

**CONTRACT DE SERVICII DE INVESTITII FINANCIARE
PENTRU VANZAREA ACTIUNILOR DETINUTE DE VANZATORII UNICI**

Nr..... din data

SSIF IFB Finwest S.A., cu sediul social in Mun. Arad, str. Dimitrie Bolintineanu, nr. 5, ap. 4 si 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; 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 0000000455005000 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 intermedierea de catre IFB Finwest a vanzarii unice a actiunilor dobandite precum si a celor obtinute prin programul de privatizare in masa pentru Client in conformitate cu autorizatia primita de la ASF..

II. PREVEDERI GENERALE

Art.2. Prezentul contract este incheiat in baza Legii privind piata de capital si in baza tuturor regulamentelor aplicabile emise de ASF, Bursa de Valori Bucuresti, precum si de alte institutii ale pietei de capital. Toti termenii si expresiile folosite in prezentul contract au intelesul cu care sunt definiti prin legislatia pietei de capital precum si in celelalte regulamente emise de ASF si de alte institutii ale pietei de capital. Toate prevederile prevazute in acest contract, formeaza "Conditii Generale" aplicabile tuturor serviciilor de investitii financiare prestate de IFB Finwest catre vanzatorul unic.

Art.3. Clientul declara ca este in deplina cunostiinta de prevederile legislatiei pietei de capital si ale regulamentelor emise de ASF privitoare la piata de capital cat si ale prevederilor regulamentelor operatorilor de piata si ale Caselor de Compesatie si a tuturor celorlalte dispozitii legale aplicabile tranzactiilor cu valori mobiliare si tranzactiilor cu instrumente financiare derivate. Clientul declara ca intelege termenii folositi in prezentul contract, ca va respecta aceste legi si regulamente si ca isi asuma intreaga responsabilitate pentru actiunile sale. 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 garanteaza Clientului, verbal sau in scris, nici o suma fixa al tranzactiilor efectuate de Client cu instrumente financiare.

Art.4. 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.5. Partile garanteaza in mod permanent ca functioneaza si sunt organizate cu respectarea legislatiei locale unde sunt infiintate si inregistrate. 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.6. 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 consultanti 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 obtinute.

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

Art.7. Prin instructiunile sale date catre IFB FINWEST, Clientul declara pe proprie raspundere ca:

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

Art.8. 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. 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 situatie 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 instrumente financiare, 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. 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 fraudă sau neglijenta grava. Clientul autorizeaza IFB FINWEST sa preia ordinele si instructiunile sale prin document semnat in original.

Art.9. Clientul a luat la cunostiinta faptul ca IFB FINWEST SA inregistreaza toate convorbirile telefonice, corespondenta electronica (care include fara a se limita la: e-mail, etc.) orice alta forma de comunicare fara a fi necesara o alta notificare prealabila. Clientul a luat la cunostiinta 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 cunostiinta 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 cunostiinta ca aceste inregistrari vor fi pastrate si pot fi folosite drept probe in justitie sau in fata organelor de reglementare

Art.10. 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. 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. 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. Cu exceptia situatiilor in care se specifica altfel, ordinele Clientului pot fi executate si partial.

Art.11. 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. 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 efectuării 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 notificării IFB FINWEST, in prealabil, cu privire la data ulterioara la care doreste sa se realizeze schimbul.

Art.12. IFB FINWEST actioneaza numai pe baza instructiunilor clientului, exceptand cazurile expres prevazute de lege. 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. Primirea ordinelor de la Client nu reprezinta automat acceptarea acestora de catre IFB FINWEST.

Art.13. Clientul autorizeaza IFB FINWEST sa faca orice transfer de instrumente 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 efectuării transferului.

IV. DREPTURILE SI OBLIGATIILE IFB FINWEST

Art.14. IFB FINWEST deschide, opereaza si mentine in evidentele sale, unul sau mai multe conturi de disponibilitati banesti in numele Clientului, in vederea efectuării platilor si incasarilor aferente operatiunilor cu instrumente financiare. IFB FINWEST deschide, opereaza si mentine in evidentele sale, unul sau mai multe conturi de instrumente financiare in numele Clientului, in vederea efectuării de operatiuni cu instrumente financiare. IFB FINWEST tine evidenta tuturor instructiunilor, operatiunilor si documentelor ce determina modificarea pozitilor din cadrul conturilor de disponibilitati banesti sau de instrumente financiare al Clientului. 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.15. IFB FINWEST crediteaza conturile de disponibilitati banesti ale Clientului cu:

- sumele de bani pe care Clientul le avanseaza IFB FINWEST pentru executarea ordinelor si a instructiunilor sale;
- 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.16. IFB FINWEST debiteaza conturile de disponibilitati banesti ale Clientului cu:

- 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.17. IFB FINWEST se obliga sa plateasca disponibilitatile banesti ale Clientului dupa data decontării tranzactiei prin ordin de plata in contul bancar specificat de client in 'Cererea de deschidere de cont' sau prin mandat postal la adresa specificata in 'Cererea de deschidere de cont'. Pentru clientii nerezidenti, IFB FINWEST nu va fi tinuta raspunzatoare pentru abilitatea Clientului de a-si repatria sumele.

Art.18. 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.19. Plata impozitului pe venit datorat cade in sarcina clientului, cu exceptia in care legea prevede retinerea la sursa. 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 aplicării 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 probării 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 calculării 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.20. 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. 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.20.1. IFB Finwest va notifica Clientul dupa expirarea a 5 ani de zile de la data ultimei tranzactii, in vederea clarificării relatiilor contractuale. Notificarea se va face telefonic cu asigurarea inregistrării convorbirii sau in conformitate cu prevederile prezentului Contract. Clientul va avea la dispozitie 60 de zile de la data notificării, 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.

V. DREPTURILE SI OBLIGATIILE CLIENTULUI

Art.21. 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. 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 CNVM/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.22. Clientul are obligatia de a pune la dispozitia IFB FINWEST 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.

Art.23. 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 din pragurile stabilite de ASF. Clientul isi asuma toata responsabilitatea pentru tranzactiile efectuate de IFB FINWEST daca acesta nu a trimis notificare prealabila cu aceste detineri.

VI. COMISIOANE, TAXE SI TERMENUL SI MODALITATEA DE PLATA

Art.24. Clientul datoreaza IFB FINWEST comisioanele si taxele corespunzatoare pentru efectuarea "tranzactiilor bursiere" si a "modificarilor pozitiei din Regstru". Comisioanele sunt stabilite in functie de valoarea tranzactiilor si se vor achita in data executarii ordinului.

Art.25. 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. 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.26. Comisioanele si taxele vor putea fi modificate oricand, prin specificarea comisionului pe ordinul transmis de catre Client si acceptat de catre IFB FINWEST. 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.

Comisionul pentru tranzactiile realizate este de% din valoarea tranzactiei. Pentru vanzatorii unici comisionul este de **minim 20 de lei**.

Art.26.1. Alte taxe si comisioane aplicabile clientilor care au portofoliul in custodia IFB Finwest SA:

- o 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.
- o Pentru fiecare ordin executat, se va aplica o taxa fixa in valoare de 1,95 lei/ordin online sau 4,95 lei/ordin asistat.
- o 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.

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

VII. CONFIRMARI, CORECTII SI NOTIFICARI

Art.27. 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 prin email sau prin mandatul postal odata cu transmiterea banilor. 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 sau le poate ridica de la sediul intermediarului.

Art.28. 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.29. Orice notificare este considerata a fi indeplinita la momentul comunicarii ei, fie sub luare de semnatura, fie sub forma unei scrisori (mandat) 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.

VIII. DURATA SI INCETAREA CONTRACTULUI

Art.30. Prezentul contract este incheiat pe o perioada determinata, pana la executarea ordinelor, virarea sumelor de bani cuvenite si primirea confirmarii de primire de catre vanzatorul unic.

Art.31. Prezentul contract inceteaza in urmatoarele conditii:

- a) prin denuntarea unilaterală 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. 20.1** din prezentul Contract

Art.32. 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. 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 achite toate datoriile pe care le are fata de intermediar. Incetarea contractului nu exonereaza partile de indeplinirea obligatiilor contractuale ce le revin.

Art.33. 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 si a unei noi Cereri de Deschidere de Cont fie prin notificarea Clientului conform clauzelor mentionate in acest contract. Partile sunt de acord ca acest contract, anexele, conditiile speciale si toate formularele sa fie incheiate in limba romana.

