

CĂTRE,
DI./Dna/Societatea.....

Stimate Client,

Prin prezenta, vă informăm că în cadrul activității CREDIT EUROPE BANK (România) S.A. (denumită în continuare „CEB”), începând cu data de 03 Ianuarie 2018, se aplică pachetul MIFID II, care a fost instituit din dorința creării unui cadru care să asigure un grad ridicat de protecție a investitorilor în instrumente financiare.

Directiva Europeană privind Piețele și Instrumentele Financiare nr. 65/2014 ("MIFID II") este cea mai noua legislație europeană și are un impact major privind modul în care vor fi puse la dispoziția clienților serviciile financiare pe tot cuprinsul UE.

Regulile MiFID II se bazează pe o serie de acte normative ale Parlamentului European și Consiliului, astfel: Directiva 2014/65/UE a Parlamentului European și Consiliului din 15 mai 2014 privind piețele instrumentelor financiare și de modificare a Directivei 2002/92/CE și a Directivei 2011/61/UE; Regulamentul (UE) nr. 600/2014 al Parlamentului European și al Consiliului din 15 mai 2014 privind piețele instrumentelor financiare și de modificare a Regulamentului (UE) nr 648/2012.

Aceste reglementări au ca scop o cât mai mare transparență a piețelor, precum și o protecție corectă și consolidată a investitorilor pe teritoriul UE, în ceea ce privește instrumentele financiare, a serviciilor furnizate investitorilor de către instituțiile financiare (instituții de credit, societăți de servicii de investiții financiare, societăți de administrare a investițiilor etc).

În concordanță cu prevederile Directivei MIFID II, care au fost preluate și implementate în legislația română prin Legea 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, există obligația pentru toate entitățile implicate, inclusiv pentru CEB, de a stabili o nouă conduită de afaceri în relația cu clienții, prin luarea în considerare a următorilor factori:

Segmentarea clienților, care vor fi clasificați în trei categorii:

- Retail - sunt acei clienți care beneficiază de cel mai înalt grad de protecție prin cerințele de informare, evaluare, transparență și comunicare pe care banca trebuie să le îndeplinească în relația cu acești clienți;
- Profesionali - sunt clienții care posedă experiența, cunoștințele și capacitatea de a lua decizia investițională și de a evalua riscurile pe care aceasta le implică. Clienții profesionali beneficiază de un grad mai redus de protecție decât clienții retail;
- Contrapărți Eligibile - sunt entitățile autorizate sau reglementate să opereze pe piețele financiare (instituții de credit, societăți de servicii de investiții financiare, societăți de asigurări, organisme de plasament colectiv și societățile de administrare ale acestora etc).

Acești clienți beneficiază de cel mai redus grad de protecție MIFID II.

Prestatorul de servicii financiare are obligația de a oferi un anumit nivel de protecție în ceea ce privește informarea pre-tranzacționare, evaluarea oportunității serviciului prestat, executarea ordinelor clientului, raportarea tranzacțiilor, protejarea activelor clienților.

Conform prevederilor legale, dumnevoastră sunteți încadrat în categoria de clienți Profesionali și puteți tranzacționa produsele complexe oferite de CEB (forward pe cursul de schimb). În calitate de Client Profesional, beneficiați de o protecție mai redusă decât dacă ați fi clasificat drept Client de Retail. În mod concret:

1 este probabil să primiți mai puține informații cu privire la CEB, la serviciile CEB și la orice investiții (spre exemplu referitoare la costuri, comisioane, taxe și cheltuieli);

2 atunci când CEB evaluează caracterul oportun al unui produs sau serviciu, poate presupune că dispuneți de suficiente cunoștințe și suficientă experiență pentru a înțelege riscurile asociate acestuia;

3 dacă lui CEB i se solicită să evalueze caracterul adecvat al unei recomandări personale ce v-a fost făcută, poate presupune că dispuneți de suficiente cunoștințe și suficientă experiență pentru a înțelege riscurile asociate acesteia, și uneori poate presupune că aveți posibilitatea financiară de a susține orice risc de investiții implicat de obiectivele dumneavoastră de investiții;

4 atunci când CEB îndeplinește cerințele referitoare la buna executare a ordinelor, nu are obligația de a acorda prioritate cheltuielilor globale ale tranzacției, ca fiind cel mai important factor pentru realizarea celei mai bune executări a ordinului dumneavoastră;

5 CEB nu are obligația de a vă informa cu privire la dificultățile materiale legate de executarea promptă a ordinului (ordinelor) dumneavoastră;

6 în cazul în care CEB vă furnizează situații periodice, nu are obligația de a vă furniza aceste situații atât de des ca și Clienților Retail;

7 este probabil să aveți mai puține drepturi de compensare a pierderilor în cazul în care CEB intră în faliment, în conformitate cu orice schemă de compensare, potrivit legislației locale privind plata compensațiilor, în vigoare la momentul respectiv.

Detalierea celor prezentate mai sus se găsește în „Pachetul Informativ MiFID II” al Credit Europe Bank (România) S.A., ce se află publicat pe site-ul CEB la adresa www.crediteurope.ro/desprenoi/

Despre-mifid-ii/.

Totodată, vă aducem la cunoștință faptul că CEB, în relația cu Clientul, prelucrează datele de contact ale Clientului, sau, după caz, datele de contact ale reprezentantului, colaboratorilor și angajaților Clientului, denumite în continuare Persoane vizate.

Pentru mai multe detalii cu privire la activitățile de prelucrare efectuate de Bancă, sau în situația în care dorește să facă uz de drepturile sale, Persoana vizată poate consulta Politica de confidențialitate, disponibilă pe site-ul Băncii la www.crediteurope.ro/gdpr sau poate solicita aceasta în scris, în format hârtie, prin depunere la oricare dintre unitățile noastre, prin e-mail la office@crediteurope.ro, ori prin contactarea responsabilului cu protecția datelor la adresa de e-mail dpo@crediteurope.ro.

Vă asigurăm de importanța pe care o acordăm datelor personale ale Persoanelor vizate și respectării obligațiilor cu privire la securitatea acestora și dorim să vă informăm că aveți obligația de a aduce la cunoștință Persoanei vizate prezenta informare.

Nume reprezentant Credit Europe Bank (România) SA:

Departament:

Funcția:

Am luat la cunoștință,

Nume Client:

Semnătură Client:

Data: