

ANEXA 3 - TERMENI ȘI CONDIȚII (“T&C”)

din data de 23.04.2020 cu intrare în vigoare în data de 01.05.2020

1. Definiții

- a) **Active Digitale**, înseamnă o monedă digitală (nu monedă electronică) care are la bază un sistem de tip block-chain sau tehnologie similară sau tokeni sau orice alte elemente denumite printr-un termen folosit interschimbabil pentru a desemna unități de transfer într-un anumită rețea publică de tip block-chain, cum ar fi (dar fără a se limita la) Bitcoin, Ethereum, Litecoin, Dash, USDT, etc. incluse de către CBC pentru prestarea Serviciilor. CBC poate exclude oricând din Strategia cu Active Digitale, fără notificarea prealabilă a Clientului sau fără respectarea oricăror altor proceduri prealabile, structura de active digitale.
- b) **CBC - CBC CREATIVE FINANCE S.R.L.**, cu sediul social la Bucuresti, Strada Octav Cocarascu, Nr. 14, Sector 1, înregistrată la Registrul Comerțului sub nr. J40/3033/07.03.2019, cod unic de înregistrare nr. RO 40746736, reprezentată de dl. Cristian Pricop, in calitate de Director Executiv.
- c) **Cont /Conturi CBC** – Contul de Tranzactionare și / sau registre menținute pentru Client de către CBC în care sunt înregistrate Activele Digitale vărsate de către Client în Portofelul Electronic al CBC.
- d) **Contul de Utilizator** – contul electronic creat pe Platforma din cadrul Website-ul CBC ce oferă Clientului Access la Informații
- e) **Contract** - contractul pentru furnizarea de Serviciilor CBC
- f) **Crash Fulger**, înseamnă orice cădere a pieței în general sau a prețului unui tip de Activ Digital din portofoliul Clientului în special, mai mare de 10-15% într-un interval scurt de cel mult 24 de ore. De obicei astfel de căderi rezultă din declarații publice ale autorităților, anumitor persoane publice influente din industria Activelor Digitale sau de situatii extreme externe (pandemii, revolte, măsuri statale).
- g) **Servicii CBC /Servicii** – înseamnă, servicii de gestiune a unui portofoliu de Active Digitale ale Clienților încredințate CBC de către Client, cu scopul de a genera câștiguri de Active Digitale pentru Clienți, astfel cum sunt acestea descrise în cadrul Anexei 1. Aceste servicii includ și accesul la informații cu privire la Sold și la rapoarte periodice, de pe Website și/sau din Contul de Client de pe Platformă.
- h) **Pachete** – structurări ale ofertei de Servicii CBC pe paliere de fonduri de Active Digitale provenind de la Clienți și care sunt reprezentate valoric în Euro, la valoarea de pe piețele de schimb de Active Digitale folosite de către CBC, la momentul în care Activele Digitale ajung în Portofelul CBC.
- i) **Legea Aplicabilă** – Legea Romana incluzand: (i) normele de drept material general; (ii) reglementări specifice pieței; (iii) acte ale autorităților de reglementare în ceea ce privește piața relevantă, dacă va fi cazul, (iv) obiceiurile și practicile pieței în vigoare pe piața respectivă; (v) hotărârile emise de instituții publice, operatori de piață sau alți participanți la piață în baza legilor, reglementărilor menționate la punctele (i)-(iii), în mod particular rezoluții, decizii, concluzii, principii directoare și instrucțiuni, ambele adresându-se atât persoanelor fizice, cât și publicului larg.
- j) **Sold sau Capitalul Total Acumulat** – totalul fondurilor de Active Digitale rezultate din luna a doua de contract și cele consecutive ce sunt alocabile Clientului la acel moment dat. Acesta se calculează ca și capital total de investiții în luna precedentă (suma capitalului investit și câștigurile de capital acumulat) înmulțit cu câștigurile procentuale ale lunii și adăugat la capitalul total investit din luna precedenta.
- k) **Câștigul de Capital Periodic** – diferența pozitivă a Soldului între perioade determinate de timp, specifice fiecărui Serviciu
- l) **Capital Inicial de Investiții** – Capitalul de Active Digitale depus de către un Client ca participare inițială pentru dobândirea accesului la Pachete cu scopul utilizării Serviciilor CBC
- m) **Venitul Total Brut al Clientului** este stabilit ca și diferența dintre Capitalul Total Acumulat și Capitalul Inițial de Investiții

