

Chestionar de clasificare a clienților în conformitate cu Directiva 2014/65/EU (MiFID II) și Legea 126/2018 privind piețele de instrumente financiare

Credit Europe Bank (România) SA ("CEB") oferă servicii de investiții, constând în tranzacționarea de obligațiuni și tranzacții de tip forward pe cursul de schimb, servicii care intră sub incidența MiFID II. **CEB SA oferă aceste servicii exclusiv persoanelor juridice clasificate ca fiind Clienți Profesionali.**

Banca nu oferă servicii de consiliere privind investițiile, și nici servicii de administrare a portofoliului clientului.

Conform reglementărilor MiFID II, clienții se clasifică în trei categorii: Clienți retail, Clienți profesionali, Contrapărți eligibile.

1. Clienți 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. Intră în categoria retail, de regulă, persoanele fizice, precum și persoanele juridice care nu îndeplinesc criteriile pentru clasificarea în categoria clienți profesionali.

2. Clienți profesionali sunt clienții care posedă experiența, cunoștințele și competența de a lua decizia investițională și de a evalua corect riscurile pe care aceasta le implică. Clienții profesionali beneficiază de un grad mai redus de protecție decât clienții retail.

3. 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).

Conform reglementărilor MiFID, Banca are obligația de a încadra clienții proprii într-una dintre categoriile de mai sus.

Pentru aceasta, trebuie să răspundeți la întrebarea de mai jos.

Care din următoarele condiții sunt îndeplinite de către organizația dvs? (bifați cu X)

BILANȚ CONTABIL TOTAL	>=EUR 20.000.000	<input type="checkbox"/>
CIFRA DE AFACERI NETĂ	>=EUR 40.000.000	<input type="checkbox"/>
FONDURI PROPRII	>=EUR 2.000.000	<input type="checkbox"/>

¹ Directiva nr. 2014/65/EU a Parlamentului European și a Consiliului privind piețele instrumentelor financiare și de modificare a Directivei 2002/92/CE și a Directivei 201/61/UE (Directive 2014/65/EU- Markets in Financial Instruments (MiFID II)).

Chestionar de oportunitate

Atunci când Banca furnizează servicii de investiții - altele decât consiliere privind investițiile sau de administrare a portofoliului clientului-, potrivit reglementărilor Directivei MiFID II, Banca are obligația de a solicita clienților săi furnizarea unor informații specifice, care să îi permită să stabilească dacă un produs sau serviciu de investiții este adecvat pentru clientul său. Evaluarea adecvării serviciului sau a produsului se bazează pe cunoștințele și experiența clientului în domeniul investițiilor, relevante pentru tipul specific de produs sau serviciu oferit sau solicitat.

Vă rugăm să completați și să semnați chestionarul, pentru a ne permite să evaluăm caracterul adecvat, în funcție de reglementările Directivei MiFID II.

Testul referitor la caracterul adecvat impus de Directiva MiFID II este obligatoriu pentru tranzacțiile cu instrumente financiare, în conformitate cu Directiva MiFID II.

1. Nivelul de educație al reprezentantului legal (bifați cu x):

Fără studii	
Studii elementare	
Studii liceale	
Studii superioare	

2. Reprezentantul legal al organizației dumneavoastră dispune de cunoștințele necesare pentru următoarele grupe de produse? (bifați cu x)

Instrumente	Da	Nu
Acțiuni		
Instrumente derivate pe acțiuni		
Instrumente pe piața valutară și instrumente derivate asociate		
Instrumente derivate asociate ratei dobânzii		
Obligațiuni		
Instrumente derivate de titluri de credit		
Instrumente pe burse de mărfuri și instrumente derivate asociate		

3. Reprezentantul legal al organizației dumneavoastră dispune de experiența necesară pentru următoarele grupe de produse? (bifați cu x)

Instrumente	Da	Nu
Acțiuni		
Instrumente derivate pe acțiuni		
Instrumente pe piața valutară și instrumente derivate asociate		
Instrumente derivate asociate ratei dobânzii		
Obligațiuni		
Instrumente derivate de titluri de credit		
Instrumente pe burse de mărfuri și instrumente derivate asociate		

