

Anexa 3: Document Informativ MiFIDII

1. Introducere

Prezentul document este redactat de către Salt Bank în baza Directivei 2014/65/UE („MiFID II”) și a Legii nr. 126/2018, cu scopul de a informa clienții în mod clar și transparent despre serviciile de investiții oferite, riscurile asociate acestora, principiile de funcționare a piețelor de capital și drepturile pe care le au clienții în calitate de investitori.

MiFID II este o legislație complexă, dar esența ei este simplă: protecția clienților și asigurarea unui mediu corect și transparent pentru investiții. Prin acest document, dorim să prezentăm atât cadrul formal, cât și explicații clare, astfel încât fiecare client să înțeleagă ce înseamnă această reglementare pentru relația cu Salt Bank.

2. Cadrul legislativ MiFID II

Directiva MiFID II (Markets in Financial Instruments Directive II – Directiva 2014/65/UE) a fost adoptată de Parlamentul European și Consiliul UE pentru a crea un cadru unitar de reglementare a serviciilor de investiții la nivel european. Aceasta a intrat în vigoare în ianuarie 2018 și a fost transpusă în România prin Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare.

Pe lângă MiFID II, se aplică și Regulamentul (UE) nr. 600/2014 („MiFIR”), care are aplicabilitate directă în toate statele membre. Împreună, acestea stabilesc reguli pentru:

- modul în care băncile și societățile de investiții pot oferi servicii;
- transparența tranzacțiilor și raportarea către autorități;
- protecția clienților prin clasificare, informare și evaluare a profilului de risc.

Din perspectiva MiFID II, Banca are în vedere clasificarea și evaluarea clienților în funcție de serviciile furnizate. Astfel, conform MiFID II, clienții se clasifică în trei categorii:

- Clienți retail;
- Clienți profesionali;
- Contraparti eligibile.

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

 office@salt.bank
 www.salt.bank

Banca are în raport cu clienții săi următoarele obligații:

- de a încadra Clientul într-una din categoriile de mai sus la începutul relației de afaceri cu acesta sau, ulterior, la momentul când clientul optează pentru un serviciu sau produs aflat sub incidența MiFID II;
- după caz, de a evalua profilul Clientului în baza unor chestionare de profilare în funcție de care își va adapta oferta de produse și servicii pe care le va oferi respectivului Client.

Autoritatea competentă de supraveghere în România este Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF).

3. Obiectivele MiFID II

MiFID II urmărește trei obiective principale:

1. ****Protecția investitorilor**** – clienții trebuie să primească informații clare și complete despre produsele financiare, riscurile implicate și costurile asociate. Totodată, banca are obligația să se asigure că produsele oferite sunt potrivite profilului clientului.
 2. ****Creșterea transparenței pe piețele financiare**** – tranzacțiile trebuie raportate și publicate astfel încât piața să funcționeze corect, iar participanții să beneficieze de condiții echitabile.
 3. ****Întărirea stabilității sistemului financiar**** – reglementările limitează riscurile excesive și impun reguli clare pentru a preveni abuzurile de piață și conflictele de interese.
- Pentru clienți, aceste obiective se traduc în mai multă siguranță, înțelegere mai bună a produselor și transparență privind costurile.

4. Clasificarea clienților

Conform MiFID II, clienții sunt împărțiți în trei categorii, fiecare având un nivel diferit de protecție:

1. ****Clienți Retail**** – beneficiază de cel mai ridicat nivel de protecție. Sunt clienți persoane fizice sau juridice fără experiență semnificativă în piețele financiare. Aceștia primesc cele mai detaliate informații și avertismente privind riscurile.
2. ****Clienți Profesionali**** – au cunoștințe și experiență suficientă pentru a lua decizii de investiții în mod informat. Exemple: companii mari, investitori instituționali. Nivelul de protecție este mai redus decât în cazul clienților retail. Intra în această categorie entitățile care sunt autorizate sau reglementate să opereze pe piețele financiare (instituii de credit, societăți de servicii de investiții

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

 office@salt.bank
 www.salt.bank

financiare, societati de asigurari, organisme de plasament colectiv si societatile de administrare ale acestora etc.) si care nu sunt clasificate drept contraparti eligibile.

3. ****Contrapărți Eligibile**** – includ bănci, societăți de investiții, fonduri de pensii sau asigurări. Acestea beneficiază de cel mai redus nivel de protecție.

De regula, daca la initierea relatiilor contractuale, in baza informatiilor disponibile, clientul nu va fi incadrat intr-una din categoriile: „Clienti Profesionali” sau „Contraparti eligibile”, el va fi considerat incadrat in categoria clientilor retail, beneficiind astfel de toate avantajele care decurg din aceasta clasificare.

Un client retail poate solicita reclasificarea ca „profesional”, dar numai dacă îndeplinește criteriile specifice (ex: număr de tranzacții semnificative, dimensiunea portofoliului, experiență relevantă). Este important de menționat că reclasificarea înseamnă și asumarea unui nivel mai mic de protecție.

Pentru a deveni client profesional, clientul retail trebuie sa indeplineasca cumulativ 2 din urmatoarele 3 conditii:

Persoana fizica:

1. In intervalul unui an calendaristic, clientul sa fi efectuat in medie cel putin 10 tranzactii/trimestru cu instrumente financiare;
2. Dimensiunea portofoliului investitional al clientului sa fie de minimum 500,000 EUR sau echivalent (incluzand depozite bancare si instrumente financiare);
3. Clientul sa fi lucrat cel putin un an intr-o functie care necesita cunostinte legate de tranzactii cu instrumente si servicii de investitii financiare.

Persoana juridica:

1. Bilant contabil total: 20.000.000 EUR;
2. Cifra de afaceri neta: 40.000.000 EUR;
3. Fonduri proprii: 2.000.000 EUR.

5. Serviciile oferite de Salt Bank

Salt Bank este autorizată să furnizeze o gamă largă de servicii de investiții, grupate în două categorii:

1. Servicii principale (servicii si activitati de investitii):

- a) executarea tranzacțiilor financiare ce intra sub incidenta MiFID II cu clientii bancii la preturi publicate de banca precum si cu contrapartide financiare;
- b) tranzactionarea instrumentelor financiare pe cont propriu;

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

 office@salt.bank
 www.salt.bank

c) subscrierea de instrumente financiare și/sau plasamentul de instrumente financiare în baza unui angajament ferm;

d) plasamentul de instrumente financiare fără un angajament ferm (licitații pe piața primară a titlurilor de stat emise Guvernul României).

