

## ANEXA 2: Politică privind preluarea și transmiterea ordinelor

### 1. Scopul politicii

În temeiul Directivei 2014/65/UE privind piețele instrumentelor financiare („MiFID II”), Salt Bank are obligația de a deține prezenta politică pentru clienții săi, la cumpărarea și vânzarea de instrumente financiare în numele acestora, aferentă serviciul preluare și transmitere ordine-RTO.

Scopul prezentului document este de a furniza clienților informații cu privire la această Politică.

Astfel, prezenta politică prezintă modul în care SALT BANK primește și transmite ordinele clienților săi către Broker Executant, în contextul în care SALT BANK prestează exclusiv serviciul de primire și transmitere de ordine- RTO.

### 2. Serviciul prestat

SALT BANK prestează exclusiv serviciul de preluare și transmitere a ordinelor-RTO privind instrumentele financiare (acțiuni și ETF-uri) în furnizat în numele și pe contul clienților săi, fără a executarea ordinele primite.

Astfel, SALT BANK oferă clienților săi un serviciu de Primire și Transmitere a Ordinelor (RTO), prin care preia și transmite ordine privind instrumente financiare. „Transmiterea” unui ordin înseamnă direcționarea acestuia către un Broker de Execuție, în vederea cumpărării sau vânzării instrumentului respectiv. Ordinul este ulterior executat de către Brokerul de Execuție, în conformitate cu propria sa politică de Best Execution.

SALT BANK are obligația de a se asigura că ordinele clienților sunt executate în condițiile cele mai favorabile pentru aceștia și, în acest scop, trebuie să ia toate măsurile necesare pentru a obține cel mai bun rezultat posibil în executarea sau transmiterea ordinelor.

Astfel, ordinul dumneavoastră va fi transmis către un broker, denumit în continuare „Broker Executant”, pentru execuție. În aceste cazuri, SALT BANK verifică faptul că Brokerul Executant dispune de mecanisme adecvate care permit respectarea obligațiilor de Best Execution față de dumneavoastră.

#### **SALT BANK S.A.**

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

 [office@salt.bank](mailto:office@salt.bank)  
 [www.salt.bank](http://www.salt.bank)

Deși SALT BANK depune toate eforturile pentru a asigura în mod constant cele mai bune rezultate pentru clienți, nu poate garanta atingerea standardului de Best Execution în fiecare tranzacție în parte, aceasta obligație fiind asumată de către Brokerul Executant.

#### 1. Domeniul de aplicare

Politica se aplică tuturor ordinelor primite de la clienți de retail în baza mandatului expres acordat SALT BANK prin contractul de servicii de investiții așa cum acesta este reglementat de al MiFID II (2014/65/UE), ordine care sunt transmise spre executare către Brokerul Executant.

#### 2. Principii generale

- SALT BANK nu execută ordine în nume propriu sau în numele clienților, ci transmite ordinele primite către Brokerul Executant.

-SALT BANK acționează cu promptitudine, corectitudine și diligență profesională în transmiterea ordinelor către Brokerul Executant, asigurând transmiterea fidelă și integrală a instrucțiunilor clientului.- SALT BANK poartă răspunderea pentru caracterul complet și exact al informațiilor transmise către Brokerul Executant, conform dispozițiile stabilite de art. 26 al MiFID II (2014/65/UE).

#### Factorii de Execuție

Pentru a obține cel mai bun rezultat posibil în executarea ordinului dumneavoastră, Salt Bank și brokerii executanți vor lua în considerare următorii factori:

- a) prețul instrumentului financiar;
- b) costurile și cheltuielile aferente executării;
- c) dimensiunea ordinului;
- d) probabilitatea de executare și de decontare;
- e) viteza de executare;
- f) natura ordinului;
- g) orice alte elemente relevante pentru executarea acestuia.

#### Clienți de retail

Pentru clienții de retail, cel mai bun rezultat posibil se determină în funcție de considerația totală a tranzacției, care include prețul instrumentului financiar, precum și toate costurile și cheltuielile de execuție (comisioane ale locurilor de tranzacționare, taxe de compensare și decontare sau alte costuri datorate terților implicați în proces).

În anumite cazuri, putem acorda o pondere mai mare altor factori decât cei arătați mai sus la lit. a)-g). În mod obișnuit, ordinea de importanță a acestor factori rămâne cea stabilită, însă ea poate varia în funcție de categoria dumneavoastră de client (retail);

#### **SALT BANK S.A.**

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

 office@salt.bank  
 www.salt.bank

## Clienți profesionali

În cazul clienților profesionali, cel mai bun rezultat posibil este, în general, determinat tot în funcție de considerația totală a tranzacției (prețul instrumentului financiar și costurile asociate execuției). Totuși, în anumite situații putem aprecia că alți factori arățați la lit. a)–g) anterior sunt mai relevanți. Ordinea lor de importanță este, de regulă, cea stabilită, dar poate fi ajustată de la caz la caz, ținând cont de:

- categoria dumneavoastră de client;
- caracteristicile ordinului;
- caracteristicile instrumentului financiar;
- caracteristicile locurilor de execuție disponibile.

## Instrucțiuni specifice

Dacă transmiteți instrucțiuni specifice cu privire la un ordin, acestea vor fi respectate întocmai. În măsura în care instrucțiunile acoperă doar o parte din ordin, pentru restul vom continua să aplicăm această Politică.

Trebuie menționat că instrucțiunile dumneavoastră pot limita posibilitatea SALT BANK de a aplica în totalitate Politica, care este concepută pentru a asigura cel mai bun rezultat posibil pentru clienți.

## LOC DE TRANZACȚIONARE („TRADING VENUE”)

Pentru a respecta obligația de a obține cel mai bun rezultat posibil la executarea ordinelor clienților, SALT BANK transmite ordinele către Brokerii Executanți. Aceștia pot executa ordinele pe diferite tipuri de locuri de tranzacționare („trading venues”) sau, după caz, over-the-counter (OTC), după cum urmează:

- Piețe reglementate<sup>1</sup>;
- Platforme multilaterale de tranzacționare (MTF)<sup>2</sup>;
- Platforme organizate de tranzacționare (OTF)<sup>3</sup>;

<sup>1</sup> **Piață reglementată (Regulated Market)** – este un loc de tranzacționare, un sistem de tranzacționare sau o bursă care respectă standardele minime stabilite de Uniunea Europeană prin Titlul III din MiFID III

<sup>2</sup> **Platformă multilaterală de tranzacționare (Multilateral Trading Facility – MTF)** – este, în linii mari, un sistem care reunește mai multe părți (de exemplu, investitori de retail sau alte firme de investiții) interesate de cumpărarea și vânzarea de instrumente financiare și le permite să facă acest lucru. Aceste sisteme pot funcționa sub forma unor rețele de crossing sau a unor mecanisme de potrivire (matching engines), operate de o firmă de investiții sau de un operator de piață.

<sup>3</sup> **Platformă organizată de tranzacționare (Organised Trading Facility – OTF)** – este un sistem multilateral care nu este nici piață reglementată, nici MTF, dar care reunește mai multe părți terțe, cu interese de cumpărare și vânzare a instrumentelor financiare, într-un mod care conduce la încheierea unui contract sau a unei tranzacții

### SALT BANK S.A.

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

@ office@salt.bank  
 www.salt.bank

- Market Makers, brokeri terți sau alți furnizori de lichiditate<sup>4</sup>;
- Entități din afara UE care îndeplinesc funcții similare.

Executarea pe o piață reglementată, MTF sau OTF este denumită în mod colectiv execuție pe un loc de tranzacționare („trading venue”). Executarea OTC presupune ca Brokerul Executant să tranzacționeze direct cu un alt broker sau să acționeze în nume propriu, ca principal.

Atunci când există mai multe locuri de tranzacționare („trading venues”) disponibile, Brokerii Executanți trebuie să ia în considerare atât comisioanele proprii, cât și costurile aferente executării ordinului pe fiecare loc. SALT BANK solicită Brokerilor Executanți să nu își structureze sau perceapă comisioanele într-un mod care ar putea discrimina nejustificat între locurile de tranzacționare („trading venues”).

Pentru anumite instrumente financiare, Brokerii Executanți pot avea la dispoziție un singur loc de tranzacționare („trading venue”). În alte cazuri, aceștia pot aprecia că cel mai bun rezultat se obține prin executarea în afara unui loc de tranzacționare („trading venue”). Astfel de tranzacții nu beneficiază de aceleași garanții ca cele efectuate pe piețe reglementate sau platforme de tranzacționare și pot presupune un risc mai ridicat de contraparte.

Brokerii Executanți pot agrega ordinele dumneavoastră cu cele ale altor clienți sau cu ordine proprii, atunci când consideră că acest lucru nu vă dezavantajează. Dacă ordinele agregate sunt executate doar parțial, alocarea tranzacțiilor către clienți se face, de regulă, pro-rata. În situația în care alocarea nu se realizează pro-rata, aceasta se efectuează conform unei proceduri interne agreeate.

În cazul în care un ordin al clientului este agregat cu ordine proprii ale Brokerilor Executanți și executat doar parțial, alocarea către clienți are prioritate, cu excepția situațiilor în care Brokerii Executanți pot demonstra că, fără participarea lor, ordinul nu ar fi fost executat în condiții la fel de favorabile sau nu ar fi fost executat deloc.

Dacă plasați un ordin limită pentru un instrument financiar admis la tranzacționare pe o piață reglementată sau pe un loc de tranzacționare („trading venue”), iar acesta nu este executat imediat în condițiile de piață existente, SALT BANK sau Brokerii Executanți pot fi obligați să publice detaliile ordinului, cu excepția cazului în care ați instruit în mod expres contrariul.

### 3. Procedura de transmitere a ordinelor

---

<sup>4</sup> **Market Maker** – este o firmă care cumpără și vinde în mod regulat și continuu un anumit instrument financiar, prin publicarea sau executarea de ordine la un preț cotel public. Scopul este de a crește lichiditatea instrumentului financiar respectiv. Market Maker-ul poate include și o firmă care desfășoară tranzacționare algoritmică, urmărind o strategie de market making.

#### SALT BANK S.A.

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

 office@salt.bank  
 www.salt.bank

- Ordinul clientului este preluat prin aplicația mobilă a SALT BANK , în format electronic, și transmis fără întârziere către Brokerul Executant, utilizând canalele de comunicare agreeate cu acesta.

- SALT BANK transmite către Brokerul Executant toate detaliile relevante ale ordinului, așa cum au fost introduse de client (tip instrument, sens, volum, tip ordin, preț etc.).

- SALT BANK nu intervine asupra conținutului ordinului și nu modifică parametrii acestuia, cu excepția cazurilor prevăzute expres de lege sau de contract (ex: corectarea unor erori tehnice evidente, cu acordul clientului).

#### 4. Responsabilitatea

- Responsabilitatea pentru obținerea celui mai bun rezultat posibil („Best Execution”) revine Brokerul Executant, în baza politicii sale proprii de executare a ordinelor, pe care clientul a acceptat-o separat în temeiul relației contractuale cu acesta.

- SALT BANK informează clientul, înainte de începerea relației contractuale, că nu răspunde pentru modul de executare a ordinelor de către Brokerul Executant.

- SALT BANK va transmite clientului, la cerere, orice informație relevantă privind transmiterea ordinelor și va coopera pentru clarificarea oricăror neconcordanțe apărute între client și Brokerul Executant.

#### 5. Monitorizare și raportare

- SALT BANK monitorizează funcționarea tehnică a procesului de transmitere a ordinelor și asigură păstrarea evidenței tuturor ordinelor transmise, conform cerințelor legale de arhivare și raportare.

- SALT BANK va evalua activitatea Brokerului Executant, și va semnala clientului acolo unde este cazul orice incident tehnic sau operațional care ar putea afecta transmiterea ordinelor.

În cazul în care sunt identificate deficiențe, SALT BANK va introduce modificările necesare în aranjamentele de execuție convenite cu Brokerii Executanți.

SALT BANK monitorizează prezenta Politică prin următoarele acțiuni principale:

➤ Monitorizarea Brokerilor Executanți

Se desfășoară un proces continuu de due diligence asupra Brokerilor Executanți.

➤ Monitorizarea tranzacțiilor

#### **SALT BANK S.A.**

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

 office@salt.bank  
 www.salt.bank

Toate ordinele pot fi verificate pentru a se asigura că prețurile se încadrează în intervalul corespunzător, cu posibilitatea utilizării unui furnizor terț.

➤ Revizuirea periodică a politicii

Politica și/sau aranjamentele de execuție sunt evaluate anual sau mai frecvent, în cazul apariției unor modificări semnificative. Actualizările majore sunt comunicate prin publicarea unei versiuni actualizate pe site-ul salt.bank.

## 6. Informarea clientului

– Politica de transmitere a ordinelor este pusă la dispoziția clientului, pe suport durabil, înainte de semnarea contractului de servicii.

– Orice modificare a politicii va fi comunicată clientului cu cel puțin 30 de zile înainte de intrarea în vigoare, cu excepția modificărilor impuse de lege sau de autorități.

SALT BANK nu primește nicio remunerație sau beneficii nemonetare pentru transmiterea ordinelor către Brokeri Executanți și nu tranzacționează în nume propriu.

La momentul redactării primei versiuni a prezentei Politici, SALT BANK are aranjamente cu un singur Broker Executant, care asigură accesul la un singur loc de tranzacționare: Tradegate Exchange (Germania), cu Börse Düsseldorf (Quotrix) utilizat ca piață de backup.

Numărul instrumentelor financiare vizate este în prezent limitat și de tip non-complex, respectiv acțiuni și ETF-uri. Pe viitor, există intenția de a extinde atât gama de instrumente financiare disponibile, cât și numărul Brokerilor Executanți.

Brokerii Executanți sunt supuși unui proces de due diligence la momentul inițial al colaborării și, ulterior, cel puțin cu ocazia evaluării anuale.

În cadrul evaluării Brokerilor Executanți, SALT BANK are în vedere următorii factori:

- a) verificarea autorizării brokerului conform MiFID II și/sau a notificărilor privind pasaportarea serviciilor în România;
- b) solicitarea și analiza Politicii de Best Execution a Brokerului Executant, pentru a se asigura de caracterul său adecvat;
- c) evaluarea rezonabilității comisioanelor și a altor costuri aplicate ordinelor clienților;
- d) confirmarea capacității brokerului de a executa, administra și deconta în mod eficient ordinele pentru gama de instrumente financiare vizată;

### SALT BANK S.A.

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

 office@salt.bank  
 www.salt.bank

- e) analizarea serviciilor suplimentare (ex. custodia) asociate execuției ordinelor, pentru a verifica dacă acestea sunt furnizate eficient, la costuri rezonabile și fără a expune clienții la riscuri nejustificate;
- f) analiza indicatorilor publicați de Brokerul Executant, în conformitate cu cerințele MiFID II.

#### COMISIOANE ȘI COSTURI

În prezent, oferim detalii privind costurile și comisioanele noastre în extrasele online, în notele de tranzacționare și în lista de tarife (ANEXA 1). SALT BANK, va furniza informații suplimentare cu privire la costurile care nu sunt percepute de aceasta („non-SALT BANK costs”), în special cu privire la comisioanele terților aferente tranzacțiilor.

Aceste detalii sunt prevăzute în termenii și condițiile dintre dumneavoastră și Brokerul Executant și vor asigura o transparență sporită asupra costurilor și comisioanelor aplicabile.

Conform reglementărilor MiFID II, Clientul va primi extrase de cont cu o frecvență trimestrială. Notificările privind extrasele vor fi transmise prin Aplicația Salt Bank sau prin e-mail.

Aplicația Salt Bank vă permite să accesați cu ușurință corespondența aferentă contului, în orice moment, reducând astfel corespondența în format tipărit.

Salt Bank este autorizată să desfășoare activități de servicii de investiții de către Banca Națională a României, în temeiul Legii nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, și este înregistrată la Autoritatea de Supraveghere Financiară cu nr. ASF PJR01INCR/400029.

#### 7. Limitări

- SALT BANK nu răspunde pentru întârzieri, erori sau neexecutări cauzate de Brokerul Executant sau de factori externi care nu țin de controlul său.
- Brokerul Executant răspunde pentru rezultatul execuției ordinului, pentru prețul obținut conform dispozițiilor art. 26 al MiFID II (2014/65/UE) sau pentru orice alte aspecte ce țin de relația contractuală directă dintre client.

#### 8. Revizuirea politicii- Prezenta politică este revizuită anual sau ori de câte ori intervin modificări legislative sau operaționale relevante.

- Orice modificare va fi aprobată de conducerea și comunicată clienților conform procedurii de la pct. 7.

#### SALT BANK S.A.

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

 office@salt.bank  
 www.salt.bank

Informații suplimentare privind procesul preluare și transmitere ordine al SALT BANK sunt disponibile clienților la cerere.

Prezenta Politică este revizuită cel puțin anual și, prin urmare, poate face obiectul unor modificări. Cea mai recentă versiune a Politicii este disponibilă pe site-ul [salt.bank](http://salt.bank).

#### Lista tuturor Brokerilor de Execuție și a Locurilor de tranzacționare („Trading Venues”)

SALT BANK va transmite ordinul dumneavoastră către oricare dintre următorii „Brokeri de execuție” pentru a fi executat. Această listă va fi supusă modificărilor și va fi reemisă din când în când.

| INSTRUMENTE FINANCIARE                             | LOC DE TRANZACȚIONARE („Trading Venues”)                                                                                                                       | STAT SI REGIUNE   | BROKER EXECUTANT                                                               |
|----------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| Acțiuni și titluri de participare emise de ETF-uri | Tradegate Exchange <sup>5</sup> (Germania)-, Regulated Market / MTF cu Börse Düsseldorf <sup>6</sup> Regulated Market - (Quotrix) utilizat ca piață de backup. | Germania - Europa | Upvest Securities GmbH<br>Prenzlauer Allee 242-247<br>10405 Berlin<br>Germania |

### Contract de prestare a serviciilor de investiții financiare Prin Aplicația mobilă SALT BANK

<sup>5</sup> <https://www.tradegate.de/regelwerk.php?lang=en>

<sup>6</sup> <https://www.quotrix.de/>

#### SALT BANK S.A.

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

 [office@salt.bank](mailto:office@salt.bank)  
 [www.salt.bank](http://www.salt.bank)



## Cuprins

|      |                                                                                               |    |
|------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|----|
| I.   | Partile contractului si preambul .....                                                        | 10 |
| II.  | Functionarea contractului: .....                                                              | 12 |
|      | Art. 1. Obiectul Contractului .....                                                           | 12 |
|      | Art. 2 Termenul Contractului: .....                                                           | 13 |
|      | Art. 3 Informații precontractuale: .....                                                      | 14 |
|      | Art. 4 Contract incheiat la distanta .....                                                    | 14 |
|      | Art. 5 Drept de retragere .....                                                               | 15 |
|      | Art. 6 Procedura de transmitere Ordine .....                                                  | 15 |
|      | Art. 8 Taxe, comisioane si costuri .....                                                      | 22 |
|      | Art. 9 Aspecte fiscale .....                                                                  | 22 |
|      | Art. 10 Modificarea, suspendarea si încetarea contractului .....                              | 23 |
|      | Art. 11. Drepturile si obligatiile SALT BANK .....                                            | 25 |
|      | Art. 12. Drepturile si obligatiile Clientului .....                                           | 27 |
| III. | Alte clauze: .....                                                                            | 33 |
|      | Art. 13. Prelucrarea datelor cu caracter personal .....                                       | 33 |
|      | Art. 14. Confidențialitate .....                                                              | 34 |
|      | Art. 15. Forta majora si raspundere contractuala .....                                        | 34 |
|      | Art. 16 Comunicarea cu Clientul și reclamații .....                                           | 35 |
|      | Art. 17. Legea aplicabila si solutionarea litigiilor .....                                    | 37 |
|      | Art. 18. Cesionarea și subcontractarea .....                                                  | 38 |
|      | Art. 19. Clauze esențiale ale relației contractuale; clauze neobisnuite; severabilitate ..... | 38 |
|      | Art. 20. Prevederi finale .....                                                               | 39 |
|      | Anexe: .....                                                                                  | 40 |
|      | ANEXA 1: Anexa de Comisioane și Tarife .....                                                  | 41 |
|      | ANEXA 2: Politică privind preluarea si transmiterea ordinelor .....                           | 42 |
|      | Anexa 3: Document Informativ MiFIDII .....                                                    | 50 |

### SALT BANK S.A.

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

 office@salt.bank  
 www.salt.bank

## I. Partile contractului si preambul

Prezentul Contract de prestare a serviciilor de investiții financiare („Contractul”) se încheie între:

- **SALT BANK S.A.** (denumită în continuare „SALT BANK” sau „Banca”), persoană juridică înregistrată în România, instituită de credit constituită conform legilor romane, având sediul social în București, B-dul Dimitrie Pompei, nr. 5-7, etaj 6, sector 2, înregistrată la Oficiul Registrului Comerțului București sub nr. J40/2416/1998, cod unic de înregistrare RO 10318789 și înregistrată în Registrul Instituțiilor de Credit sub nr. RB-PJR-40-043
- **Clientul**, persoană fizică având cetățenie română (sau rezident UE) și domiciliul/reședința în [România/UE], , identificat cu datele furnizate în relația cu Salt Bank și pe care le utilizează integral și în ducerea la îndeplinire a prezentului contract, inclusiv adresa de email furnizată băncii, adresa pe care clientul declară că acceptă să primească rapoarte și alte informații pentru ducerea la îndeplinire a prezentului contract Clientul declară că are deplină capacitate juridică de exercițiu.

### AVÂND ÎN VEDERE CĂ:

- Serviciile de investiții financiare pot fi prestate numai de către intermediari autorizați ce dețin cunoștințele și capacitatea necesară în a acționa profesionist în domeniul pieței de capital;
- Salt Bank este autorizată de Banca Națională a României prin pentru prestarea serviciului de primire și transmitere de ordine privind instrumente financiare, conform art. 5 alin. (1) lit. a) din Legea nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare (care transpune Anexa I Secțiunea A pct. 1 din Directiva 2014/65/UE – MIFID II), respectiv este înscrisă în Registrul ASF cu PJR011NCR/400029, de către Autoritatea de Supraveghere Financiară (A.S.F.).
- Salt Bank nu furnizează Clienților servicii de executare a ordinelor de tranzacționare („Execution of orders on behalf of clients”), urmând ca ordinele preluate prin Aplicația SALT BANK să fie transmise spre executare (i.e. furnizarea exclusivă a serviciului de primire și transmitere de ordine privind instrumente financiare – RTO) către un broker de execuție – terț intermediar autorizat (denumit în continuare „Broker Executant”), după cum urmează: (i) Brokerul Executant cu care Clientul a încheiat un contract de prestări de servicii de investiții

#### SALT BANK S.A.

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

 office@salt.bank  
 www.salt.bank

și care este recunoscut de Salt Bank în baza unui aranjament contractual; și (ii) alți Brokeri Executanți ulterior acceptați unilateral de către Salt Bank, cu respectarea cerințelor prevăzute de legislația aplicabilă.

- Lista tuturor **Brokerilor de Execuție și a Locurilor de tranzacționare („Trading Venues”)** este prezentată în Anexa 2 [•] la Politică privind preluarea și transmiterea ordinelor
- Înainte de semnarea prezentului Contract, Clientul declară că a primit, a citit și a înțeles Documentul de Informare MiFID II al Salt Bank (Anexa 3) și e în măsură să ia decizii cu privire la derularea prezentului Contract în cunoștință de cauză, asumându-și integral riscurile deciziilor sale de investiții;

Părțile au convenit încheierea prezentului contract de servicii de investiții financiare (denumit „Contractul”), în următoarele condiții:

Definiții:

În cadrul prezentului Contract, termenii de mai jos vor avea următoarele înțelesuri, exceptând cazul în care contextul impune altfel:

- **Aplicația SALT BANK:** platforma electronică mobilă (aplicație smartphone) pusă la dispoziție de SALT BANK prin care Clientul accesează serviciile SALT BANK, transmite ordine și comunică cu SALT BANK. Aplicația SALT BANK constituie principalul mediu de furnizare a serviciilor către Client, în sensul unui contract la distanță (conform art. 60 alin. (3) din Legea 126/2018), aplicația mobilă utilizabilă pe dispozitivele mobile, prin intermediul căreia Banca oferă utilizatorilor servicii bancare digitale, inclusiv gestionarea conturilor bancare, efectuarea plăților, administrarea cardurilor și a economiilor („Aplicația Salt Bank”).
- **Instrumente Financiare:** instrumente financiare eligibile tranzacționate prin intermediul SALT BANK, limitat la *acțiuni și titluri de participare emise de ETF-uri* (instrumente non-complexe conform art. 25 paragraf 4 al Directivei 2014/65/UE – MiFID II) admise la tranzacționare pe piețe reglementate sau alte sisteme de tranzacționare din UE inclusiv fracțiuni de acțiuni (fracțiuni dintr-o acțiune întreagă, evidențiate contabil). Lista instrumentelor disponibile poate fi actualizată periodic de SALT BANK și comunicată prin Aplicație.
- **Ordin:** instrucțiunea transmisă de Client către SALT BANK, prin Aplicația SALT BANK, de a cumpăra sau vinde un anumit Instrument Financiar într-o anumită cantitate (inclusiv fracțiuni, dacă este cazul) și la un anumit preț (sau la prețul pieței), în vederea executării tranzacției respective pe piață prin intermediul Brokerului Executant.
- **Instrucțiune:** orice corespondență, altă decât Ordine, primită sau transmisă de Client de la/către Brokerul Executant în legătură cu Instrumentele Financiare și comunicată prin

**SALT BANK S.A.**

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

 [office@salt.bank](mailto:office@salt.bank)  
 [www.salt.bank](http://www.salt.bank)

intermediul Aplicației Salt Bank. Cu titlu exemplificativ, sunt Instrucțiuni orice comunicări cu privire la evenimentele corporative legate de Instrumentele Financiare.

- **Zi Lucrătoare:** înseamnă orice zi în care băncile și piețele de capital din România sunt deschise pentru desfășurarea activității, în mod obișnuit de luni până vineri, cu excepția sărbătorilor legale prevăzute de Codul Muncii, a zilelor libere suplimentare stabilite prin hotărâre a Guvernului României, precum și a oricăror alte zile în care activitatea locurilor de tranzacționare autorizate de A.S.F. sau de o autoritate competentă similară dintr-un stat membru ori stat terț este suspendată prin decizia entităților care le administrează. Pentru claritate, ordinele de tranzacționare vor putea fi plasate conform art 6.2.15
- **Zi de tranzacționare** – orice zi în care este deschisă pentru tranzacționare piața pe care Brokerul Executant plasează și execută ordinele.

Prezentele definiții se completează cu definițiile din Legea 126/2018, precum și reglementările secundare emise ASF, respectiv reglementările UE incidente. În măsura oricărei neconcordanțe, definițiile legale prevalează.

## II. Functionarea contractului:

### Art. 1. Obiectul Contractului

- 8.1. Obiectul prezentului Contract îl constituie prestarea de către SALT BANK, în favoarea Clientului, a serviciului de investiții de **primire și transmitere de ordine, către Brokerul Executant**, privind unul sau mai multe instrumente financiare (în special acțiuni listate pe piețe reglementate – inclusiv fracțiuni de acțiuni – și titluri de participare emise de *Exchange Traded Funds* – ETF-uri), prin intermediul Aplicației Salt Bank.
- 8.2. Clientul împuternicește prin prezentul Contract SALT BANK să intermedieze relația sa de tranzacționare cu Broker Executant, în condițiile descrise în prezentul Contract, respectiv cât privește furnizarea exclusivă a serviciului de primire și transmitere de ordine privind instrumente financiare – RTO.
- 8.3. În legătură cu servicii de primire și transmitere de ordine:
  - 8.3.1. SALT BANK va transmite ordinele Clientului spre executare către Brokerul Executant în oricare dintre următoarele situații: (i) Brokerul Executant cu care Clientul a încheiat un contract de prestări de servicii de investiții și care este recunoscut de Salt Bank în baza unui aranjament contractual; și (ii) alți Brokeri Executanți ulterior

acceptați unilateral de către Salt Bank, cu respectarea cerințelor prevăzute de legislația aplicabilă.

8.3.2. În plus față de cele arătate anterior, Salt Bank va realiza serviciile de plata aferente ordinelor dispuse de Client, având dreptul să proceseze încasarile și, respectiv, plățile aferente Ordinilor dispuse de Client, conform instrucțiunilor Brokerului Executant. Având în vedere relația contractuală directă dintre Client și Brokerul Executant, Clientul își exprimă consimțământul expres ca sumele existente în Contul de Numerar pentru Investiții (astfel cum este definit în continuare) deschis la Salt Bank să fie transferate, prin intermediul acesteia, în contul Brokerului Executant, în scopul achiziționării instrumentelor financiare pentru care Salt Bank prestează serviciul de primire și transmitere de ordine – RTO precum și serviciile de plată în condițiile prezentului Contract.

8.3.3. În legătură cu Ordinele și Instrucțiunile Clientului, Salt Bank primește și transmite corespondența între Client și Brokerul Executant prin intermediul Aplicației Salt Bank acționând drept canal unic de comunicare pentru primirea și transmiterea corespondenței, inclusiv a corespondenței cu privire la evenimentele corporative.

8.4. **SALT BANK nu oferă consultanță de investiții, recomandări personalizate** sau servicii de administrare/discreționare a portofoliului, și nici analize financiare sau de piață, serviciile furnizate de SALT BANK fiind exclusiv de tip **RTO – Reception and Transmission of Orders only** (la inițiativa Clientului).

8.5. SALT BANK nu are obligația de a evalua caracterul adecvat sau potrivit al instrumentelor ori serviciilor tranzacționate, atât timp cât acestea sunt instrumente non-complexe așa cum acestea sunt clasificate de art. 25 paragraf 4 a Directivei 2014/65/UE – MiFID II.

SALT BANK nu acționează în calitate de contraparte a Clientului, ci ca intermediar/broker al ordinelor acestuia, fără a executa respectivele tranzacții pentru Client sau tranzacții pe contul propriu al SALT BANK în executarea acestui Contract.

## Art. 2 Termenul Contractului:

2.1 Prezentul Contract se încheie pe durată nedeterminată, începând de la data semnării/acceptării sale de către ambele părți. Contractul rămâne în vigoare până la denunțarea sa de către oricare dintre Părți, în condițiile de mai jos, sau până la survenirea unui alt motiv legal de încetare.

### SALT BANK S.A.

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

 office@salt.bank  
 www.salt.bank

## Art. 3 Informații precontractuale:

- 3.1 Înaintea încheierii prezentului Contract, SALT BANK a pus la dispoziția Clientului, pe un suport durabil (prin intermediul Aplicației mobile SALT BANK și pe website-ul său oficial), toate informațiile contractuale cu privire la: SALT BANK (inclusiv datele sale de contact și autoritatea care o reglementează), serviciile oferite și caracteristicile acestora, instrumentele financiare vizate (inclusiv natura și riscurile aferente investițiilor în acțiuni și titluri de participare emise de ETF-uri), politicile SALT BANK relevante (precum Politica de preluare și transmitere a ordinelor și Politica de gestionare a conflictelor de interese), tarifele, comisioanele și costurile tuturor serviciilor și tranzacțiilor (inclusiv modalitatea de calcul al abonamentelor lunare și al spread-urilor), măsurile de protecție a fondurilor Clientului (inclusiv detalii aderarea SALT BANK la schema de compensare a investitorilor), precum și alte informații relevante pentru luarea unei decizii informate.
- 3.2 Clientul confirmă că i s-au oferit șansa și timp suficient pentru a citi și înțelege aceste informații precontractuale, că a primit răspuns la eventualele întrebări de clarificare, și că a luat decizia de a încheia prezentul Contract în cunoștință de cauză, liber consimțită.
- Activele Clientului (i.e. instrumente financiare și sumele aferente veniturilor obținute din tranzacționarea acestora până când acestea din urmă ajung în contul de Numerar pentru Investiții al clientului de la Salt Bank) intră sub incidența schemei de compensare la care Brokerul Executant este membru și pentru care acesta asigură servicii de custodie, cu excepția situațiilor în care legislația aplicabilă prevede altfel.