4. Tranzacții făcute de organizația dvs în ultimele 12 luni (bifați cu x):

Instrumente	<10	>=10
Acțiuni		
Instrumente derivate pe acțiuni		
Instrumente pe piața valutară și instrumente derivate asociate		
Instrumente derivate asociate ratei dobânzii		
Obligațiuni		
Instrumente derivate de titluri de credit		
Instrumente pe burse de mărfuri și instrumente derivate asociate		

Verificare cunostinte privind produsul Forward

1. Tranzacțiile forward sunt în accepțiunea MIFID 2 produse:

- a) Complexe
- b) Non-complexe
- c) Derivate
- d) Ne-derivate

2. Doriți să cumpărați EUR contra RON forward. Banca afișează următoarele cotații:

SPOT 4.8400/4.8420

Puncte de swap 200/300

La ce pret faceți tranzacția?

- a) 4.8600
- b) 4.8720
- c) 4.8620

3. Aveți următoarele date:

	BID	ASK
EUR 1M	0.3%	0.4%
RON 1M	1%	2%
SPOT	4.5330	4.5340

La ce curs cumpărați EUR contra RON în forward cu scadența o lună (30 zile)?

- a) 4.5404
- b) 4.5353
- c) 4.5500
- d) 4.5365

4. Doriți să cumpărați EUR contra RON cu scadența peste o lună. Ce dobânzi folosiți în calcul cursului forward?

- a) la o lună
- b) la 3 luni
- c) la 2 luni

Avertizare cu privire la oportunitate

Ne-ați furnizat mai sus informații cu privire la cunoștințele și experiența organizației dumneavoastră în ceea ce privește grupe specifice de produse de investiții, pentru a ne permite să stabilim dacă aceste grupe de produse de investiții sunt adecvate pentru organizația dumneavoastră.

Dacă decideți să nu ne furnizați informațiile menționate mai sus, sau dacă furnizați informații insuficiente/ incomplete/ inexacte, noi nu vom putea stabili în mod corect dacă grupa de produse de investiții este adecvată pentru dumneavoastră. În situația în care veți fi încadrat în categoria “Clienților Profesionali”, în baza informațiilor pe care le-ați furnizat, deși, în conformitate cu standardele noastre, ar fi trebuit să fiți încadrat în categoria “Clienți retail”, vom acționa de la premisa că dumneavoastră aveți cunoștințe și experiență în domeniul de investiții relevant pentru acea grupă de produse de investiții. De remarcat că, dacă acționăm în numele dumneavoastră pe această bază, ați putea fi în dezavantaj.

Prin urmare, subliniem importanța de a ne furniza informațiile solicitate cu privire la cunoștințele și experiența dumneavoastră în domeniile de investiții relevante, pentru a ne permite să stabilim dacă produsele/ serviciile oferite sunt adecvate pentru dumneavoastră.

Declarație de semnat de către client

Am citit și am înțeles informațiile furnizate în acest document și sunt de acord că acestea sunt exacte și se poate conta pe ele. Înțelegem că, dacă decidem să realizăm tranzacții cu instrumente financiare prin intermediul Băncii, cu instrumente derivate, deși câștigul potențial în astfel de tranzacții este substanțial, putem pierde mult mai mult decât investiția noastră inițială, în cazul în care instrumentele în care am investit acționează în defavoarea noastră. În efectuarea acestor tranzacții, ne bazăm pe raționamentul propriu și, deși agentul nostru ne poate prezenta date privind piața specifică, deciziile luate în aceste tranzacții sunt exclusiv ale noastre. În acest sens, declarăm expres faptul că orice viitoare pierdere financiară sau de alta natură va fi suportată de către organizația/ compania noastră, fără a solicita Băncii eventuale daune sau o eventuală suportare a pierderii/ a unei părți din aceasta.

Declar că am cunoștință de 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.

Numele companiei _____

Nume _____

Titlu _____

Data ___ / ___ / ___ (ZZ/LL/AAAA)

Semnătura _____

Reprezentantul legal al clientului (dacă este cazul)

Nume _____

Titlu _____

Data ___ / ___ / ___ (ZZ/LL/AAAA)

Semnătura _____