatura.

**Sunt prezumate a avea acces la informatii privilegiate:**

- Membrii consiliului de administratie si membrii conducerii executive a Emitentului a filialelor Emitentului si a societatilor controlate de Emitent;
- Angajatii Emitentului, ai filialelor sale sau ale societatilor comerciale controlate de Emitent, care prin activitatea desfasurata pot avea acces la astfel de informatii;
- Persoanele care presteaza servicii profesionale filialelor Emitentului si societatilor controlate de Emitent si au acces la astfel de informatii (auditori, avocati, consultanti);
- Actionari semnificativi ai Emitentului. Daca sunt persoane juridice, membrii Consiliului de Administratie si membrii conducerii lor executive;
- Toate persoanele cunoscute ca au obtinut astfel de informatii de la persoanele prevazute la litera a)-d);
- Toate persoanele care actioneaza concertat cu persoanele prevazute la litera a)-e);
- Toate filialele Emitentului.

**Raportari/notificari.** Toate **persoanele initiate (INSIDERI)** au obligatia sa notifice C.N.V.M./A.S.F., Emitentului si Pietei toate tranzactiile efectuate in contul propriu cu actiuni admise la tranzactionare pe piata reglementata emise de Emitentul in relatia cu care aceste persoane sunt considerate a fi initiate sau cu instrumente financiare derivate sau alte instrumente financiare asociate acestora.

Tranzactionarea in baza informatiilor privilegiate constituie **ABUZ DE PIATA si/sau MANIPULAREA PIETEI. Ambele se sanctioneaza potrivit legilor in vigoare.**

Prin semnarea prezentei Anexe, **confirm ca toate datele si declaratiile mele corespund realitatii** si ca am citit si am inteles aceasta anexa la contract si am indicat corect informatiile prezentate.

Clientul declara ca va notifica **IFB FINWEST** in termen de 24 de ore in legatura cu **orice modificare intervenita** referitor la calitatea sa de **Persoana initiata (INSIDER)**.

Refuzul de a furniza informatia completa si in termen va duce la exonerarea persoanelor care ofera informatii privind instrumentele financiare, serviciile de investitii sau auxiliare/agentilor delegati, a agentilor de bursa si societatii **IFB FINWEST** in legatura cu toate tranzactiile efectuate de client in calitate de **Persoana initiata (INSIDER)**.

	Persoana care ofera informatii privind instrumentele financiare, serviciile de investitii sau serviciile auxiliare / Agentul delegat
Nume, Prenume si Functia	
Autorizatie ASF	
Semnatura	

Incheiata astazi ..... in 2 exemplare, cate un exemplar pentru fiecare din parti.

**IFB FINWEST SA**  
Director General  
Molnar Octavian

**Nume Client/ Denumire Societate**