## Art. 4 Contract încheiat la distanță

- 4.1 Contractul se încheie exclusiv la distanță, prin intermediul Aplicației Salt Bank, cu acceptarea electronică a termenilor prezentului Contract.
- 4.2 Prin încheierea acestui Contract, Clientul își exprimă expres consimțământul privind încheierea unui contract la distanță cu SALT BANK, operat prin internet și își exprimă expres acordul prealabil pentru utilizarea mijloacelor de comunicare la distanță.

## Art. 5 Drept de retragere

- 5.1 Clientul are dreptul de a denunța unilateral prezentul contract, fără a invoca vreun motiv și fără penalități, în termen de 14 zile calendaristice de la data încheierii contractului la distanță.
- 5.2 Exercițarea dreptului de retragere se realizează prin transmiterea unei notificări explicite către Salt Bank, pe un suport durabil (de exemplu, e-mail sau Chat în aplicația Salt Bank sau mesaj offline în aplicație notificare în aplicație), înainte de expirarea perioadei de 14 zile. Salt Bank va confirma fără întârziere primirea notificării de retragere.
- 5.3 În cazul exercitării dreptului de retragere, contractul încetează deplin drept, iar Clientul va datora către Salt Bank plata proporțională pentru eventualele servicii de investiții deja prestate până la acel moment (de exemplu, comisioane aferente serviciilor/ tranzacțiilor efectuate la cererea sa).
- 5.4 Retragera din Contract nu afectează eventualele tranzacții de instrumente financiare deja încheiate. În cazul retragerii valide, SALT BANK va închide Contul de Numerar pentru Investiții al Clientului (astfel cum este definit în continuare) și va returna prompt acestuia toate fondurile disponibile în unul dintre celelalte conturi curente ale acestuia deschise la Salt Bank.
- 5.5 Excepție: Dreptul de retragere nu mai poate fi exercitat dacă prezentul contract a fost executat integral de ambele părți la cererea expresă a Clientului înainte de expirarea termenului de 14 zile.

## Art. 6 Procedura de transmitere Ordine

### 6.1. Deschiderea unui Cont de Numerar pentru Investiții

6.1.1. SALT BANK va deschide și administra un cont bancar dedicat denumit în continuare „Cont de Numerar pentru Investiții”, denominat în EURO, pe numele Clientului, care va fi utilizat prin Aplicația SALT BANK exclusiv pentru înregistrarea și evidența sumelor bănești ale Clientului destinate sau provenite din activitatea de tranzacționare a instrumentelor financiare prevăzute în prezentul Contract și aflate în custodia Brokerului Executant, acesta din urmă fiind responsabil pentru prestarea exclusivă către Client a serviciului de păstrare și administrare a instrumentelor financiare, inclusiv custodia și gestionarea fondurilor în numerar (pana cand fondurile ajung in Contul de Numerar pentru Investitii), astfel cum aceste servicii este clasificat la Secțiunea B punctul 1 din Anexa Directivei

#### SALT BANK S.A.

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

 office@salt.bank  
 www.salt.bank



2014/65/UE (MiFID II) La solicitarea expresă a Clientului, Salt Bank va efectua, în numele și pe seama Clientului, schimbul valutar solicitat, la cursul de schimb practicat de Salt Bank la data efectuării operațiunii. Cursul de schimb aplicabil va fi notificat Clientului în prealabil, iar în cazul în care acesta nu îl acceptă, Clientul poate renunța la plasarea ordinului. .

6.1.2. Contul de Numerar pentru Investiții este distinct de celelalte conturi curente bancare ale Clientului deschise la SALT BANK. Astfel, Clientul va putea transfera fonduri și efectua operațiuni în/din acest Cont de Numerar pentru Investiții, utilizat pentru gestionarea sumelor destinate tranzacționării instrumentelor financiare aflate în custodia Brokerului Executant, prin intermediul: (i) unui cont propriu deschis la SALT BANK; sau prin viramente facute în oricare din conturile curente deschise la Salt Bank;

6.1.3. Instrumentele financiare (inclusiv fracțiunile de acțiuni) achiziționate de Client prin intermediul Ordinilor vor fi înregistrate fie în contul custodial global al Brokerului Executant, fie direct în conturi individuale deschise pe numele Clientului la Brokerul Executant, în funcție de aranjamentele contractuale dintre Client și Brokerul Executant, care asigură pentru Client și serviciile de custodie și de gestionare a fondurilor în numerar (pana cand fondurile ajung in Contul de Numerar pentru Investitii), astfel cum sunt descrise la clauza 6.1.1 de mai sus.

6.1.4. În temeiul art. 16 alin. (9) din Directiva 2014/65/UE (MiFID II), fondurile Clientului din Contul de Numerar pentru Investiții deschis la SALT BANK sunt tratate conform regimului juridic aplicabil disponibilului din conturile curente bancare, fiind acoperite de schema de garantare a depozitelor (FGDB), în măsura în care legislația aplicabilă nu prevede altfel.

## **6.2. Transmiterea ordinelor prin Aplicația Salt Bank**

6.2.1. Clientul transmite ordine exclusiv utilizand Aplicația Salt Bank, prin Autentificarea Clientului pe baza Elementelor de Securitate pentru Aplicația Salt Bank. Instrucțiunile (conform definiției: altele decât ordinele de tranzacționare) pot fi transmise și prin Care Center sau chat-ul din Aplicația Salt Bank, pe baza metodelor de identificare specifice pentru acest canal.

Termenii „Autentificarea Clientului”, „Elementele de Securitate”, „Care Center” au sensul definit în Condițiile Generale de funcționare a produselor și serviciilor bancare prin aplicația Salt Bank pentru persoane fizice.