- n) **Venitul Total Net al Clientului** - este stabilit ca diferența dintre Venitul Total Brut și oricare și toate comisioanele de gestionare, bonusările și penalitățile datorate de către Client către CBC conform prezentului Contract
- o) **Portofel Electronic /Portofel/ E-Wallet** - este o soluție software conținând un serviciu integrat al unei terțe părți (wallet provider) care permite CBC să dispună de Activele Digitale pentru realizarea Serviciilor CBC. Acest Cont este utilizat de către CBC pentru a primi depunerile de Active Digitale ale clienților în scopul decontării tranzacțiilor și a schimburilor de Active Digitale ce sunt transferate în Contul de Tranzacționare.
- p) **Client** - o persoană fizică, persoană juridică sau entitate organizațională fără personalitate juridică (PFA), cu care CBC a încheiat Contractul
- q) **Motiv Important**
 - (i) Încălcarea de către Client a Legii Aplicabile;
 - (ii) Neactualizarea datelor disponibile în fișa personală a clientului sau a oricăror date cerute de CBC în conformitate cu Legea Aplicabilă;
 - (iii) Motive întemeiate ce indică posibilitatea ca acțiunile Clientului să încalce Legea Aplicabilă;
 - (iv) Incapacitatea de a aplica una dintre măsurile de securitate menționate în reglementările privind combaterea spălării banilor și finanțării terorismului;
 - (v) Încălcarea de către Client a dispozițiilor prevăzute în T&Cs cu privire la prestarea de servicii sau a Contractului;
 - (vi) Alte situații indicate în T&C
 - (vii) Lipsa soldului curent – Clientul nu mai are fonduri disponibile pentru investiții pentru gestionarea portofoliului de către CBC
- r) **Monede cu Buna Reputație**, înseamnă monede cu un istoric de piață mai mare de 3 ani cu un volum solid de tranzacționare, cu un parcurs de dezvoltare software continuu și o echipă de proiect profesionistă dedicată. De obicei, aceste monede se încadrează între primele 10 monede clasificate de coinmarketcap.com;
- s) **Parola** - parola personală unică a Clientului necesară pentru a intra în contul de platformă și a vizualiza informații cu privire la Sold și la Câștigul de Capital
- t) **Pachet/Pachete** – înseamnă pachetele de servicii prestate de către CBC în baza Contractului, astfel cum sunt descrise în Anexa 1;
- u) **Platformă** – sistem informatic pus la dispoziție de CBC pentru accesul la Serviciile CBC
- v) **Tranzacție** - o achiziție, vânzare sau o tranzacție de alt tip care vizează operațiuni de tranzacționare cu Active Digitale
- w) **Website-ul CBC** - website-ul CBC disponibil prin intermediul www.cbc-finance.ro. Serviciile CBC sunt prezentate în termeni generali pe Website, informațiile de pe Website având un caracter pur informativ. În cazul unor discrepanțe între informațiile de pe Website și T&C, informațiile din T&C vor prevala.
- x) **Strategie cu Active Digitale/ Strategie de Investiții în Active Digitale/Strategia** – Strategie de plasare a activelor digitale în posesia CBC într-un portofoliu de Active Digitale pentru realizarea Serviciilor și Pachetelor CBC.
- y) **Comision de Performanță** – înseamnă comisionul datorat în condițiile menționate din Anexa 1;
- z) **Comision de Management** – înseamnă comisionul datorat pentru serviciile de management a Portofoliului menționat în Anexa 1;
- aa) **Portofoliu** – înseamnă toate Activele Digitale deținute de către CBC în numele Clientului așa cum au fost depuse ulterior semnării Contractului sau cum au reieșit ca urmare a prestării Serviciilor, minus comisioanele CBC;
- bb) **Obiectivul Comun** – obiectivul maximizării câștigului obținut de fiecare Client de pe urma acesării Serviciilor CBC, așa cum este el descris în art. 3.2 din T&C
- cc) **Acces la Informații** – informații personalizate pentru Client în Contul de Utilizator
- dd) **„Informații Confidențiale”** înseamnă:
 - (i) toate datele sau informațiile dezvăluite (fie înainte, fie după data semnării acestor T&Cs) fie în scris, verbal sau prin orice alte mijloace direct sau indirect de către CBC sau de către o persoană care acționează în numele CBC care dezvăluie informațiile către Client, referitoare la:

- (1) CBC, în special fără a se limita la secretele profesionale aparținând acestora, activele, furnizorii, clienții, debitorii, creditorii, pachete, servicii, operațiunile, sistemele, procesele, datele despre pachete sau servicii, planurile sau intențiile, idei, know – how, drepturi de autor, secrete de comerț, procedee tehnice, proiecte, specificații, schițe, planuri, scheme logice, scheme ale proceselor tehnologice, programe de calculator, planuri strategice, planuri de dezvoltare, planuri de marketing/financiare/de afaceri, comisioane, propuneri de planuri tarifare, nume și/sau date aparținând angajaților, administratorilor, clienților sau furnizorilor CBC, precum și orice alte informații tehnice, financiare sau de afaceri, grafice, oportunitățile de piață, investiții, portofolii, sau alte informații dezvoltate în scris sau sub orice altă formă;
- (2) existența și conținutul Contractului de servicii și T&C, inclusiv informațiile furnizate de CBC în vederea încheierii Contractului de servicii, precum și orice materiale furnizate în legătură cu acestea precum și orice informații operaționale cu privire la executarea Contractului și a T&C, incluzând dar fără a se limita la Activele Digitale depuse, rambursare, încetarea contractului, condiții speciale acordate Clientului;
- (3) orice informații sau materiale derivate din sau reflectând informațiile stabilite mai sus, conținute în documente, discuri, platforme sau alte mijloace de informare și create de CBC sau de către consultanții acesteia, inclusiv rapoarte juridice, fiscale sau financiare, note, prezentări etc., în măsura în care aceste materiale conțin informațiile descrise mai sus;

- (ii) indiferent dacă informațiile astfel transmise poartă sau nu mențiunea expresă "informații confidențiale" sau "informații proprietate exclusivă" și indiferent de suportul pe care aceste informații sunt dezvoltate.

2. Semnarea Contractului

- 2.1 În absența unei solicitări diferite din partea Clientului și prin acceptarea termenilor și condițiilor prezente (T&C), Clientul va primi informații complete cu privire la Serviciile oferite și Pachetelor CBC, riscurile implicate în tranzacționarea Activelor Digitale, a Serviciilor CBC și a Strategiilor cu Active Digitale, și orice alți termeni și condiții aferenți Serviciilor furnizate de CBC.
- 2.2 În scopul începerii colaborării cu CBC, Clientul trebuie să completeze și să accepte Contractul, și să declare că a luat la cunoștință și este de acord cu conținutul documentului Informare Privind Riscul de Investiție în Active Digitale și orice anexe la Contract.
- 2.3 În funcție de tipul de ofertă disponibilă în ceea ce privește serviciile oferite de CBC, Clientul poate alege unul sau mai multe Pachete oferite de CBC pe baza Contractului. Detaliile ofertei sunt disponibile la sediul CBC sau pe Website. CBC și Clientul trebuie să se asigure înainte de semnarea Contractului de disponibilitatea Serviciului dorit precum și de toate implicațiile juridice și economice generate de un astfel de Serviciu.
- 2.4 În plus, înainte de semnarea Contractului, Clientul va citi specificațiile Serviciilor și se va familiariza cu specificul unui anumit tip de Serviciu și va prezenta o declarație corespunzătoare recunoscând că a luat la cunoștință documentele prevăzute la punctul 2.1 din T&C.
- 2.5 Contractul poate fi încheiat de către Client, în conformitate cu Legea Aplicabilă: (i) în prezența unui angajat al CBC, sau (ii) prin corespondență sau (iii) prin mijloace electronice cu semnătură electronică sau (iv) prin confirmarea expresă prin postă electronică a încheierii contractului.
- 2.6 Co-proprietarii unui Activ Digital sunt solidari față de CBC pentru toate obligațiile care decurg din Serviciile CBC, în special pentru obligațiile care decurg din Contract. Transmiterea de către CBC a oricărui anunț și corespondență către unul dintre co-proprietari este considerată a avea efect și față de cel de-al doilea co-proprietar. Orice informare, notificare, cerere a Clientului este prezumată a fi făcută de ambii co-proprietari. CBC nu are obligația de a verifica dacă unul dintre co-proprietari avea dreptul sau mandatul să-i oblige pe ambii co-proprietari.
- 2.7 După semnarea Contractului nu există posibilitatea de modificare a Contractului în sensul de a schimba numărul de co-proprietari ai Activului Digital și mai ales ai Contului. Părțile pot conveni o modificare contractuală pe baza acordului de voință a CBC și Client.