2. Servicii auxiliare:

a) păstrarea în siguranță și administrarea instrumentelor financiare în contul clienților, inclusiv custodia și servicii în legătură cu acestea, cum ar fi administrarea fondurilor sau garanțiilor;

b) acordarea de credite sau împrumuturi unui investitor, pentru a-i permite acestuia efectuarea unei tranzacții cu unul sau mai multe instrumente financiare, în cazul în care societatea de servicii de investiții financiare este implicată în tranzacție;

c) consultanța acordată entității cu privire la structura de capital, strategia industrială și aspecte conexe acestora, precum și consultanța și servicii privind fuziunile și achizițiile unor entități;

d) servicii de schimb valutar în legătură cu activitățile de servicii de investiții prestate;

e) consultanța cu privire la instrumentele financiare, prin această activitate înțelegându-se cercetare pentru investiții și analiză financiară sau orice formă de recomandare generală referitoare la tranzacțiile cu instrumente financiare;

f) servicii în legătură cu subscrierea de instrumente financiare în baza unui angajament ferm;

g) serviciile și activitățile de investiții, precum și serviciile conexe de tipul celor prevăzute la pct. 1 și pct. 2 lit. a) – f), legate de activul suport al următoarelor instrumente derivate, în cazul în care acestea sunt în legătură cu prevederile privind serviciile principale și conexe:

g.1) opțiuni, contracte futures, swap-uri, contracte forward pe rata dobânzii și orice alte contracte derivate în legătură cu marfuri care trebuie decontate în fonduri banesti sau pot fi decontate în fonduri banesti la cererea uneia dintre părți (altfel decât în caz de neplata sau de alt incident care conduce la reziliere);

g.2) opțiuni, contracte futures, swap-uri și orice alte contracte derivate în legătură cu marfuri și care pot fi decontate fizic, cu condiția să fie tranzacționate pe o piață reglementată și/ sau în cadrul unui sistem alternativ de tranzacționare;

g.3) opțiuni, contracte futures, swap-uri, contracte forward și orice alte contracte derivate în legătură cu marfuri, care pot fi decontate fizic, neincluse în categoria celor de la punctul g.2 și neavând scopuri comerciale, care au caracteristicile altor instrumente financiare derivate, ținând seama, printre altele, dacă sunt compensate și decontate prin intermediul unor case de compensare recunoscute sau sunt subiect al apelurilor în marja în mod regulat;

g.4) opțiuni, contracte futures, swap-uri, contracte forward pe rata dobânzii și orice alte contracte derivate în legătură cu variabile climatice, navlu, aprobări pentru emisii de substanțe sau rate ale inflației sau alți indicatori economici oficiali, care trebuie decontate în fonduri banesti sau pot fi astfel decontate la cererea uneia dintre părți (altfel decât în caz de neplata sau de alt incident care conduce la reziliere), precum și orice alte contracte derivate în legătură cu active, drepturi, obligații, indici și indicatori financiar, neincluse anterior în prezenta definiție, care prezintă caracteristicile altor instrumente financiare derivate.

Conform MiFID II, Banca poate desfășura relația de afaceri cu clienții săi astfel:

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

 office@salt.bank

 www.salt.bank

- **oferire de informatii financiare pentru investitii cu consultanta:** Banca va solicita informatii Clientului in cadrul unui test de profilare astfel incat sa fie in masura sa evalueze serviciile de investitii sau instrumentele financiare recomandate. De asemenea, Banca poate sa ceara informatii suplimentare specifice unui anume produs de investitii recomandat in cadrul unui test de adecvare;
- **oferire de informatii financiare pentru investitii fara consultanta:** Banca va solicita informatii Clientului in cadrul unui test de profilare astfel incat sa fie in masura sa evalueze daca serviciile de investitii sau instrumentele financiare avute in vedere sunt potrivite profilului de risc al acestuia.
- **executare tranzactii clienti:** Banca nu va solicita informatii Clientului si nu va efectua nici un test daca serviciile se refera la instrumente financiare non-complexe (ex: actiuni admise la tranzactionare pe o piata reglementata, instrumente ale pietei monetare, 5 obligatiuni, titluri de participare la fonduri de investitii etc), iar serviciile sunt furnizate la initiativa acestuia.

Toate aceste servicii se furnizează cu respectarea principiilor MiFID II, adică în mod transparent, echitabil și în interesul clientului.

6. Piata tinta

Atunci cand banca actioneaza in calitate de producator si/sau distribuitor al produselor de investitii, stabileste in prealabil, piata tinta catre care se adreseaza. Identificarea pietei tinta se face intr-o maniera adecvata si proportionala, luand in considerare natura produsului de investitii oferit spre vanzare. Prin urmare, pentru produse simple (unitati de fond, obligatiuni, etc) piata tinta va avea un caracter mai general iar pentru produse sofisticate piata tinta va fi identificata in detaliu.

Pentru determinarea pietei tinta, banca contureaza profilul investitional al clientului folosind urmatoarele criterii generale:

- tipul de clienti vizati de produs;
- cunostinte si experienta;
- situatia financiara si capacitatea de a suporta pierderi;
- toleranta la risc;
- compatibilitatea profilului de risc cu gradul de sofisticare al produsului

Pentru profilarea clientilor sunt folosite chestionare specifice sau, dupa caz, matrice generale construite in functie de caracteristicile tipului de client, numarul si diversitatea produselor achizitionate deja din banca, istoricul relatiei de afaceri, dimensiunea fondurilor derulate prin

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

 office@salt.bank
 www.salt.bank

banca, apetitul pentru economisire, etc. În cazul în care serviciul este strict de executare, "Execution only", banca nu va efectua testul de profilare, de adecvare sau alt test specific.

7. Condiții necesare pentru tranzactionarea produselor de investiții financiare

Pentru derularea adecvată a tranzacțiilor cu astfel de produse de investiții financiare, sunt necesare următoarele condiții minime:

1. Completarea și semnarea contractelor specifice de investiții financiare și ale anexelor acestora, inclusiv furnizarea completă a datelor și informațiilor solicitate prin cererea de deschidere cont;
2. Completarea chestionarelor (profilare/adecvare) prezentate la inițierea relației/achiziționarea unui produs de investiții ce intră sub incidența MiFID II și dacă serviciul oferit este altul decât execution-only;
3. Detinerea sumelor de bani/instrumentelor financiare în conturile specifice necesare în vederea efectuării tranzacțiilor (inclusive comisionul și/sau orice alte taxe datorate);
4. În cazul în care clientul este persoana juridică, acesta va putea derula tranzacții doar după achiziția unui Cod LEI (cod unic de identificare al persoanelor juridice). Codul LEI reprezintă un identificator unic de 20 de caractere, obligatoriu pentru o persoană juridică ce efectuează o tranzacție financiară. Persoanele juridice române și străine pot verifica următoarele pagini de Internet pentru informații suplimentare: <https://www.lei.ro/cod/lei/how.htm> ; <https://www.globallei.com/>.
5. Plasarea ordinului de cumpărare/vanzare sau a cererii de cotație prin modalitățile specifice agreeate la deschiderea contului în conformitate cu prevederile legale, conform instrucțiunilor (generale sau specifice) oferite de către client.

8. Pastrarea în siguranță a activelor clienților

Salt Bank respectă reglementările privind **protecția activelor clienților**:

- Fondurile bănești ale clienților sunt păstrate **separat de patrimoniul băncii**;
- **Acțiunile și ETF-urile** sunt păstrate în custodia **Brokerului Executant**, astfel că se aplică schema de compensare a acestuia;

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

 office@salt.bank
 www.salt.bank

- Clienții au acces la **rapoarte periodice** privind soldurile și tranzacțiile;
- În caz de insolvență a băncii, fondurile bănești ale clienților sunt protejate conform legislației europene și naționale.
- În cazul contului de investiții deschis pentru tranzacționarea de acțiuni și ETF-uri, activele clienților se afla sau se pot afla în custodia Brokerului Executant care la rândul lui are o bancă de custodie.

În cazul în care conform contractului de investiții custodia este făcută de Salt Bank, aceasta păstrează în custodie sau în conturile specifice deschise instrumentele financiare tranzacționate atât pe piețele reglementate, cât și în cadrul sistemelor alternative de tranzacționare.

Banca delimitează strict operațiunile și evidențele cu instrumente financiare deținute în numele și contul clienților față de operațiunile și evidențele în numele și contul propriu. Banca folosește o aplicație informatică internă care evidențiază zilnic în conturile de custodie atât identitatea clientului cât și deținerea acestuia. De asemenea, sunt păstrate în siguranță toate documentele și înregistrările aferente operațiunilor și evidențelor cu instrumente financiare. Evidențele și înregistrările sunt clare, corecte și conforme cu realitatea. Operațiunilor legate de intermediere și custodie sunt procesate de către personal calificat, instruit, dedicat și cu standarde morale ridicate.

Banca supraveghează prin tehnici și procedee adecvate activitatea de intermediere și custodie astfel încât să asigure deținătorilor instrumente financiare siguranța proprietății asupra acestora. Banca deține o structură organizatorică adecvată pentru a reduce riscul pierderii sau al diminuării activelor clienților sau a drepturilor aferente acestor active, ca urmare a fraudei, a slabei administrări sau a modului inadecvat de păstrare a registrelor sau a neglijenței.

9. Politica de Best Execution

Salt Bank aplică principiile de **Best Execution** printr-o politică de preluare și transmitere a ordinelor, având ca obiectiv obținerea celui mai bun rezultat posibil pentru clienți.

În cazul instrumentelor financiare de tip **acțiuni și ETF-uri**, Salt Bank nu execută ordinele direct în piață, ci colaborează cu un **broker terț** selectat cu atenție. Acest broker este responsabil pentru executarea efectivă a ordinelor transmise de clienți și totodată asigură politica de Best Execution, aceasta fiind pusă la dispoziție prin documentele contractuale dintre client și acesta.

Salt Bank se asigură că:

- ordinele clienților sunt preluate corect și la timp;
- ordinele sunt transmise brokerului partener în condiții optime;

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

 office@salt.bank
 www.salt.bank

- calitatea execuției realizate de broker este monitorizată periodic;
- politica de selecție a brokerului este transparentă și respectă legislația europeană.

Astfel, clienții beneficiază de garanția că ordinele lor sunt executate în condiții echitabile printr-un partener specializat.

10. Locuri de executare a ordinelor

Modul de executare a ordinelor poate fi unul sau mai multe dintre cele prezentate mai jos:

- Printr-un Broker extern către care trimite ordinele preluate de la client efectuând astfel doar serviciul de primire și transmitere ordine, urmând ca Brokerul Extern să fie responsabil de executia ordinelor, regulilele aplicate fiind cele din contractual dintre client și Brokerul Extern, acesta din urmă asigurând respectarea politicii de cea mai bună execuție.
- Direct pe o piață reglementată, un sistem multilateral de tranzacționare (MTF) sau sistem organizat de tranzacționare (OTF) în cadrul căruia Banca este membru sau participant;
- Indirect, pe o piață reglementată, un sistem multilateral de tranzacționare (MTF) sau sistem organizat de tranzacționare (OTF) în cadrul căruia Banca nu este membru direct sau participant. În acest caz Banca colaborează cu unul sau mai mulți participanți, cu care are încheiate acorduri pentru gestionarea ordinelor Clientilor.

Taxele și comisioanele sunt astfel structurate încât să nu discrimineze un anumit loc de tranzacționare.

În cazul în care Banca execută un ordin al Clientilor în afara regulilor unor piețe reglementate MTF sau OTF înseamnă că tranzacționează în afara pieței. Pentru a putea tranzacționa în afara pieței Banca trebuie să dețină consimțământul prealabil al Clientului. Când Banca tranzacționează în afara pieței sunt avute în vedere următoarele considerente:

- În afara pietelor reglementate, MTF sau OTF cu contrapartide selectate, cunoscute pentru profesionalism, onestitate și standarde de înaltă calitate care tranzacționează în regim propriu sau acționează ca operator independent (SI – Systematic Internaliser);
- În afara pietelor reglementate, MTF sau OTF, prin intersectarea ordinelor de la doi clienți diferiți, cu respectarea reglementărilor legale în vigoare;
- Din contul propriu;
- Printr-un broker;

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

 office@salt.bank
 www.salt.bank

- O tranzacție "over the counter" OTC când Banca încheie acorduri speciale cu un sistem de tranzacționare în vederea executării ordinului Clientului.

Clientul trebuie să aibă în vedere că atunci când tranzacționează în afara pieței se va confrunța cu riscul de contrapartidă. Aceasta înseamnă că, în cazul în care, contrapartida (Salt Bank sau orice altă parte) intră în insolvență este posibil să fie în imposibilitatea de a-și îndeplini obligațiile contractuale în relația cu Clientul.

În cazul în care Banca primește sau transmite ordine, va acționa pentru a servi cele mai bune interese ale Clientului în ceea ce privește plasarea ordinelor, transmiterea acestora către brokeri, contrapartide externe, care pot fi atât entități din cadrul Salt Bank, cât și din afara acestuia. În aceste cazuri Banca se va asigura că și brokerii sau contrapartidele externe respectă obligațiile de cea mai bună executare a ordinelor.

După caz, Banca va publica un raport anual al primelor cinci entități la care ordinele Clientilor au fost trimise în cadrul anului anterior. De asemenea, pentru fiecare clasă de instrumente financiare sau serviciu de investiții vor exista rapoarte care să le permită Clientilor să evalueze calitatea serviciilor furnizate.

Salt Bank va monitoriza respectarea acestor Principii și va evalua eficacitatea acestora. În cazul în care este necesar se va încerca eliminarea deficiențelor. Revizuirea acestor principii se va face cel puțin o dată pe an sau de câte ori se consideră că este nevoie pentru a se putea obține cel mai bun rezultat pentru Client. Modificarea acestor principii se face cunoscută prin publicarea unei versiuni actualizate la adresa <https://www.salt.bank>. Prin publicarea unei noi versiuni Banca va considera că un Client și-a dat acordul pentru modificările aduse, cu excepția situației în care acesta își va da în mod expres dezacordul în termen de maxim 15 zile de la data publicării, prin comunicarea acestuia către Salt Bank, pe adresa de mail reclamatii@salt.bank, în legătură cu anumite modificări aduse.

Salt Bank nu primește remunerații sau beneficii non-monetare pentru trimiterea ordinelor către un anumit loc de tranzacționare care încalcă directivele MiFID II privind conflictele de interese sau stimulentele. Toate plățile primite/facute către terți vor respecta cerințele MiFID II privind stimulentele și vor fi comunicate, când apar.

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

 office@salt.bank
 www.salt.bank

11. Modalitati de comunicare, rapoarte catre client, suport durabil

Toate comunicările de documente sau informații dintre Banca și Client vor fi făcute în limba română.

Comunicarea pentru agrearea termenilor și condițiilor fiecărui serviciu sau fiecărei tranzacții, precum și orice alte tipuri de comunicări între părți se poate realiza prin corespondența scrisă, prin mijloacele de comunicare la distanță precum telefon, email sau fax, precum și prin alte mijloace, în conformitate cu prevederile contractelor specifice de prestare de activități și servicii. Toate notificările și comunicările între părți vor fi făcute la adresa de corespondență indicată și la numerele de telefon/fax, email comunicate între părți.

Banca are obligația de a furniza clienților un: Raport de portofoliu. Acesta se transmite clienților periodic sau oricând la cerere, și cuprinde detalii privind fiecare instrument financiar deținut. Cantitatea, prețul de achiziție, prețul mediu ponderat pentru fiecare instrument financiar, prețul de referință corespunzător zilei de raportare pe piața unde se tranzacționează fiecare instrument financiar, diferențe favorabile/nefavorabile dintre prețul mediu ponderat de achiziție și prețul de închidere.

Raportul de portofoliu, extrasele de cont sau orice alte comunicări transmise Clientului se consideră a fi corecte și acceptate de Client dacă în termen de 3 (trei) zile lucrătoare de la comunicarea acestora de către bancă, Clientul nu a transmis nicio înștiințare scrisă prin care să semnaleze apariția anumitor nereguli.

Banca va pune la dispoziția Clientului orice alt formular sau document care rezultă din prevederile legale fiscale sau de altă natură aplicabile precum și cu frecvența prevăzută de acestea.

Directiva MiFID II obligă Banca să vă furnizeze informații în scris. Pentru ușurința utilizării, informații personalizate vor fi furnizate de către Bancă în format electronic (de exemplu, sub forma unui fișier pdf. atașat la un e-mail transmis de Bancă) sau informații generale prin publicarea lor pe site-ul web al Salt Bank <https://www.salt.bank>. Salt Bank declară că nu se vor posta pe site-ul web al băncii date cu caracter personal ale Clienților. În acest scop, Banca are nevoie, în prealabil, de acordul dumneavoastră expres, pe care îl puteți oferi prin semnarea acestui formular. Pe viitor, veți primi informații numai pe cale electronică sau prin publicare pe site-ul web al Salt Bank.

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

 office@salt.bank
 www.salt.bank

12. Suport durabil

Directiva MiFID II obliga Banca să vă furnizeze informații în scris. Pentru ușurința utilizării, aceste informații vor fi furnizate de către Banca în format electronic (de exemplu, sub forma unui fișier pdf. atasat la un e-mail transmis de Banca) sau prin publicarea informațiilor pe site-ul web al Salt Bank <https://www.salt.bank>. Salt Bank declară că nu se vor posta pe site-ul web al băncii date cu caracter personal ale Clienților. În acest scop, Banca are nevoie, în prealabil, de acordul dumneavoastră expres, pe care îl puteți oferi prin semnarea acestui formular. Pe viitor, veți primi informații numai pe cale electronică sau prin publicare pe site-ul web al Salt Bank.

13. Principii pentru administrarea conflictelor de interese

Salt Bank are politici clare pentru identificarea și gestionarea **conflictelor de interese**, astfel încât să protejeze clienții și să asigure transparența serviciilor financiare.

- **Definiție:** Conflictul de interese apar atunci când interesele Salt Bank, ale angajaților sau ale unor terți pot influența obiectivitatea serviciilor furnizate clienților.
- **Gestionare:**
 - Angajații sunt instruiți să raporteze orice potențial conflict;
 - Banca aplică măsuri organizatorice pentru a preveni influențarea deciziilor clienților;
 - În cazuri în care conflictele nu pot fi eliminate, banca informează **transparent clientul** înainte de prestarea serviciului.
- **Exemple de conflicte:**
 - Recompense sau comisioane primite de la terți pentru promovarea anumitor instrumente financiare;
 - Legături de afaceri între banca și emitenți;
 - Recomandări care ar putea favoriza interesele băncii în locul clientului.

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

 office@salt.bank
 www.salt.bank

În conformitate cu prevederile MiFID II, Banca a stabilit o politică pentru identificarea, prevenirea și gestionarea conflictelor de interes.

Politică privind conflictul de interes are în vedere identificarea circumstanțelor care constituie conflict de interes sau ar putea conduce la un conflict de interes inducând un risc material sau daune intereselor unuia sau mai multor clienți, precum și specificarea procedurilor ce trebuie urmate și măsurilor ce trebuie adoptate în vederea administrării acestor conflicte. În cadrul băncii există un departament de conformitate care are atribuții privind monitorizarea tranzacțiilor cu instrumente de investiții efectuate de către personalul relevant, precum și de evaluare și administrare a conflictului de interes. De asemenea, banca a dezvoltat proceduri interne de prevenire a posibilelor surse de conflicte de interes, între banca și clienții proprii, între angajații proprii și clienți, precum și proceduri de administrare a conflictelor, astfel încât interesele clienților să nu fie afectate.

Personalul angajat în desfășurarea operațiunilor de servicii de investiții financiare este obligat ca, în desfășurarea activității sale, să respecte cu strictețe principiile referitoare la: corectitudine, bună credință și confidențialitatea informațiilor, diligență, cunoașterea clientului, informarea corespunzătoare a acestuia, gestionarea conflictelor de interes și respectarea reglementărilor în vigoare.

Orice detalii suplimentare referitoare la politica privind conflictele de interes va fi pusă la dispoziția clientului în orice moment la cererea acestuia pe un suport durabil sau prin intermediul paginii de internet. În situația în care dispozițiile organizatorice sau administrative adoptate de Salt Bank pentru a preveni anumite conflicte de interes ce pot afecta negativ interesele clientului nu sunt suficiente pentru a garanta, cu o certitudine rezonabilă, ca riscul de a afecta interesele clienților va fi evitat, Banca informează în mod clar clienții, ca ultimă măsură, înainte de a acționa în numele lor. Această informare va include informații în legătură cu natura generală și/sau sursele conflictelor de interes și cu măsurile luate în scopul diminuării riscurilor respective.

14. Instrumente financiare și riscurile asociate acestora

Investițiile implică anumite riscuri. Salt Bank informează clienții astfel încât aceștia să ia decizii în cunoștință de cauză.

Principalele categorii de risc:

- **Risc de piață:** valoarea instrumentelor financiare poate scădea ca urmare a fluctuațiilor de preț;
- **Risc de credit:** emitentul sau contrapartida poate să nu-și onoreze obligațiile;

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

 office@salt.bank
 www.salt.bank

- **Risc de lichiditate:** dificultatea de a vinde rapid un instrument la preț corect;
- **Risc valutar:** pierderi generate de variațiile cursului de schimb;
- **Risc operațional:** erori, defecțiuni tehnice sau fraude;
- **Risc juridic și de reglementare:** modificări legislative sau restricții impuse de autorități.

Acțiunile sunt instrumente financiare emise de societati comerciale, reprezentand fractiuni din capitalul social al societatii, conferind detinatorului un drept de proprietate asupra emitentului si implicit dreptul la dividende si la vot in cadrul Adunarii Generale a Actionarilor, proportional cu cota de participare la capitalul social subscris si varsat al societatii.

Acțiunile sunt emise in forma dematerializata, fiind inregistrate sub forma de inscrisuri in cont de catre depozitarul acestora. De obicei, acțiunile au, pe termen lung, randamente mai mari decat obligatiunile dar, spre deosebire de obligatiuni, in cazul actiunilor, profitul, dividendele nu sunt cunoscute (si nu sunt garantate) si se asuma si riscul de pret de piata al actiunilor, care se poate materializa intr-un castig sau pierdere de capital (in limba engleza, „capital gain/loss”). Investitia in actiuni necesita cunoasterea pietei si o monitorizare continua a factorilor care pot influenta pretul actiunilor.

Riscuri asociate investițiilor și documente ETF

Investițiile implică anumite riscuri. Salt Bank informează clienții astfel încât aceștia să ia decizii în cunoștință de cauză.

Principalele categorii de risc:

- **Risc de piață:** valoarea instrumentelor financiare poate scădea ca urmare a fluctuațiilor de preț;
- **Risc de credit:** emitentul sau contrapartida poate să nu-și onoreze obligațiile;
- **Risc de lichiditate:** dificultatea de a vinde rapid un instrument la preț corect;
- **Risc valutar:** pierderi generate de variațiile cursului de schimb;
- **Risc operațional:** erori, defecțiuni tehnice sau fraude;
- **Risc juridic și de reglementare:** modificări legislative sau restricții impuse de autorități.

Banca furnizează **Documentele cu Informații Esențiale (KID/KIID)** doar pentru **ETF-uri**. Acestea pot fi accesate **în aplicația băncii sau pe site-ul oficial**, în funcție de disponibilitatea furnizorului terț. Totuși, banca garantează că documentul va fi disponibil într-unul dintre aceste canale sau in ambele.

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

 **office@salt.bank**
 **www.salt.bank**

Documentele conțin informații clare despre obiective, costuri și riscuri, fără a fi necesară profilarea clientului sau testul de adecvare, datorită naturii non-complexe a produselor.

Riscurile asociate investiției în acțiuni

Aceste riscuri pot fi atribuite multor factori, care sunt atât interni emitentului (cum ar fi poziția sa financiară, tehnică și comercială, politica referitoare la investiții, perspectivele sale și cele ale sectorului sau economic, etc.), cât și externi emitentului, întrucât piața acțiunilor este afectată de evenimente politice, precum și de situația economică și monetară (atât la nivel național cât și internațional).

Riscul de pret de piață – intervenit ca urmare a schimbării prețurilor acestora din cauza unor factori legați de mișcările pieței și de situația emitentilor lor.

Riscul de emitent – variază de la societate la societate și este generat de performanțele anterioare ale emitentului; reprezintă posibilitatea ca un eveniment major să afecteze activitatea unei societăți comerciale, de natură să ducă la declinul sau chiar falimentul acesteia.

Riscul sectorial – este dat de investiția în societăți care aparțin aceleiași ramuri economice, sau dependente de o singură ramură. În situația unei instabilități economice aferente sectorului respectiv, toate aceste societăți vor fi afectate într-un mod negativ.

Riscul de credit – nu există garanții ca investitorii să își recupereze banii. În caz de faliment, acțiunile pot scădea în valoare sau pot deveni complet lipsite de valoare.

Riscul de lichiditate – lichiditatea unui instrument este afectată direct de oferta și cererea pentru instrumentul respectiv.

Riscul valutar – fluctuațiile cursurilor valutare pot avea un efect favorabil sau nefavorabil asupra câștigului sau pierderii de pe urma tranzacției efectuate într-o altă monedă decât moneda la care va raportată câștigul sau pierderea.

Instrumente ale pieței monetare

Instrumentele pieței monetare, inclusiv titlurile de stat cu scadență mai mică de un an și certificatele de depozit – intră în categoria instrumentelor de credit pe termen scurt, cu mai puțin de un an până la scadență, emise de obicei cu discount. Aceste instrumente sunt supuse riscului volatilității prețului datorită unor factori cum ar fi rata dobânzii, percepția pieței cu privire la solvabilitatea emitentului și gradul de lichiditate al pieței.

Obligațiuni

Obligațiunile sunt instrumente financiare emise de organisme publice (stat, organism public al administrației centrale sau locale) sau private (societăți comerciale), cu scopul de a-și finanta activitățile sau alte obiective, reprezentând fracțiuni dintr-un împrumut contractat de către emitent,

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

 office@salt.bank
 www.salt.bank

conferind detinatorului dreptul la incasarea unei dobanzi si emitentului obligatia rascumpararii la scadenta, in conditiile specifice de emisiune a obligatiunilor.

Specificatiile importante ale obligatiunilor, cum ar fi valoarea nominala, rata cuponului si scadenta, sunt stabilite la momentul emiterii.

Rambursarea se poate face in plati multiple sau in totalitate, la scadenta.

Rata cuponului este calculata ca procent din valoarea nominala a obligatiunii si poate fi fixa sau fluctuanta (raportata la o rata de referinta). Obligatiunile sunt de mai multe tipuri: dematerializate sau la purtator, convertibile in actiuni, asigurate sau nu, cu diferite perioade de maturitate, cu dobanda fixa sau variabila, cu discount etc.

Randamentul obligatiunilor corporative este de obicei mai mare decat cel oferit de obligatiunile de stat pentru a compensa riscul de credit mai mare.

Obligatiunile se adreseaza investitorilor cu aversiune la risc sau celor care vor sa reduca gradul de risc al investitiilor. Dezavantajul principal il reprezinta lichiditate limitata si potentialul redus de diversificare.

Obligatiunile pot fi:

- Obligatiuni guvernamentale (titluri de stat) – acestea reprezinta o atestare a unei datorii publice sub forma de bonuri, certificate de trezorerie, obligatiuni care pot fi emise in moneda locala sau in valuta;
- Obligatiuni corporative – titluri de creanta emise de societati corporative;
- Eurobonduri – obligatiuni emise si tranzactionate in alte tari decat cea in a carei valuta este denominata obligatiunea. Aceste obligatiuni pot fi emise de catre societati, institutii publice, state suverane, organizatii internationale.

Riscurile asociate investitiei in obligatiuni

Riscurile aferente se refera la incapacitatea emitentului de a plati dobanzile la termenele fixate initial, la variatia pretului lor in functie de rata dobanzilor etc.

Riscul de rata a dobanzii – se manifesta prin inregistrarea unor pierderi de catre detinatorul de obligatiuni ca urmare a ratei dobanzii de pe piata. Astfel, in cazul in care rata dobanzii creste/scade, valoarea obligatiunilor cu cupon fix si implicit pretul, scad/cresc;

Riscul de rascumparare inainte de scadenta – investitorii pot suporta pierderi in cazul in care obligatiunea este vanduta inainte de scadenta. Rascumpararea anticipata reduce durata imprumutului, fapt ce poate genera si reducerea venitului sau a randamentului asteptat al respectivei obligatiuni;

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

 office@salt.bank
 www.salt.bank

Riscul de credit – se manifesta într-o prima forma prin risc de faliment al emitentului, care apare prin posibilitatea ca emitentul sa nu-si poata indeplini obligatiile implicate in obligatiune;

Riscul inflatiei – reprezinta posibilitatea ca valoarea viitoare a investitiei sau a venitului atasat sa fie erodată de efectul inflatiei;

Riscul de lichiditate – variaza invers proportional cu dimensiunea emisiunii, astfel cu cat volumul emisiunii este mai mare, cu atat riscul este mai mic.

Titluri de participare la organisme de plasament colectiv in valori mobiliare

Organismele de plasament colectiv in valori mobiliare sunt fondurile deschise de investitii si societatile de investitii, care au ca unic scop efectuarea de investitii colective, plasand resursele banesti intr-un portofoliu de instrumente financiare si operand pe principiul diversificarii riscului si administrarii prudentiale.

Tipuri de organisme de plasament colectiv:

Fonduri monetare – investesc in principal in instrumente financiare pe termen scurt, cu scadenta mai mica de 1 an, cum ar fi: depozite bancare, titluri de stat, certificate de depozit. Investitia in aceste fonduri e considerata a fi cu risc extrem de mic.

Fonduri care investesc in instrumente cu venit fix – aceste fonduri ofera investitorilor posibilitatea unei investitii indirecte in obligatiuni. Fondurile de instrumente cu venit fix se caracterizeaza prin riscuri reduse si sunt adresate investitorilor cu toleranta redusa la risc.

Fonduri mixte (fonduri diversificate) – fonduri care investesc atat in instrumente cu venit fix (titluri de stat, obligatiuni, depozite) cat si in actiuni. Strategia acestor fonduri este echilibrata, mentinand un nivel de risc mediu. Fondul diversificat se adreseaza investitorilor care isi doresc performante peste dobanzile bancare, dar fara a depasi un anumit nivel de risc.

Fonduri de actiuni – toate activele sau cea mai mare parte (>80%) a unui astfel de fond sunt investite in actiuni. Aceste fonduri se adreseaza clientilor care doresc sa beneficieze de cresterile inregistrate de actiuni in conditii de suma si riscuri mai mici decat o investitie directa in actiuni. Nivelul de risc aferent investitiei intr-un fond de actiuni este ridicat sau foarte ridicat.

Fondurile de investitii au asociate nu numai avantajele ce le sunt specifice, dar si riscul nerealizarii obiectivelor, inclusiv riscul unor pierderi pentru investitori, veniturile obtinute din investitie fiind, de regula, proportionale cu riscul.

Riscurile la care sunt expuse investitiile dintr-un fond sunt:

- **Riscul de piata (sistemic)** – reprezinta riscul de a inregistra pierderi (incertitudinea veniturilor viitoare) ca urmare a modificarilor adverse ale preturilor de piata sau ale parametrilor de piata (factorii de piata standard sunt: cursul de schimb, rata de dobanda etc.). Riscul de piata caracterizeaza intreaga piata si nu poate fi redus prin diversificare. Riscul sistemic este generat de modificari ale factorilor macroeconomici, politici, legali sau orice alte evenimente care afecteaza piata in ansamblul ei.
- **Riscul de piata (nesistemic)** – reprezinta riscul modificarii pretului unor anumite instrumente financiare datorita evolutiei unor factori specifici acestora.

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

 office@salt.bank
 www.salt.bank

- Riscul de rata a dobanzii – reprezintă riscul de diminuare a valorii de piață a pozițiilor sensibile la rata dobanzii, ca urmare a variației ratelor dobanzii.
- Riscul de credit – reprezintă riscul de pierdere ca urmare a modificării adverse a bonității contrapartidei sau emitentului respectivului instrument financiar. Riscul de credit apare în legătură cu orice fel de creanță și constă în riscul ca debitorii să nu fie capabili să-și îndeplinească obligațiile (la timp sau în totalitatea lor), din cauza lipsei de solvabilitate, a falimentului sau a altor cauze de aceeași natură.
- Riscul de contrapartidă – se referă la consecințele negative asociate cu neplata unei obligații, inclusiv depozite bancare, instrumente financiare derivate, falimentul sau deteriorarea ratingului de credit al unei contrapartide, inclusiv bancile.
- Riscul de contrapartidă include toate tranzacțiile și produsele care dau naștere unor expuneri.
- Riscul de concentrare – reprezintă riscul de a suferi pierderi din (i) distribuția neomogenă a expunerilor față de emitentii de instrumente financiare, (ii) din efecte de contagiune între debitori sau (iii) din concentrare sectorială (pe industrii, pe regiuni geografice etc.). În situația unui portofoliu diversificat, acest risc nu prezintă importanță.
- Riscul de lichiditate – reprezintă riscul de a nu putea vinde într-un interval scurt de timp un instrument financiar/poziție detinută fără a afecta semnificativ prețul acestuia (nu există cerere pentru acel instrument financiar decât în condițiile acordării unor discounturi semnificative de preț).
- Riscul legislativ – reprezintă posibilitatea ca o schimbare bruscă a legislației să afecteze randamentul și condițiile de funcționare ale fondului.
- Riscul operațional – reprezintă riscul de a se înregistra pierderi ca rezultat al unor procese interne inadecvate, erori umane sau de sistem la nivelul societății de administrare (SAI sau AFIA) sau ca rezultat al unor evenimente externe.