- 6.2.2. SALT BANK consideră că orice Ordin plasat prin contul de utilizator al Clientului în Aplicație este autorizat de Client. Clientul poartă responsabilitatea pentru păstrarea confidențialității datelor de acces și pentru orice tranzacție efectuată în contul său.
- 6.2.3. Un **Ordin** trebuie să specifice clar instrumentul de tranzacționat, sensul (cumpărare sau vânzare), cantitatea sau suma dorită a fi investită (număr de acțiuni sau fracțiuni sau suma dorită a fi investită urmand ca la plasarea ordinului sa fie afisata estimarea privind numarul de actiuni/fractiuni) și tipul ordinului (la piață sau limită de preț, etc.), conform opțiunilor disponibile în Aplicație. Înainte de plasarea unui ordin, Aplicația SALT BANK va afișa Clientului condițiile esențiale ale tranzacției propuse, astfel cum sunt puse la dispoziție de Brokerul Executant, inclusiv prețul curent sau limita setată, costurile estimate (comisioane SALT BANK, spread, taxe externe dacă este cazul) și valoarea totală estimată, astfel încât Clientul să poată evalua termenii înainte de confirmare.
- 6.2.4. Clientul este obligat să verifice informațiile afișate și să confirme expres Ordinul (prin acționarea butonului specific în Aplicație); după confirmare, Ordinul este considerat ferm și irevocabil, nemaiputând fi anulat de Client decât dacă acest lucru este posibil conform regulilor pieței și cu acordul SALT BANK și al Brokerului Executant.
- 6.2.5. SALT BANK poate, totuși, să anuleze sau să refuze executarea unui Ordin în situații justificate, cum ar fi: (i) ordinul depășește limita de tranzacționare sau de expunere stabilită pentru Client; (ii) Clientul nu deține fonduri disponibile suficiente în Contul de Numerar pentru Investiții / nu deține instrumente suficiente în contul de custodie de la Brokerul Executant ; (iii) Ordinul contravine prevederilor legale, normelor pieței ori termenilor Contractului; (iv) există disfuncționalități tehnice majore care împiedică primirea/ transmiterea Ordinului; (v) suspiciuni de fraudă, abuz de piață sau alte activități nepermise. SALT BANK va informa prompt Clientul, prin intermediul Aplicației sau pe un alt canal de comunicare agreeat, despre orice refuz sau anulare a unui Ordin, precizând motivul (dacă este permis de lege). Clientul înțelege și accepta că nu poate instrui expres executarea printr-un alt Broker Executant decât cel/cei menționați în lista Brokerilor de Executie și a locurilor de tranzacționare.
- 6.2.6. De asemenea, Banca are dreptul de a refuza procesarea documentelor, Ordinelor și a Instrucțiunilor primite de la Client în cazul în care elementele de autentificare nu sunt furnizate corect, contravin legilor, regulamentelor și normelor legale.
- 6.2.7. Unele Ordine sau Instrucțiuni pot fi restricționate sau executarea lor poate fi întârziată, în vederea efectuării de către Banca a unor verificări suplimentare asupra documentelor/ declarațiilor furnizate de către Client sau atunci când Banca suspectează că acestea contravin legilor, regulamentelor și normelor legale.

- 6.2.8. Clientul este de acord că Banca nu va fi responsabilă pentru consecințele cauzate de măsurile luate în cazurile 6.2.5, 6.2.6 și 6.2.7 de mai sus.
- 6.2.9. Clientul declară că are acces la internet în mod regulat și că este de acord cu utilizarea comunicării prin internet pentru transmiterea de Ordine și Instrucțiuni către SALT BANK, precum și pentru alte comunicări făcute între părți. SALT BANK este autorizată în mod expres de către Client prin prezentul Contract să preia, și, după caz, să transmită către Brokerul Executant Ordinele și Instrucțiunile primite de către SALT BANK de la Client prin mijlocul de comunicare la distanță menționat anterior. Pentru clarificare, ordinele de tranzacționare pot fi plasate strict prin Aplicația Salt Bank.
- 6.2.10.
- 6.2.11. Banca nu este responsabilă pentru niciun fel de pagube decurgând din utilizarea neautorizată a Aplicației Salt Bank (fie ca Elementele de Securitate primite de către Client au fost pierdute, furate sau utilizate fără drept) în cazul în care Clientul a acționat în mod fraudulos sau nu și-a respectat obligațiile referitoare la utilizarea și păstrarea Elementelor de Securitate;
- 6.2.12. Banca nu poartă răspunderea pentru acuratețea niciunei informații transmise Băncii de către Client sau pentru utilizarea Aplicației Salt Bank de către o terță persoană, atât timp cât accesul la serviciu și consimțământul pentru transmiterea Ordinilor și/sau a Instrucțiunilor este valabil exprimat conform prevederilor Condițiilor Generale de funcționare a produselor și serviciilor bancare prin aplicația Salt Bank pentru persoane fizice și ale termenilor speciali conveniți în cadrul acestui Contract;
- 6.2.13. Dacă din motive imputabile Clientului, Salt Bank va face cheltuieli sau va suferi pierderi care au legătura cu Serviciile executate în temeiul prezentului Contract, Salt Bank este autorizată să recupereze suma respectivă direct din oricare dintre conturile curente deschise de Clientului la Salt Bank;
- 6.2.14. Răspunderea Salt Bank față de Client este limitată la pagubele suferite de către acesta, care sunt o consecință directă și necesară a neexecutării vreunei obligații a Salt Bank asumată prin prezentul Contract și numai atunci când acestea sunt cauzate cu intenție sau din culpă gravă a Salt Bank, cu încălcarea prezentului Contract, cu excepția cazului în care prin lege este stabilit altfel.

Clientul este de acord că Salt Bank nu va fi ținută răspunzătoare pentru prejudiciile cauzate acestuia prin întârzierea preluării și/sau transmiterii Ordinului/Ordinilor de tranzacționare, în măsura în care acestea se datorează unor cauze independente de faptă sau voință ori

posibilitatea concretă de acțiune Salt Bank, precum și pentru prejudiciile generate de lipsa de acuratețe ori de caracterul incomplet al Ordinului.

- 6.2.15. Clientul poate transmite Ordine în temeiul prezentului Contract exclusiv în Zilele Lucrătoare și cu respectarea condițiilor prevăzute în Aplicația Salt Bank și/sau în Programul de lucru al Salt Bank. Pentru clarificare, ordinele vor putea fi preluate în perioada în care este deschisă bursa/sistemul multilateral de tranzacționare pe care Brokerul Executant execută tranzacția. Totodată, în cazul în care sistemele tehnice vor permite preluarea ordinelor în afara orelor de tranzacționare, acestea vor fi preluate și transmise Brokerul Executant urmând ca acesta să le introducă în piață conform propriei politici de executare a ordinelor și pusă la dispoziție în condițiile contractuale dintre client și Brokerul Executant.
- 6.2.16. Salt Bank nu răspunde pentru neîndeplinirea sau îndeplinirea necorespunzătoare a obligațiilor de plată de către terți, indiferent dacă neîndeplinirea sau îndeplinirea necorespunzătoare de către terți se datorează unor disfuncționalități tehnice, informatice sau de altă natură, în afara controlului Salt Bank.
- 6.2.17. Clientul va putea solicita asistență utilizând datele de contact următoare: [salut@salt.bank](mailto:salut@salt.bank)] și chat în Aplicație, precum și telefonic la \*SALT (\*7258) sau 037 381 19 13 pentru a obține lamuriri privind funcțiile și informațiile disponibile în Aplicația Salt Bank, pentru a obține informații cu privire la activitatea desfășurată pe Contul de Numerar pentru Investiții sau alte conturi bancare deschise la SALT BANK, la Instrumentele Financiare, emitenti sau piete, și pentru a se informa cu privire la regulile și procedurile de tranzacționare aplicabile pieței sau sistemului de tranzacționare relevant.
- 6.2.18. SALT BANK informează Clientul, că toate convorbirile telefonice și/sau corespondența electronică purtate cu aceasta vizând prestarea serviciilor aferente prezentului Contract, vor fi înregistrate, indiferent dacă acestea conduc sau nu la încheierea efectivă a tranzacțiilor.
- 6.2.19. Executarea ordinelor.**
- 6.2.20. SALT BANK se obligă să preia și să transmită prompt ordinele valide ale Clientului către Brokerul Executant, în vederea executării lor de către acesta din urmă.

Astfel, în considerarea furnizării exclusive a serviciului de preluare și transmitere de ordine privind instrumente financiare- RTO de la Client, SALT BANK informeaza clientul despre faptul ca Salt Bank, a adoptat o Politică de preluare si transmitere a ordinelor pe care a pus-o la dispoziția Clientului și pe care Clientul a acceptat-o la încheierea prezentului Contract., în aplicarea dispozițiilor art. 115 ale Regulamentul ASF nr. 5/2019. În cadrul relației contractuale directe cu Brokerul Executant, Clientul declară și consimte în mod expres că a luat cunoștință de costurile și comisioanele de tranzacționare aplicabile acestuia.

Astfel, SALT BANK preia și transmite de îndată/ în cel mai scurt timp posibil ordinele exclusiv către Brokerul Executant (sau către alte entități executante în măsura în care vor fi desemnate ulterior și incluse în Lista Brokerilor de Execuție și a Locurilor de Tranzacționare).

SALT BANK va acționa întotdeauna în mod onest, echitabil și profesionist, urmărind interesul superior al Clientului la executarea obiectului acest contract, aceasta fiind obligația sa principală care decurge din furnizarea exclusivă a serviciului de preluare și transmitere de ordine privind instrumente financiare- RTO către un Broker de Execuție.