- 2.8 Clientul va notifica imediat CBC cu privire la orice modificare a informațiilor sau datelor, în special a datelor cu caracter personal și datelor de contact furnizate către CBC la încheierea Contactului. CBC nu va fi răspunzătoare pentru pierderile rezultate din nerespectarea de către Client a obligației menționate mai sus.
- 2.9 Clientul ia la cunoștință și este de acord că și după ce Contractul este semnat, CBC poate în orice moment să refuze accesul la Serviciile CBC sau poate să închidă anumite Servicii sau să nu ofere accesul la anumite Servicii pentru un Client pe durata desfășurării Contractului, în conformitate cu prevederile prezentului T&C. În astfel de cazuri, CBC poate propune Clientului accesul la un Pachet diferit în cadrul ofertei disponibile.
3. **Scopul Contractului și Serviciile de Gestire a Portofoliului - Managed Services**
- 3.1 Prin încheierea acestui Contract, Clientul acordă CBC, pentru o perioadă limitată de durată Contractului, autorizarea de a administra Activele Digitale ca parte din Serviciile CBC, pe seama și în numele Clientului, cu perceperea unor comisioane și bonusuri de către CBC.
- 3.2 Clientul, în limitele prevăzute în prezentul contract și pentru perioada contractului, autorizează prin prezentul Contract pe CBC să gestioneze Contul Clientului, după cum consideră CBC ca fiind adecvat în obiectivul comun al tuturor Clienților de a obține cea mai bună rentabilitate a utilizării Activelor Digitale, în limitele și în conformitate cu Legislația Aplicabilă pentru Active Digitale (“**Obiectivul Comun**”).
- 3.3 CBC înțelege să aplice Obiectivul Comun tuturor Clienților, acela de a obține maximizarea profitului obținut din Serviciile CBC pe seama și în numele Clienților. CBC nu va aplica nici o restricție cerută de un Client pe baza obiectivelor sale specifice de investiție, întrucât CBC urmărește obiectivul comun al tuturor Clienților.
- 3.4 Clientul înțelege și acceptă ca Activele Digitale ce fac parte din Serviciul Clientului și care au fost vârsate în Portofoliul CBC vor rămâne blocate în Portofoliul CBC pentru executarea Strategiilor de Investiții în Active Digitale, cu scopul îndeplinirii Obiectivului Comun pentru perioade între 45 (patruzeci și cinci) de zile și 36 (treizeci și șase) luni, sau pentru orice alte perioade menționate în Anexa 1 referitoare la descrierea Serviciilor prestate.
- 3.5 CBC nu își asumă nici o obligație cu privire la garantarea unui anumit nivel al performanței Serviciilor CBC sau a unui indicator de performanță prestabilit, index de valori digitale sau de instrumente financiare.
- 3.6 Prin exprimarea acordului de mai sus cu privire la încheierea Contractului, Clientul acordă CBC un drept exclusiv de gestionare a portofoliului propriu de Active Digitale. CBC se bucură de discreție totală cu privire la modul de gestionare a Activelor Digitale și la modul de prestare a Serviciilor oferite, putând să dezvolte și să implementeze Strategii de Investiții în Active Digitale fără acordul Clientului, care corespund cel mai bine obiectivelor aplicabile portofoliului comun al Clienților.
- 3.7 Acționând ca un mandatar / agent al Clientului, CBC poate să desfășoare activități cum ar fi să cumpere, vândă, rețină, schimbe sau să participe în toate tipurile de tranzacții de Active Digitale, pe orice piețe de Active Digitale, reglementate sau nereglementate. CBC va lua decizii zilnice sau periodice cu privire la aceste activități și va acționa așa cum consideră necesar pentru optimizarea Serviciilor, cu respectarea Contractului și a T&Cs.
- 3.8 Clientul înțelege că CBC nu are restricții cu privire la cantitatea de Active Digitale pe care CBC o poate administra în numele acestuia sau altor Clienți într-o singură tranzacție sau proporția dintre Activele Digitale ale unui Client sau al altui Client ce poate fi folosită într-o singură tranzacție de Portofoliu al CBC.
- 3.9 Strategia de Investiții în Active Digitale este creată, monitorizată și implementată exclusiv de către CBC, ținând cont de Soldul Total disponibil, disponibilitatea și tipul Activelor Digitale. CBC poate folosi mai multe Strategii de Investiții în Active Digitale în deplină discreție, pentru atingerea scopului comun.
- 3.10 Strategiile de Investiții în Active Digitale sunt gestionate în deplină discreție de către CBC, iar Clienții accesează aceste Servicii acceptând Strategia de Investiții în Active Digitale, structura acestora și riscurile de investiții asociate acestora și Serviciilor CBC.
- 3.11 Clientul înțelege și este de acord că o Strategie de Investiții în Active Digitale nu este un Pachet de investiții reglementate, nu reprezintă un instrument financiar în sensul Legii Aplicabile, iar CBC nu oferă informații, comunicări, mesaje, decizii, acte de gestionare sau orice servicii care ar putea fi

caracterizate drept servicii de consultanță cu privire la instrumente financiare, așa cum sunt ele definite de Legea Aplicabilă.