Contracte Forward, Swap

Contractul forward reprezintă un contract încheiat între doi agenți, prin care vânzătorul se obligă să livreze la o anumită dată viitoare un anumit activ suport, iar cumpărătorul se obligă să efectueze plata la momentul livrării activului suport, pe baza unui preț predeterminat la momentul încheierii respectivului contract. Elementele contractului precum obiectul (activul suport), cantitatea, prețul, scadența și locul de livrare, sunt supuse negocierii și sunt determinate la momentul încheierii contractului.

O tranzacție swap este un acord OTC (Over-the-counter, netranzactionat pe o piață reglementată/sistem alternativ de tranzactionare) între două părți prin care prima parte promite

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

 office@salt.bank
 www.salt.bank

sa faca o plata in contul celei de-a doua parti si cea de-a doua parte face o plata simultana in contul primei parti. Platile pentru ambele parti implicate sunt calculate conform unor formule si sunt efectuate conform unei scheme convenite cuprinzand o esalonare la diferite date in viitor.

Produse structurate

Produsele structurate sunt o combinatie de diferite instrumente financiare, de cele mai multe ori o combinatie intre un instrument cu venit fix (de ex. o obligatiune) sau un depozit la termen si o optiune cu activ suport pe instrumente financiare (de ex. perechi valutare, actiuni sau indici pe actiuni, obligatiuni, marfuri, etc.). La maturitate, capitalul investit este protejat/neprotejat aspect mentionat in prezentarea (descrierea) produsului structurat.

Principalele riscuri asociate investitiei in aceste produse sunt:

- Riscul aferent activului/elor suport si strategiei de investitii: in functie de activul(ele) suport si de strategia de investitii (bearish, bullish, bear/bull sau neutra) aferenta produsului structurat, o crestere sau scadere a valorii activului(elor) suport poate avea un impact pozitiv sau negativ asupra pretului de piata al produsului structurat.
- Riscul de rata de dobanda: modificarile intervenite in ratele de dobanda pot avea un impact asupra pretului de piata al produsului structurat.
- Riscul de credit si riscul de lichiditate aferente emitentului: insolventa emitentului poate determina o pierdere partiala sau totala a capitalului investit.
- Riscul de lichiditate al pietei: in cazul produselor structurate care nu sunt listate pe o bursa, exista riscul ca piata sa fie putin lichida. Investitorii care doresc sa vanda produsele structurate inainte de maturitate, vor fi obligati sa le vanda la pretul pietei.

Acest pret de piata poate fi cunoscut cu exactitate doar la momentul vanzarii produsului structurat. Pretul publicat al produsului structurat este un pret indicativ. Orice tranzactie poate genera un castig sau o pierdere de capital fata de valoarea nominala a produsului structurat.

15. Costuri si comisioane

Banca va percepe de la Client, pentru fiecare tranzactie, comisioanele, tarifele si spezele datorate de Client, in conformitate cu listele de comisioane si tarife utilizate, aplicabile fiecarei tranzactii, pentru piata, instrumentul financiar sau activul in cauza, asa dupa cum acestea sunt mentionate in documentatia contractuala incheiata intre Banca si Client sau, dupa cum acestea sunt afisate la sediile Bancii si/sau publicate pe pagina de internet a Bancii. Modificarea acestora se realizeaza prin incheierea unui act aditional la contractul incheiat intre Client si Banca sau in conditiile mentionate in contractele incheiate intre Client si Banca.

Banca informeaza Clientul, prin modalitatea convenita prin contractele specifice incheiate de parti, asupra posibilitatii aparitiei altor costuri si taxe pentru Client, inclusiv cele asociate tranzactiilor in legatura cu instrumentul financiar sau cu serviciul de investitii, care nu se platesc prin intermediul

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

 office@salt.bank
 www.salt.bank

Banciile și nu sunt impuse de către Banca. Banca deduce sau reține orice taxe/impozite, din orice sumă plătită, dacă are această obligație potrivit prevederilor legale aplicabile.

Directiva europeană MiFID II 2014/65/EU și Legea 126/2018 privind Piețele de instrumente financiare, impune prezentarea de către instituțiile financiare a unui nivel estimativ al costurilor pe care le presupune tranzacționarea de instrumente financiare derivate, înainte de a fi tranzacționate efectiv (ex-ante). Costurile totale ale instrumentului financiar respectiv se vor înscrie într-un prag minimal și un prag maximal și sunt exprimate ca procent din suma investită/notională.

Salt Bank furnizează **servicii de execution-only**, ceea ce înseamnă că ordinele sunt executate la cererea clientului fără consultanță personalizată sau recomandări de investiții.

Prin urmare:

- **Nu este necesară profilarea clienților;**
- **Produsele oferite sunt non-complexe**, astfel că nu se aplică testul de adecvare sau de potrivire prevăzut de MiFID II.

Banca oferă transparență totală privind costurile și comisioanele asociate:

- **Comisioane de tranzacționare:** pentru executarea ordinelor;
- **Comisioane de custodie:** pentru administrarea instrumentelor financiare (dacă este cazul);
- **Costuri implicite:** diferențele de preț (spread) între cumpărare și vânzare, aplicabile anumitor produse.

Toate costurile sunt comunicate clienților **înainte de prestarea serviciului**, prin fișele de cost și documentele de pre-contractare, astfel încât impactul financiar să fie clar.

Sugestii pentru Client:

- Când investiți într-un instrument financiar ce intra sub incidența MiFID II, prețul final al acelui instrument include:
 - ✓ Prețul de piață al instrumentului tranzacționat în sine – Financial instrument price;
 - ✓ Costurile Bancii legate de serviciul oferit – Cost of the investment service;
 - ✓ Costul Bancii cu produsele – Product costs;
- Prețul de piață al instrumentului financiar și costul cu serviciul oferit de către bancă, sunt ambele direct legate de tranzacția în sine. În afara acestui preț, nu se vor mai aplica alte costuri (incidentale sau recurente) legate de tranzacție;
- Prețul ferm total (all-in price) pe care Banca îl prezintă Clientilor săi va conține toate cele menționate mai sus;
- Costurile mai sus menționate acoperă aspecte ce țin de: riscuri, costuri și alocări de capital și profituri din activitatea de vânzări produse derivate, inclusiv eventuale costuri cu sisteme de tranzacționare;

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

 office@salt.bank
 www.salt.bank

- Costurile efective per tranzacție sunt determinate de o serie factori ca: mărimea tranzacției, condițiile de piață, lichiditatea pieței, comisioane și speze pe diverse locuri de tranzacționare, costuri cu platforme/brokeri, riscul de piață și/sau contrapartida, concurența și istoricul tranzacțiilor cu Clientul;
- Cifrele menționate se pot actualiza oricând, sunt doar o estimare și nu iau în calcul situații specifice anumitor Clienți sau situații speciale – ce pot avea impact asupra costurilor. Costurile efective ale unei tranzacții pot varia conform circumstanțelor unice ale acelei tranzacții.