Ordinele și Instrucțiunile Clientului vor fi preluate și transmise către Brokerul Executant în ordinea primirii și fără întârzieri nejustificate, cu excepția cazurilor determinate de impedimente tehnice obiective în procesul de transmitere sau de instrucțiuni contrare primite de la Client, situații în care transmiterea se va efectua imediat ce circumstanțele o permit.

SALT BANK va informa cu maxima urgență Clientul, la cerere, despre eventualele dificultăți majore în preluarea si/sau transmiterea imediată a Ordinelor.

#### 6.2.21. Confirmarea tranzacțiilor și rapoarte către Client.

Banca pune la dispoziția Clientului confirmarea preluării si transmiterii Ordinelor în Aplicatia Salt Bank.

De asemenea, SALT BANK va pune la dispoziția Clientului, prin Aplicație, o evidența electronică a încasărilor si platilor realizate in si din Contul de Numerar pentru Investiții actualizat în timp apropiat (*near real time*), evidențiind soldul curent de numerar al Clientului și tranzacțiile recente.

6.2.22. **Limitări tehnice și situații excepționale.** SALT BANK furnizează serviciile exclusiv online, prin sisteme electronice moderne. Cu toate acestea, funcționarea Aplicației SALT BANK și conectivitatea acesteia cu sistemele puse la dispoziție de Brokerul Executant pot fi afectate de factori în afara controlului SALT BANK (de ex., căderi de rețea internet, întreruperi de sistem ale terților, evenimente de forță majoră etc.).

În astfel de situații, SALT BANK va depune toate eforturile rezonabile pentru a asigura continuitatea serviciilor, conform prevederilor acestui Contract. SALT BANK nu garantează însă disponibilitatea neîntreruptă a Aplicației sau preluarea și transmiterea imediată a fiecărui Ordin în condiții de perturbare severă a pieței ori a infrastructurii tehnice. În măsura permisă de lege, SALT BANK nu va răspunde pentru pierderile suferite de Client exclusiv ca urmare a unor defecțiuni tehnice sau a unor evenimente extraordinare, dacă SALT BANK a luat măsurile organizatorice prevăzute de lege pentru a preveni și gestiona asemenea situații așa cum acestea sunt dispuse de cadrul legal aplicabil. SALT BANK va informa prompt Clientul despre apariția oricărei disfuncționalități majore care afectează tranzacționarea și despre măsurile adoptate pentru remediere.

7.3. **Suspendarea serviciilor.** SALT BANK își rezervă dreptul de a suspenda temporar furnizarea serviciilor către Client (în totalitate sau parțial, de ex. blocarea accesului la Aplicație ori restricționarea posibilității de a iniția tranzacții) în următoarele situații: (a) dacă Clientul încalcă în mod grav obligațiile sale (de ex. întârzie la plată, furnizează informații false, încalcă reguli de utilizare a platformei); (b) dacă SALT BANK are suspiciuni rezonabile de activitate neautorizată sau frauduloasă în contul Clientului; (c) în caz de cerere din partea unei autorități competente (ex. A.S.F., BNR, instanțe etc.) de blocare a contului; (d) pentru motive tehnice sau de securitate cibernetică, când este necesar a preveni accesul neautorizat; (e) dacă Clientul devine inactiv o perioadă foarte lungă și există un sold nerevendicat în cont (caz în care SALT BANK va încerca contactarea Clientului înainte). SALT BANK va notifica Clientul, în măsura posibilului în prealabil sau imediat după, cu privire la suspendare și motivele acesteia. Suspendarea va dura strict cât este necesar pentru remedierea situației care a cauzat-o; după ce motivul dispare (de ex., Clientul își îndeplinește obligația restantă sau se clarifică suspiciunea), SALT BANK va relua furnizarea normală a serviciilor. Suspendarea în condițiile de mai sus nu atrage încetarea Contractului și nu exonerează Clientul de obligațiile de plată aferente perioadei de suspendare (de ex. abonamentul lunar, dacă este cazul, va continua să curgă).

## Art. 8 Taxe, comisioane si costuri

8.1 Modelul de remunerare al SALT BANK cuprinde:

(i) comisioane per tranzacție (de exemplu, un comision fix în RON sau procentual din valoarea tranzacției, perceput la fiecare ordin preluat și transmis Brokerului Executant (de cumpărare sau vânzare de acțiuni/ETF-uri);

(iii) **abonamente lunare** (planuri de subscripție) care oferă Clientului acces la anumite beneficii sau comisioane reduse per tranzacție.

8.2 Structura concretă a comisioanelor aplicabile prezentului Contract este detaliată în **Anexa de Comisioane și Tarife**, parte integrantă a Contractului, pe care Clientul a primit-o și acceptat-o. SALT BANK va informa Clientul cu cel puțin 30 de zile calendaristice înainte de orice modificare a nivelului sau structurii comisioanelor sale, prin notificare pe suport durabil (e-mail/ Aplicatia Salt Bank). Dacă Clientul nu este de acord cu noile tarife, are dreptul să rezilieze unilateral Contractul înainte de data intrării în vigoare a modificărilor, fără plata unor penalități de reziliere.

8.3 Toate comisioanele și costurile efective aferente tranzacțiilor executate vor fi reflectate în confirmările tranzacțiilor și extrasele de cont, asigurându-se astfel transparența totală a costurilor suportate de Client. SALT BANK nu percepe comisioane ascunse. În afara comisioanelor SALT BANK, pot exista costuri suplimentare legate de terți – de exemplu, comisioane de schimb valutar dacă se tranzacționează pe piețe în altă valută. Astfel de costuri terțe cad în sarcina Clientului.

## Art. 9 Aspecte fiscale

9.1 Clientul poartă responsabilitatea fiscală pentru câștigurile de capital sau veniturile obținute din tranzacțiile efectuate prin Aplicația SALT BANK. SALT BANK reține la sursă impozitul pe câștigurile de capital ale Clientului (cu excepția cazurilor prevăzute expres de lege), conform Instrucțiunii comune ASF/Ministerul Finanțelor nr. 1/6218/18 ianuarie 2023 privind determinarea, reținerea și virarea impozitului pe câștigul de capital rezultat din transferul titlurilor de valoare obținut de persoanele fizice precum și al reglementărilor subsecvent emise în acest sens Clientului îi revine obligația de a declara și achita eventualele impozite către autoritățile fiscale competente, conform legislației fiscale în vigoare.

9.2 SALT BANK va pune la dispoziția Clientului, la cerere, rapoarte fiscale anuale sau fișiere de tranzacții care să asiste Clientul în calcularea obligațiilor fiscale. De asemenea, orice taxe

oficiale aplicabile tranzacțiilor (de exemplu: taxe de timbru, taxe de reglementare pe tranzacțiile bursiere, taxe SEC etc., acolo unde se aplică) vor fi suportate de Client.

9.3 SALT BANK va include aceste costuri în confirmările tranzacțiilor sau în rapoartele de costuri, după caz, asigurând transparența totală a sumelor percepute.

## Art. 10 Modificarea, suspendarea și încetarea contractului

10.1. SALT BANK poate modifica unilateral prevederile prezentului Contract, din motive obiective, precum modificări legislative/reglementare, evoluții ale modelului de afaceri sau ale condițiilor de piață, introducerea de noi servicii ori ajustarea celor existente. Orice modificare va fi comunicată Clientului pe suport durabil (e-mail și/sau notificare în Aplicație) cu minimum **30 de zile** înainte de data propusă a intrării în vigoare. Dacă Clientul nu este de acord cu modificările propuse, are dreptul să denunțe Contractul, conform art. 10.3 de mai jos, înainte de data intrării în vigoare a schimbărilor, fără costuri sau penalități. Neexercitarea acestui drept și continuarea utilizării serviciilor după data efectivă a modificărilor constituie acceptare tacită de către Client a noilor termeni, în privința căreia Clientul își manifestă consimțământul anticipat. SALT BANK va evidenția în notificare dreptul Clientului de a înceta Contractul în caz de neacceptare. Nicio modificare nu poate retroactiv afecta tranzacții deja efectuate sau drepturi deja câștigate de Client, cu excepția celor impuse de lege.