- 3.12 CBC nu garantează succesul unei Strategii de Investiții în Active Digitale și avertizează în mod explicit prin documentul Informare Privind Riscul de Investiție în Active Digitale că există probabilitatea ca Strategia de Investiții în Active Digitale să nu aducă o creștere în valoare a Câștigului de Capital Periodic și că aceasta poate conduce chiar la pierderea, eventual totală, a Capitalului Total Acumulat și a Capitalului Inițial de Investiții.
- 3.13 CBC definește principii directe privind structura Strategiilor de Investiții în Active Digitale. CBC va depune diligența pentru a dezvolta cele mai bune Strategii de Investiții în Active Digitale bazate pe Monede cu Buna Reputație, solide, cu istoric verificat și palmares bun pe piețele de Active Digitale.
- 3.14 Clientul înțelege și acceptă că datorită perioadelor cu volatilitate ridicată, lipsa lichidității pe piețele globale sau regionale de Active Digitale, este posibil ca CBC să nu poată să schimbe imediat sau atât de repede cum ar dori structura unei Strategii de Investiții în Active Digitale. CBC nu este responsabilă pentru aceste condiții și situații ocazionate de efectele de piață descrise mai sus.
- 3.15 În cazul în care un Activ Digital prezent în portofoliul CBC sau în structura unei Strategii de Investiții în Active Digitale este delistat de pe una dintre piețele de schimb pe care CBC operează, CBC va asigura modificarea Strategiei de Investiții în Active Digitale astfel încât să reflecte și să rezolve situația unei astfel de delistări pentru Portofoliul CBC și implicit Portofoliul Clientului.

4. Accesul la informații

- 4.1 CBC furnizează Clientului servicii deschidere Cont Utilizator pe Website.
- 4.2 CBC oferă tuturor Clienților ce își deschid un Cont de Utilizator accesul la informațiile aferente relevante pentru Capitalul Inițial de Investiții. Informațiile accesibile prezintă printre altele situația *Soldului individual, Modalitatea de Calcul a Veniturilor de Capital al Clienților și Venitul de Capital realizat*. Aceste informații reprezintă situația statică, generică a Soldului individual. CBC poate schimba unilateral și fără notificare prealabilă structura și conținutul informațiilor pe baza actualizărilor de informații provenite din analizele proprii ale CBC sau ale unor terțe părți, intermediari sau operatori din piețele de Active Digitale.
- 4.3 Clientul înțelege și acceptă că CBC nu este responsabil pentru nicio pierdere cauzată Clientului prin utilizarea accesului la informații, ținând cont de faptul că aceste informații sunt cu caracter generic și pur informativ.
- 4.4 CBC va pregăti Rapoarte periodice, astfel cum este menționat în descrierea Serviciului din Anexa 1. CBC nu își asumă obligația de informare a Clientului în niciun caz în care Soldul scade sub un anumit prag (threshold) înaintea de raportare.
- 4.5 CBC va informa Clientul în termen de 30 zile lucrătoare despre situațiile cu incidentele semnificative care pot afecta Capitalul Inițial de Investiții printr-un Crash Fulger.
- 4.6 CBC va pune la dispoziția Clientului materiale și suport informațional electronic pentru formarea la un nivel de începător a Clientului pentru utilizarea unui Portofel Electronic individual. Orice risc legat de comunicarea adresei și utilizarea Portofelului individual este acceptat și asumat nemijlocit de către Client.

5. Drepturi si Obligații

- 5.1 Clientul are obligația de a implementa măsuri rezonabile de asigurare a integrității accesului la Contul de Utilizator, accesului la propriile Portofele și să nu divulge informații confidențiale cu privire la Contul de Utilizator (username, parola etc.). În cazul în care un Client pierde accesul la Contul de Utilizator, CBC poate să ofere acces la acesta Clientului pe baza unor documente de identificare. CBC își rezervă dreptul de a cere informații suplimentare pentru identificarea Clientului și a Contului de Utilizator Asociat.
- 5.2 Clientul va alimenta contul său cu Active Digitale conform planului prevăzut pentru tipul de pachet de investiții pentru care a optat.
- 5.3 Clientul va acoperi comisioanele, onorariile și alte costuri asociate Serviciilor CBC așa cum sunt ele prevăzute în prezentul Contract, în termenele și condițiile prevăzute în Anexa 1 care descrie condițiile de prestare a fiecărui Serviciu în parte.
- 5.4 Clientul își asumă în integralitate răspunderea pentru îndeplinirea obligațiilor de natură legală și fiscală, inclusiv raportarea câștigurilor provenite din Serviciile CBC ce îi revin în conformitate cu

Legea Aplicabilă sau alte legi sau reglementări aplicabile în jurisdicții ce au conexiune cu Clientul (eg. domiciliul, reședința în jurisdicția respectivă), CBC neavând nicio obligație de reținere la sursă și virare ulterioară a eventualelor câștiguri în numele Clientului.

- 5.5 Clientul înțelege și este de acord că CBC nu stabilește în nici un moment o relație de consultanță financiară, consultanță fiscală sau consiliere juridică prin oferirea Serviciilor CBC.
- 5.6 CBC poate să blocheze pentru un Client achiziționarea unui Serviciu, respectiv blocarea Contului de utilizator în următoarele situații:
- (i) pentru un Motiv Important;
 - (ii) pe baza unor decizii ale instanțelor judecătorești sau pe baza unor reglementări ale autorităților publice locale sau centrale;
 - (iii) dacă un Client a cesionat, transferat sau grevat cu sarcini drepturile rezultate din acest Contract, unei terțe părți fără notificarea și acordul prealabil al CBC;
- 5.7 CBC va notifica Clientul în cazul descris mai sus (Art.5.6), confirmând data închiderii contului, a rezilierii unilaterale a Contractului și că nu va mai accepta Active Digitale din partea aceluși Client. Activele Digitale rămase după compensarea tuturor cheltuielilor, comisioanelor, bonusurilor sau altor sume datorate, se vor transfera în Portofelul Clientului în condițiile prezentului Contract.