16. Reclamații și mecanisme de soluționare

Salt Bank pune la dispoziție un **sistem clar și accesibil de reclamații**, conform cerințelor MiFID II:

- Clienții pot transmite reclamații prin:
 - **Aplicația mobilă;**
 - **Website-ul oficial;**
 - **Email sau corespondență scrisă** la departamentul de relații cu clienții.
- Reclamațiile sunt **analizate rapid și transparent**, iar clienții primesc răspuns într-un termen maxim de 30 de zile lucrătoare.
- Dacă soluționarea internă nu este satisfăcătoare, clienții pot apela la:
 - **Autoritatea de Supraveghere Financiară (ASF)**, conform procedurilor legale.
- **Canal de reclamații și suport**

Canal	Detalii contact	Timp estimat răspuns
Aplicație mobilă	Formular în secțiunea „Reclamații”	≤ 30 zile lucrătoare
Website oficial	Formular online	≤ 30 zile lucrătoare
Email	reclamatii@salt.bank	≤ 30 zile lucrătoare
Correspondență scrisă	Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6, sector 2, 020335, București	≤ 30 zile lucrătoare

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

 office@salt.bank
 www.salt.bank

17. Confidențialitate și protecția datelor personale

Salt Bank respectă reglementările privind **protecția datelor personale** și **confidențialitatea informațiilor clienților**:

- Datele personale sunt colectate, procesate și stocate **strict pentru scopurile legate de serviciile financiare**;
- Accesul la date este limitat la personalul autorizat;
- Banca utilizează **măsuri tehnice și organizatorice** pentru a preveni accesul neautorizat, pierderea sau divulgarea datelor;
- Clienții au dreptul de a:
 - Accesa informațiile lor personale;
 - Solicita corectarea sau ștergerea datelor;
 - Retrage consimțământul pentru prelucrarea datelor, acolo unde este aplicabil.
- Politica completă de confidențialitate este disponibilă în **aplicația băncii și pe site-ul oficial**

Anexe – Document Informativ MIFID II Salt Bank

18. Sinteza principalelor riscuri ale produselor oferite

Tip risc	Descriere	Exemple concrete
Risc de piață	Valoarea instrumentului poate fluctua	Scădere preț acțiuni după știri economice
Risc de credit	Emitentul nu-și onorează obligațiile	Faliment al unei companii listate
Risc de lichiditate	Dificultatea de a vinde rapid la preț corect	ETF-uri cu volum redus
Risc valutar	Pierderi generate de fluctuația cursului valutar	Investiții ETF denumite în EUR

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

 office@salt.bank
 www.salt.bank

Tip risc	Descriere	Exemple concrete
Risc operațional	Erori, defecțiuni sau fraude	Probleme în transmiterea ordinelor
Risc juridic/reglementar	Modificări legislative sau restricții impuse de autorități	Interzicerea tranzacționării unor instrumente

19. Acces la documente și informații

- **KID/KIID ETF-uri:** disponibil în aplicația mobilă sau pe site-ul bancii.
- **Politica de Best Execution:** furnizată de brokerul tert sau Salt în funcție de cine este executantul ordinelor și este disponibilă în aplicația băncii.
- **Politica de confidențialitate:** disponibilă pe site-ul bancii.
- **Comisioane:** transmise înainte de executarea tranzacțiilor.

20. Documentul informativ de Prezentare MiFID II

Serviciile Salt Bank fac obiectul Documentului informativ de Prezentare MiFID II, în măsura în care nu am convenit în scris derogarea de la acești termeni. Documentul informativ de Prezentare MiFID II poate suferi modificări. Cea mai recentă versiune a Documentului informativ de Prezentare MiFID II este publicată pe site-ul <https://www.salt.bank>.

Prin acceptarea termenilor și condițiilor contractuale declarați că ați luat la cunoștință despre prevederile prezentului document informativ MiFID II al Salt Bank.

Dacă aveți întrebări suplimentare despre scrisoarea sau formularul de acord, vă rugăm să vă adresați departamentului de relații cu clienții din cadrul Salt Bank.

Declar expres că prin acceptarea Termenilor și Condițiilor Salt Bank de la deschiderea contului de investiții sunt de acord cu următoarele:

Ca am primit și sunt de acord cu Principiile Brokerului Executant și ale Salt Bank de executare a ordinelor/primire și transmitere a ordinelor în cazul în care executia este efectuată printr-un tert, iar politica de executare a ordinelor este asigurată de brokerul tert.

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6,
sector 2, 020335, București

 office@salt.bank
 www.salt.bank

Ca acord expres Salt Bank are permisiunea de a executa ordine în afara unei piețe reglementate, a unui sistem multilateral de tranzacționare (MTF) sau a unui sistem organizat de tranzacționare (OTF).

Ca acord expres Salt Bank are permisiunea de a furniza informații suplimentare referitoare la produsele și serviciile de investiții din oferta curentă a băncii, respectiv ca acestea să fie comunicate în format electronic (de exemplu, sub forma unui fișier pdf. anexat la un e-mail transmis de către Salt Bank) sau prin publicare pe site-ul Salt Bank.

Ca sunt de acord că Documentul informativ de Prezentare MiFID II să îmi fie pus la dispoziție în aplicația băncii ca anexa la Termenii și Condițiile Salt Bank pentru deschiderea contului de investiții și ca sunt de acord cu prevederile acestuia.

Prezentul "Document informativ de prezentare MiFID II" elaborat de Salt Bank este prezentat cu scop informativ, pentru a aduce la cunoștința Clientului informații fundamentate atunci când utilizează serviciile furnizate de aceasta și nu are caracter contractual. Salt Bank nu își asumă nicio răspundere pentru operațiunile efectuate în afara cadrului descris în acest document informativ. Periodic, Banca va putea actualiza acest Document de Prezentare, iar varianta actualizată va putea fi accesată de client pe pagina de internet a băncii la adresa: <https://www.salt.bank>.

Confirm pe această cale că am primit și citit prevederile conținute în acest material informativ și că am fost informat cu privire la riscurile aferente produselor de investiții menționate în cadrul lui.

21. Informații generale Salt Bank

Sediu central și Cod de Identificare Fiscală

Sediul Central: Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6, sector 2, 020335, București

salut@salt.bank

<https://salt.bank>

CUI: 10318789, atribut fiscal R

Nr. Reg. Com.: J1998002416408

Registrul bancar: P.J.R. 40-043, PDCP 769

Capital social subscris și vărsat: 666.976.000 lei

SALT BANK S.A.

 Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6, sector 2, 020335, București

 office@salt.bank

 www.salt.bank