Art.34. 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.35. 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.36. 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, in conditiile Regulamentului 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.37. In cazul in care oricare dintre prevederile acestui contract se va considera ca este invalida, ilegala sau inaplicabila in urma unei hotarari judecatoresti sau arbitrare, aceasta nu va afecta valabilitatea si aplicabilitatea nici uneia dintre prevederile celelalte 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.38. Acest contract este guvernat de si va fi interpretat in conformitate cu legislatia romana. Contractul va intra in vigoare la data semnarii lui de catre ambele parti. 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

CERERE DE DESCHIDERE DE CONT

Nota: Toate datele se vor completa cu majuscule.

Va rog bifati numai unul din campurile urmatoare: Nou Modificat:

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

Numele:		Prenumele:				
Orice alte nume folosite (de ex. pseudonim):		Stare civila :				
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 :
Email :			CNP :			
			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:		Loc de munca:		Functia / Ocupatia:		
Obiect de Activitate:						
Functie publica detinuta:			Persona expusa politic:			
Estimarea Valorii Investitiei:			Venitul Anual Aproximativ*:			

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

Cont bancar:																						
Banca:																						
Cod SWIFT																						

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

Nume Imputernicit		
CNP/Nr. Pasaport		
Tipul imputernicirii	Deplina*:	Restransa**:
Specimen Semnatura		

* *Imputernicire deplina:* mandatarul va efectua toate operatiunile necesare pentru a 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 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.

4. Modul de expediere a confirmarilor si a altor documente preferat de client: (obligatoriu cel putin una):

Adresa	La sediu IFB FINWEST	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. Clientul a luat la cunostinta despre faptul ca IFB FINWEST SA dispune de un site web cu adresa www.ifbfinwest.ro pe care il poate accesa in vederea preluarii de informatii nepersonalizate adresate tuturor clientilor si/sau potentialilor clienti.

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

5. Subsemnatul _____, in calitate de:

Declar pe propria raspundere, in conformitate cu Legea nr.656/2002 si Regulamentul CNVM nr. 5/2008, ca beneficiarul/beneficiarii real (i) este/sunt:

Nr.	Nume Prenume	Data si locul nasterii	CNP	Domiciliul sau Resedinta	Nr. tel Fax Email	Cetatenie	Ocupatia	Statutul Beneficiarului real		Funcție publica importanta	
								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 656/2002.

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

7. Nivelul de risc acceptat (se va bifa numai un singur camp):

Redus	Mediu	Ridicat

Criteriile de evaluare a nivelului de risc sunt: Riscul redus presupune o pierdere potentiala de pana la 20% din valoarea investitiei initiale. Riscul mediu presupune o pierdere potentiala de pana la 40% din valoarea investitiei initiale. Riscul ridicat presupune o pierdere potentiala de pana la 100% din valoarea investitiei initiale.

8. Nivelul de cunostinte si experienta in domeniul pietei financiare se va face pe baza informatiilor furnizate de client, prin completarea urmatoarelor doua tabele:

Criterii de evaluare pentru cunostinte (se va bifa un singur camp):

Nivel de educatie	Studii superioare economice sau juridice	Alte studii superioare	Alte studii

Criterii de evaluare pentru experienta in investitii (se va bifa un singur camp):

Experienta	Pana la 1 an	Intre 1- 3 ani	Peste 3 ani

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 serviciile si instrumentele financiare adecvate profilului clientului.

Prin semnarea prezentei cereri, Clientul declara ca in cazul in care refuza sa furnizeze informatiile referitoare la nivelul de experienta detinut, **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 instrumentul financiar sau serviciul de investitii avut in vedere este adecvat.

Evaluarea nivelului de cunostinte si a experientei in baza informatiilor furnizate de client se realizeaza utilizand urmatoarea matrice:

EXPERIENTA	EDUCATIE		
	Alte studii	Alte studii superioare	Studii superioare economice sau juridice
Pana la 1 an	1	1	2
Intre 1 - 3 ani	1	2	3
Peste 3 ani	2	3	3

Nivel de cunostinte si experienta redus: punctaj 1, calificativul redus. Nivel de cunostinte si experienta mediu: punctaj 2, calificativul mediu. Nivel de cunostinte si experienta ridicat: punctaj 3, calificativul ridicat.