6. Răspunderea și Limitarea Răspunderii

- 6.1 Circumstanțele pentru care CBC nu este responsabil față de Client includ, dar nu se limitează la (i) erori sau omisiuni ale terților, pentru care CBC nu poartă răspundere, în particular cauzate de echipele de dezvoltare ale blockchainurilor originare ale Activelor Digitale, de atacuri de tip hacking, atacuri tip 51%, de forks (forks în blockchain), erori de transmitere informații de la operatorii de schimb de Active Digitale în baza cărora CBC determină anumiți factori importanți în desfășurarea Serviciilor și a Strategiilor de Active Digitale; custodia fondurilor de Active Digitale cu furnizori autorizați de custodie de Active Digitale sau cu furnizori de servicii de Portofel Electronic (E-Wallet); și (ii) evenimente de Forță Majoră.
- 6.2 CBC nu va fi tras la răspundere pentru întârzierea livrării informațiilor menționate în articolul 4 – Accesul la Informații, în cazul în care CBC nu este răspunzătoare pe baza prezentului Contract sau a legislației în vigoare.
- 6.3 Cu excepția situațiilor în care răspunderea decurge din legislația în vigoare, CBC nu va fi răspunzătoare pentru consecințele deciziilor Clientului, incluzând decizii cu privire la dobândirea unui Serviciu sau accesarea Serviciilor CBC într-o situație în care Clientul ia această decizie ca urmare a comentariilor, sugestiilor, recomandărilor sau informațiilor primite de la CBC.
- 6.4 CBC nu va fi răspunzătoare pentru veniturile pierdute sau pentru pierderile Clientului cauzate de întreruperi sau întârzieri în transmiterea datelor, ca urmare a unor circumstanțe pentru care CBC nu este responsabilă. În special, Clientul nu poate pretinde împotriva CBC că, din cauza unei funcționări defectuoase a infrastructurii tehnice utilizate de Client, acesta nu a putut efectua tranzacții, executa Strategia de Investiții în Active Digitale sau obține informații cu privire la Activele Digitale.
- 6.5 Clientul acceptă și declară că își asumă riscurile descrise în Formularul de Riscuri anexat și acceptă că CBC nu are nicio răspundere, în afara acelor izvorâte din Legea Aplicabilă.
- 6.6 CBC nu va fi responsabilă pentru : (i) pierderile de venit, vânzări, informații, afaceri, oportunități comerciale; (ii) pierderea economiilor anticipate; (iii) pierderi cauzate de situații legate de reputație; (iv) pierderi cauzate în circumstanțe care erau imposibil de prevăzut în mod rezonabil.
- 6.7 Custodia Activelor Digitale – Activele Digitale vor fi stocate în Cont(uri) de Tranzacționare de tip omnibus (pooled accounts) în numele CBC, pentru toți clienții. CBC va menține registre cu informații menite să identifice Activele Digitale ale Scopului Comun. În cazul în care Activele Digitale vor fi transferate către un custode terț, în cazul puțin probabil al insolvenței sau lichidării unui custode sau sub-custode de Active Digitale, și excluzând situația culpei grave sau a relei-intenții a CBC, orice pierdere de Active Digitale prilejuite de aceste evenimente va fi suportată în mod proporțional de către toți Clienții și este posibil ca aceștia să nu își recupereze în integralitate Capitalul Inițial de Investiții. În această situație, CBC ar putea avea un drept de creditor chirografar în procedura de recuperare a Activelor Digitale în numele Clienților.

7. Comisioane

- 7.1 Toate comisioanele aplicabile pentru Pachetele și Serviciile CBC sunt cele din Anexa 1, și vor fi reținute de către CBC din Activele Digitale ale Clientului conform prevederilor specifice din cadrul acestei Anexe.
 - 7.2 Comisioanele sunt stabilite pentru fiecare Pachet în parte conform mențiunilor din anexa fiecărui Pachet contractat astfel cum va fi atașat în Anexa 1, urmând a fi reconfirmate în cazul în care Contractul urmează a fi prelungit și vor respecta în general evoluția comisioanelor bancare generale și a ratelor inflației globale.
 - 7.3 Costul ajustat al Serviciilor va fi notificat în termen de 10 (zece) zile lucrătoare înainte de intrarea în vigoare și va face parte din aceste T&C.
 - 7.4 Transferul direct de Active Digitale din Portofel în Portofel, nu va suporta comisionare.
- 8. Ne-executarea Obligațiilor Contractuale – Forța Majoră**
- 8.1 Forța Majoră înseamnă o situație în care, din cauza unor evenimente ce sunt independente de controlul CBC, funcționarea Contului de Tranzacționare, sau a piețelor de Active Digitale sau a intermediarilor utilizați de CBC și/sau aplicarea Strategiei de Active Digitale nu sunt posibile.
 - 8.2 Forța majoră reprezintă în special situații precum (fără a se limita la acestea):
 - a. revoluții, greve, pene de curent, incendii, lipsă de acces la sistemele de comunicare, cataclism, conflicte armate;
 - b. situații legate de apariția unor atacuri teroriste; stări de urgență, epidemii sau pandemii, dezastre naturale;
 - c. ordonanțe sau orice restricții impuse CBC sau terților parteneri de către autoritățile publice și care afectează operațiunile CBC sau ale partenerilor acestora;
 - d. distrugerea birourilor sau echipamentelor CBC sau orice împrejurări care nu permit desfășurarea activității CBC;
 - e. avarierea sistemelor IT sau atacuri informatice asupra CBC sau oricaror terți furnizori pentru efectuarea Serviciilor CBC, pentru care CBC nu este responsabilă;
 - f. lipsa de conexiune la Internet, ca urmare a avarierii rețelei furnizorului de servicii Internet sau supraîncărcarea conexiunii;
 - g. avarierea sistemelor de telecomunicații, pentru care CBC nu este responsabilă;
 - h. închiderea sau blocarea accesului temporar sau total la sistemele de tranzacționare al Activelor Digitale.
 - 8.3 În caz de forță majoră Partea responsabilă nu va fi răspunzătoare față de cealaltă Parte pentru orice impedimente, întârzieri sau eșec de a îndeplini obligațiile impuse prin prevederile T&C, cu condiția ca aceste impedimente, întârzieri sau neîndeplinirea obligațiilor să rezulte ca urmare a unei situații de Forță Majoră și să fie notificate celeilalte Părți în termen de 5 zile lucrătoare de la apariția imposibilității de executare.
9. Părțile înțeleg și recunosc că obligațiile ce rezultă din prezentul Contract sunt contractate în nume personal. Drepturile și obligațiile prevăzute izvorâte din acest Contract nu vor putea fi novate sau cesionate decât cu acordul expres al CBC, exprimat în prealabil și în formă scrisă.
- 10. Durata și Încetarea Contractului**
- 10.1 Prestarea serviciilor aferente fiecărui Pachet contractat va începe la 5 zile lucrătoare de la data transferării către CBC a Activelor Digitale aferente fiecărui Pachet ales de către Client.
 - 10.2 Contractul va fi semnat de către CBC doar ulterior obținerii tuturor documentelor solicitate de către CBC pentru încheierea contractului, completate în mod corect și complet și semnate de către Client, și finalizării verificărilor privind identitatea Clientului. Cu toate acestea, prestarea Serviciilor sau furnizarea Pachetelor nu va începe până CBC nu va confirma finalizarea transferului de Active Digitale de la Client, necesare pentru prestarea unor astfel de Servicii.
 - 10.3 Frecvența prestării Serviciilor CBC rămâne la discreția CBC. CBC are această discreție în considerarea Obiectivului Comun al Clienților.
 - 10.4 Prezentul contract încetează în următoarele cazuri:
 - (i) prin acordul părților;
 - (ii) Decesul sau lichidarea Clientului-(persoană juridică) în condițiile prevăzute de art. 10.5;
 - (iii) Reziliere pentru neîndeplinirea sau îndeplinirea defectuoasă a obligațiilor contractuale de către una din Părți sau a apariției unui Motiv Important;
 - (iv) Ca urmare a retragerii Clientului prin solicitarea de rambursare a Soldului;

- (v) în caz de dizolvare, lichidare, faliment, retragerea autorizației de funcționare sau în cazul apariției unui Motiv Important;
- (vi) Prin actul unilateral al CBC din motive ce țin de gestionarea eficientă a Serviciilor CBC și atingerea Obiectivului Comun.
- (vii) La expirarea termenului contractual.

- 10.5 Contractul expiră în cazul în care CBC primește informații concludente cu privire la decesul Clientului sau lichidarea Clientului (persoană juridică), în special documente care atestă înregistrarea decesului sau lichidării Clientului (persoană juridică). CBC va accepta dispoziții referitoare la transferul Activelor Digitale numai de la moștenitorii indicați în certificatul de moștenitor emis de un notar public sau indicați într-o decizie definitivă a unei instanțe care are jurisdicție în astfel de situații sau către succesorii de drept nominalizați de către lichidator sau indicați într-o decizie definitivă a unei instanțe care are jurisdicție în astfel de situații.
- 10.6 CBC poate decide prin act unilateral încetarea raportului contractual cu Clientul. În cazul în care CBC hotărăște încetarea Contractului, atunci CBC va transfera Clientului Capitalul Inițial Investit și de asemenea Veniturile de Capital obținute pentru Client, deducând din Veniturile de Capital Comisionul de Management și orice alte comisioane relevante pentru Pachetul contractat de către Client, în condițiile în care valoarea portofoliului clientului este în zona de profit.
- 10.7 CBC poate decide prin act unilateral încetarea raportului contractual cu Clientul. În cazul în care CBC hotărăște încetarea Contractului, atunci CBC va transfera Clientului valoarea rămasă în contul clientului la momentul încetării raportului contractual, în cazul în care portofoliul clientului este în zona de pierdere.
- 10.8 Pentru Activele Digitale deținute în numele Clientului, în cazul în care Clientul nu poate fi contactat/notificat la adresa indicată prin Contract sau adresa Portofelului acestuia nu mai este valabilă, într-un termen de 6 (șase) luni de la momentul notificării, Prestatorul are dreptul să înceteze relațiile contractuale și să depună fondurile rezultate într-un cont separat sau să depună Activele Digitale într-un Portofel deschis pe numele Clientului pentru a fi recuperate de către Client la o dată ulterioară.

11. Rezilierea Contractului

- 11.1 Rezilierea poate fi cerută de oricare dintre părțile la Contract pentru neîndeplinirea sau îndeplinirea defectuoasă a obligațiilor contractuale de către una din părți sau a apariției unui Motiv Important.
- 11.2 Indiferent de alte prevederi ale T&C, Clientul are dreptul de a cere rezilierea Contractului cu efect imediat, în orice moment, în baza unei notificări trimisă către CBC în formă scrisă sau pe e-mail numită „Cerere de Reziliere” care să conțină (i) exprimarea voinței de a rezilia Contractul; (ii) Motivul Important sau alte motive ce justifică rezilierea conform Contractului; și (iii) numărul de Portofel pentru transferul Soldului;
- 11.3 În această situație, în ceea ce privește Activele Digitale care urmează a fi transferate Clientului, CBC va returna Clientului în termen de 45 zile lucrătoare, Soldul mai puțin comisioanele datorate până în acel moment conform Contractului astfel cum sunt prevăzute în Anexa 1.
- 11.4 CBC are dreptul de a rezilia Contractul sau de a închide Contul Clientului pentru Motive Importante, sub rezerva unei perioade de 7 zile calendaristice de preaviz. În acest caz, CBC va returna Clientului Soldul și va deduce Comisionul de Management de 2% din Capitalul Inițial al Investiției și comisioanele și costurile administrative cu privire la procedurile de reziliere ale Contractului astfel cum sunt prevăzute în Anexa 1.
- 11.5 CBC are dreptul de a rezilia contractul în cazul în care constată încălcarea obligațiilor de confidențialitate ce îi revin Clientului potrivit articolului 15. În cazul acesta, CBC va întrerupe cu efect imediat Clientului accesul la Servicii, aceasta echivalând cu o rambursare anticipată și reținerea de către CBC a (i) Veniturii Total Brut acumulat de către Client în perioada de la intrarea în vigoare a Contractului și (ii) 2% din Capitalul Inițial de Investiții.