In concluzie, nivelul de cunostinte si experienta in domeniul pietei financiare (se va bifa numai un singur camp):

Redus	Mediu	Ridicat
1	2	3

ADECVAREA INSTRUMENTELOR FINANCIARE In functie de nivelul de risc acceptat si de nivelul de cunostinte si experienta detinuta de clienti, **IFB FINWEST** considera ca fiind adecvate pentru tranzactionare urmatoarele instrumentele financiare, de pe urmatoarele pietes:

CUNOSTINTE	RISC		
	Redus	Mediu	Ridicat
Reduse	1	1	2
Medii	1	2	3
Ridicate	2	3	3

Instrumente cuprinse in categoria 1 sunt cele titlurile de stat, companiile din componenta indicilor BET si BET FI, obligatiunile emise de societatile care se afla in componenta indicilor BET si BET FI, obligatiuni municipale emise de orase resedinta de judet, obligatiuni emise de institutii financiare internationale; *Instrumentele cuprinse in categoria 2* cuprind pe langa Instrumentele cuprinse in categoria 1 si companiile listate pe piata reglementata care nu intra in componenta indicilor BET si BET FI, celelalte obligatiuni municipale care nu au intrat in prima categorie, celelalte obligatiuni corporative care nu au intrat in prima categorie, actiuni listate pe ATS International, drepturi de subscriere; *Instrumentele cuprinse in categoria 3* cuprind pe langa Instrumentele cuprinse in categoria 1 si 2 si actiunile listate pe sistemul alternativ de tranzactionare administrat de BVB- AeRO, obligatiuni AeRO, drepturi de subscriere AeRO, produsele structurate, produsele derivate. Tranzactionarea altor instrumente decat cele incadrate in matricea anterioara la categoria de risc si nivelul de cunostinte declarate anterior de catre client, sunt considerate ca fiind neadecvate 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.

9. Obiectivele investitionale (se pot bifa mai multe campuri): Vanzare actiuni

10. Declar ca nu sunt reprezentant in Consiliul de Administratie sau in Conducerea Executiva a unor companii listate pe piata de capital.

11. Declar ca nu sunt reprezentant in Consiliul de Administratie sau Conducerea Executiva a unui actionar al Bursei de Valori Bucuresti sau a CNVM/ASF.

12. 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.

--

13. 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... Clientul poate solicita modificarea incadrarii 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

13.1. Cont de tranzactionare

Staff	Institutie	Initiat/Institutie

14. 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 reglementarile legale in vigoare cu privire la informatiile si rapoartele pe care le va furniza clientilor acestea fiind stipulate in contracte distincte.

15. 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.

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

Conform Regulamentului privind instituirea masurilor de prevenire si combatere a spalarii banilor si a finantarii actelor de terorism prin intermediul pietei de capital, IFB FINWEST SA este obligata sa detina informatiile cuprinse in cererea de deschidere de cont.

17. 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.

18. Anexez prezentei cereri de deschidere de cont urmatoarele acte:

Persoane fizice: (obligatoriu a se bifa cel putin un document sau 2 in cazul imputernicitiului): Copie document de identitate*; Imputernicirea pentru persoana care reprezinta clientul daca difera; Dovada contului deschis la o institutie bancara; Copie acte de identificare ale beneficiarului real; Copie act de identitate imputernicit; Alte acte _____

***Document de identitate, inseamna :**

- actul de identitate pentru cetatenii romani rezidenti;
- pasaport emis de autoritatile din Romania, in perioada de valabilitate care atesta statutul de cetatean roman, domiciliat in strainatate;
- document national de identitate sau pasaport, pentru cetatenii din statele membre ale Uniunii Europene si ale Spatiului Economic European;
- pasaport sau carte de identitate sau alt document similar, pentru cetatenii din statele terțe.

Art. 18.1. Clientul declara ca intelege obligatia de a-si actualiza datele de identificare si de contact ori de cate ori este cazul si ca isi asuma efectele neindeplinirii acestei obligatii.

19. Aprobarea deschiderii de cont (se va completa numai de catre agentul IFB FINWEST):

Persoana care ofera informatii privind instrumentele financiare, serviciile de investitii sau serviciile auxiliare/Agentul delegat:

Nume, Prenume si Functia	Autorizatie CNVM/ASF	Semnatura
Numar de Cont Client:		

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

IFB FINWEST SA
Molnar Octavian Director general

Nume Client/ Denumire Societate