12. Retragera Capitalului – Rambursarea

- 12.1 Clientul are dreptul să ceară rambursarea Soldului în orice moment, printr-o notificare scrisă. De la momentul notificării, CBC va folosi toată diligența pentru a verifica dacă nu sunt poziții deschise în Portofoliul CBC cu privire la Activele Digitale deținute de către Client, și va calcula sumele datorate de către Client sub formă de comisioane, bonusuri de performanță sau penalizări, așa cum sunt ele prevăzute în Anexa 1. CBC va transmite Clientului soldul rezultat după scăderea sumelor datorate de mai sus și-l va transfera în Portofelul de Active Digitale al Clientului menționat în documentul de deschidere de Cont sau în notificări subsecvente.
- 12.2 Clientul poate cere Rambursarea Soldului în următoarele situații:
- (i) Rambursare anticipată;
 - (ii) Rambursare la termen
- 12.3 Rambursarea anticipată: Orice cerere de rambursare ce are loc mai devreme de durata minimă de blocare a Activelor Virtuale astfel cum este aceasta menționată în Anexa 1 este o Rambursare Anticipată. Pentru că Rambursarea Anticipată cauzează întreruperea executării uneia sau mai multor Strategii de Investiții în Active Digitale și scade în mod neprevăzut Capitalul Total de Investiții gestionat de CBC, afectând Obiectivul Comun, Clientul acceptă că CBC este îndreptățit să ceară plata unor despăgubiri ce acoperă riscurile fluctuațiilor de pe piețele de Active Digitale care pot apărea în timpul perioadei de retragere din contract/ Aceste despăgubiri sunt o estimare cu bună credință a prejudiciului cauzat CBC.
- 12.4 Despăgubirea în aceasta situație reprezintă (i) tot Venitul Total Brut acumulat de către Client în perioada de la intrarea în vigoare a Contractului până la cererea Rambursării anticipate și (ii) 2% din Capitalul Inital de Investitii.
- 12.5 Chiar și în lipsa unei situații de forță majoră, atunci când trebuie lichidat un portofoliu pentru rambursări, transferul Activelor Digitale poate dura mai mult timp, în cazul unei lichidități scăzute sau condițiilor de piață neprielnice pentru o cerere de vânzare mare de Active Digitale.

13. Notificari

- 13.1 Notificările către CBC pot fi transmise de către Client în maniera specificată mai jos:
- (i) în scris prin email la adresa CBC contact@cbc-finance.ro
 - (ii) personal, la sediul CBC, înregistrată de un angajat CBC, autorizat să preia notificările Clientilor;
 - (iii) utilizând un formular electronic disponibil pe Platformă în contul fiecărui Client.
- 13.2 În cazul notificării sub forma unei reclamații, aceasta va conține: a. informații care să permit CBC să identifice Clientul, consistentă cu informația transmisă către CBC la încheierea Contractului sau modificată ulterior; b. scurtă descriere a problemei; c. momentul apariției problemei care face obiectul reclamației; d. un număr al Clientului; e. solicitare precisă a rezolvării problemei care face obiectul reclamației.

14. Modificarea Termenilor si Conditiiilor

- 14.1 CBC are dreptul de a modifica T&C din următoarele motive:
- (i) Datorită modificărilor în prevederile legale general aplicabile, care au sau ar putea avea impact asupra CBC, incluzând Servicii CBC;
 - (ii) Datorită necesității de adaptare a T&C la Legislația Aplicabilă;
 - (iii) Datorită modificărilor în interpretarea prevederilor legislative rezultând din decizii ale instanțelor, rezoluții, decizii, recomandări sau alte acte ale organelor de stat;
 - (iv) Datorită necesității de a adapta T&C la deciziile, indicațiile, recomandările sau alte poziții ale autorităților de supraveghere, dacă este cazul;
 - (v) Datorită necesității de a adapta T&C la cerințele legate de protecția consumatorului;
 - (vi) Datorită modificării activității de business sau serviciilor oferite, sau modificarea manierei de oferire a serviciilor;

- (vii) Datorită introducerii de Pachete sau servicii noi în oferta CBC, sau modificarea ofertei CBC în scopul modificării Pachetelor sau serviciilor, incluzând aria sau maniera furnizării acestora;
- (viii) Datorită necesității adaptării T&C la condițiile de piață, incluzând oferte ale companiilor de investiții concurente, schimbări tehnologice și/sau modificări în funcționarea piețelor de Active Digitale.

14.2 Modificarea se va face printr-o notificare prealabilă trimisă Clientului cu cel puțin 14 zile înainte de data la care modificările intră în vigoare. Conținutul T&C modificat va fi disponibil la sediul CBC și pe Website-ul CBC.

14.3 CBC va avea dreptul să modifice alte documente care reglementează termenii și condițiile de cooperare între Client și CBC, în special Informarea Privind Riscul de Investiție În Active Digitale, printr-o notificare prealabilă a Clientului trimisă cu cel puțin 7 zile înainte de intrarea în vigoare a acestor modificări. Documentele vor fi disponibile la sediul CBC și pe Website-ul CBC.

14.4 CBC are dreptul de a modifica Tabelele de Condiții în ceea ce privește comisioanele și taxele din următoarele motive:

- (i) Datorită modificării nivelului inflației de pe piețele de Active Digitale;
- (ii) Datorită creșterii costului Serviciilor CBC, în particular ca rezultat al modificărilor în prețul energiei, conexiunilor de telecomunicații, costurilor de decontare a tranzacțiilor și alte costuri suportate de CBC în beneficiul Clientilor;
- (iii) Datorită modificărilor legislative ce afectează creșterea costurilor menținerii furnizării Serviciilor;
- (iv) Datorită modificărilor legislative legate de implementarea de noi Pachete și/sau servicii;
- (v) Datorită introducerii de costuri legate de implementarea de noi servicii și Pachete;
- (vi) Datorită modificării ariei, formei sau manierei de furnizare a serviciilor, în particular în vederea adaptării acestora la standardele curente ale activității de tranzacționare și custodie de active digitale, condițiilor de piață, modificărilor tehnologice, etc.

14.5 Indiferent de orice alte prevederi ale prezentului T&C, CBC va avea de asemenea dreptul de a realiza alte modificări decât cele stipulate în propozițiile sau documentele precedente descrise, cu efect imediat, dacă:

- (i) astfel de modificări conduc la reducerea costurilor Serviciilor CBC;
- (ii) astfel de modificări introduc noi active digitale în ofertă;
- (iii) în caz de evenimente de Forță Majoră;
- (iv) astfel de modificări nu afectează negativ situația legală sau economică a Clientului.

14.6 Clientul care nu acceptă modificările aduse Regulamentului (T&C) specificate în acest capitol are dreptul de a rezilia Contractul și de a închide oricare sau toate conturile, cu efect imediat, cu respectarea condițiilor prevăzute în capitolele Rezilierea și Rambursarea.

15. Clauza de confidențialitate

15.1 Clientul se obligă să protejeze natura confidențială și dreptul de proprietate asupra Informațiilor Confidențiale cu la fel de multă strictețe, ca și în cazul în care Informațiile Confidențiale ar fi proprietatea sa. În special, Clientul se angajează după cum urmează:

- (i) să utilizeze Informațiile Confidențiale doar și exclusiv în scopul prestării Serviciilor și să nu utilizeze Informațiile Confidențiale în niciun alt scop, indiferent dacă integral sau parțial și indiferent dacă în mod direct sau indirect;
- (ii) să nu dezvăluie Informațiile Confidențiale unei terțe persoane, și să depună toate eforturile rezonabile pentru a preveni orice astfel de divulgări;
- (iii) să nu facă niciun anunț public privind Informațiile Confidențiale, sau Scopul, cu excepția cazurilor permise în temeiul acestor T&Cs; și
- (iv) să exercite, în raport cu Informațiile Confidențiale, măsuri de securitate și diligență.

15.2 În cazul încălcării obligațiilor ce îi revin Clientului potrivit prezentului articol, CBC poate rezilia Contractul în conformitate cu art. 11.5. Dreptul CBC de a înceta prestarea Serviciilor în condițiile menționate în art. 11.5 de mai sus, nu aduce atingere obligației părții divulgante de a despăgubi

partea care dezvăluie informațiile pentru orice prejudicii în exces față de despăgubirea reținută deja, astfel cum vor fi dovedite, cauzate de încălcarea prezentului Contract sau T&Cs. Clientul acceptă ca CBC să retragă direct suma datorată din Soldul clientului, după constatarea încălcării și notificarea prealabilă a Clientului.

16. Dispoziții Finale

- 16.1 Acest Contract constituie întregul acord între Părți, cu privire la obiectul prezentului Contract și înlocuiește toate acordurile verbale anterioare cu privire la obiectul acestuia, care au avut loc între Părți.
- 16.2 Orice modificare a dispozițiilor prezentului Contract va fi nulă și lipsită de efecte juridice, dacă nu este realizată în scris și semnată de toate Părțile prezentului Contract.
- 16.3 Drepturile Părților sunt cumulative și nu exclud orice drepturi sau remedii prevăzute de lege, cu excepția cazului în care prezentul Contract prevede sau limitează altfel.
- 16.4 În cazul în care o clauză a prezentului Contract va fi considerată ilegală, nevalabilă sau inaplicabilă, total sau parțial, clauza se va aplica cu orice modificare sau eliminare de text necesară (și în concordanță cu intenția inițială a Părților) astfel încât clauza să fie legală, valabilă și executorie. În măsura în care nu este posibil să se elimine sau să se modifice prevederea, atunci o astfel de prevedere sau o parte a acesteia va fi considerată, în măsura în care este ilegală, nevalabilă sau inaplicabilă, ca nefiind parte integrantă din prezentul Contract, astfel încât legalitatea, validitatea și aplicabilitatea restului prezentului Contract să nu fie afectate.
- 16.5 Părțile confirmă și declară că toate dispozițiile prezentului Contract (inclusiv Anexele) au fost negociate între ele și nu pot fi considerate clauze standard în sensul art. 1202 din Codul civil român și că acest Contract a fost încheiat de către Părți, cunoscând pe deplin efectele, înțelegând și acceptând pe deplin toate aspectele juridice, tehnice și comerciale privind încheierea, executarea și încetarea prezentului Contract.
- 16.6 Acest Contract și toate aspectele care decurg din acesta sau sunt legate de acesta sunt reglementate de Legea Aplicabilă.
- 16.7 Părțile se obligă să acționeze cu bună-credință pentru a soluționa amiabil orice dispută, controversă sau neînțelegere pe care le-ar putea avea în legătură cu prezentul Contract și să depună eforturi comune pentru a crea condițiile necesare realizării obiectivelor acestuia. În cazul în care acest lucru nu este posibil, litigiile vor fi prezentate spre soluționare instanțelor judecătorești competente de la sediul CBC.
- 16.8 Prin semnarea Contractului, Clientul declară că se consideră informat complet, corect și precis asupra caracteristicilor esențiale ale Pachetelor și serviciilor furnizate de CBC, astfel încât decizia pe care o adoptă în legătură cu acestea corespunde opțiunii neechivoce a acestuia, opțiune ce nu este exprimarea unor constrângeri subiective, de ordin material.