10.2. Suspendarea serviciilor este permisă în caz de încălcare gravă, suspiciuni de fraudă, cerere autoritate, motive tehnice etc

**10.3. Rezilierea și denunțarea unilaterală.** Fără a prejudicia în vreun fel prevederile Art. 5 anterior care rămân pe deplin aplicabile, după expirarea termenului de 14 zile de la data încheierii contractului la distanță fără denunțarea acestuia de către Client, atât Clientul, cât și SALT BANK au dreptul să înceteze oricând prezentul Contract, fără a invoca un motiv, cu respectarea unei notificări prealabile.

- **Denunțarea unilaterală de către Client:** Clientul poate denunța unilateral Contractul cu un preaviz de minimum 5 zile lucrătoare, transmis în scris către SALT BANK (de exemplu, prin email sau prin alte canale de închidere a contului de investiție – preluare și transmitere ordine). SALT BANK poate, la cererea Clientului, să aplice încetarea și mai repede, dacă nu



există impedimente tehnice sau financiare. În perioada de preaviz, Clientul are obligația să lichideze și/sau să transfere toate deținerile sale de instrumente financiare și să își retragă soldul de numerar din Contul de Numerar pentru Investiții. După expirarea termenului de notificare, SALT BANK va proceda la închiderea Contului de Numerar pentru Investiții al Clientului.

- **Denunțarea unilaterală de către SALT BANK:** SALT BANK poate denunța unilateral Contractul cu un preaviz de minimum 15 zile calendaristice, notificat pe suport durabil (email/Aplicatia Salt Bank prin chat) către Client. După expirarea termenului de preaviz, SALT BANK va înceta să mai accepte Ordine sau Instrucțiuni de la Client. Clientului i se va solicita să lichideze și/sau să transfere toate deținerile sale de instrumente financiare și să își retragă soldul de numerar din Contul de Numerar pentru Investiții. În cazul în care Clientul nu ia măsuri într-un termen rezonabil, SALT BANK este autorizată să păstreze fondurile rezultate într-un cont curent al Clientului deschis la Salt Bank, punându-le la dispoziția Clientului pentru retragere.
- Oricare dintre parti are dreptul să rezilieze unilateral Contractul fara previz și fără intervenția instanțelor de judecată, în cazurile de încălcare grava a Contractului de catre cealalta parte, în baza unei simple notificări scrise transmise părții în culpă cu cel puțin 15 zile calendaristice înainte ca rezilierea să producă efecte, dacă partea în culpă nu va fi executat obligația sau remediat încălcarea gravă strict înăuntrul acestui termen. Partea în culpă va fi considerată în întârziere prin simplul fapt al neexecutării obligației sau a oricărei alte încălcări grave a Contractului. Vor fi considerate cazuri de încălcare gravă: nerespectarea de către Client a prevederilor privind utilizarea serviciului în scopuri legale (ex: suspiciuni confirmate de fraudă, spălare de bani, abuz de piață), neplata comisioanelor scadente după notificare și o perioadă de grație rezonabilă, încălcarea obligației de preluare și transmitere a ordinelor de către SALT BANK. De asemenea, încetarea imediată poate avea loc dacă SALT BANK decide încetarea activității de intermediere (sub rezerva respectării procedurilor impuse de ASF în acest caz).

#### 10.4. Incetarea de drept:

Prezentul Contract încetează de drept, fără a mai fi necesară punerea în întârziere sau intervenția instanței, în oricare dintre următoarele situații

- a. Retragerea autorizației Salt Bank de către Autoritatea de Supraveghere Financiară, de catre Banca Națională a Romaniei sau retragerea oricărui aviz/ autorizare emisă de către orice

#### SALT BANK S.A.

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

 office@salt.bank  
 www.salt.bank

altă autoritate competentă și necesară pentru prestarea serviciilor care fac obiectul prezentului Contract;

- b. Încetarea relației contractuale dintre Client și Brokerul Executant indicat de Client, în măsura în care Salt Bank nu mai poate transmite ordinele către acel Broker Executant;
- c. Incapacitatea de plată, dizolvarea, lichidarea sau radierea Salt Bank sau decesul Clientului, după caz, în condițiile legii;
- d. Incetarea relației de afaceri dintre Salt Bank și Client, în conformitate cu prevederile Condițiilor Generale de funcționare a produselor și serviciilor prin Aplicația Salt Bank, indiferent de motivul încetării.
- e. Stabilirea nulității unei dintre clauzele esențiale ale Contractului, astfel cum aceste clauze sunt identificate în art. 24 de mai jos.

10.5. În toate cazurile de încetare a Contractului, obligațiile deja scadente ale Părților rămân exigibile. Încetarea Contractului nu afectează drepturile pecuniare născute anterior (de ex. comisioanele datorate SALT BANK pentru tranzacțiile deja efectuate). De asemenea, clauzele care, prin natura lor, produc efecte și după încetare – cum ar fi cele privind confidențialitatea, limitarea răspunderii, legea aplicabilă și soluționarea disputelor – vor supraviețui încetării. SALT BANK va furniza Clientului, la cerere, un raport final de închidere a contului, cuprinzând situația fondurilor și tranzacțiilor până la data încetării.

## Art. 11. Drepturile și obligațiile SALT BANK

### Art. 11.1. – Obligații generale ale SALT BANK:

- 11.1.1. SALT BANK se obligă să acționeze loial, onest și profesionist în relația cu Clientul, protejând în orice moment interesele acestuia conform cerințelor legale. SALT BANK va desfășura activitățile de intermediere care fac obiectul acestui Contract cu diligența profesională impusă de lege, luând toate măsurile necesare pentru a evita prejudicierea intereselor Clientului.
- 11.1.2. SALT BANK va asigura un tratament echitabil al tuturor clienților și nu va favoriza în mod nejustificat niciun client în defavoarea altuia.
- 11.1.3. De asemenea, SALT BANK va comunica în mod clar, corect și neînșelător cu Clientul, inclusiv în materialele publicitare și informative, în conformitate cu prevederile legale aplicabile.

#### SALT BANK S.A.

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

 [office@salt.bank](mailto:office@salt.bank)  
 [www.salt.bank](http://www.salt.bank)

Informațiile despre produse, servicii, comisioane și riscuri furnizate Clientului vor fi actualizate și transparente.

- 11.1.4. SAKT BANK are dreptul de a percepe comisioanele, taxele și alte costuri aferente Serviciilor și activităților de investiții prestate, în condițiile art. 8 din Contract;
- 11.1.5. SALT BANK este îndreptățită să introducă noi taxe, comisioane sau impozite aferente tranzacțiilor reglementate prin prezentul Contract, iar Clientul acceptă în mod expres această obligație, în măsura în care cadrul legal aplicabil la data respectivă prevede instituirea acestora, cu condiția transmiterii unei notificări prealabile.
- 11.1.6. SALT BANK are dreptul de a nu accepta sau de a limita accesul Clientului, iar Clientul acceptă în mod expres acest drept unilateral al SALT BANK, la unul sau mai multe dintre serviciile solicitate, în cazul în care: (i) instrucțiunile transmise contravin legislației în vigoare, (ii) Clientul nu a achitat la zi comisioanele datorate pentru tranzacții anterioare sau (iii) nu dispune de fonduri ori instrumente financiare suficiente în contul deschis la SALT BANK. În toate aceste situații, SALT BANK va comunica motivele refuzului.
- 11.1.7. În special, SALT BANK se obligă:

- (a) să primească și să transmită ordinele Clientului prompt și cu acuratețe, conform procedurilor interne menționate la art. 6.2 de mai sus;
- (b) să ia toate măsurile pentru a obține pentru Client transmiterea de îndată/ în cel mai scurt timp posibil a ordinelor exclusiv către Broker Executant (sau către alte entități executante, în măsura în care vor fi desemnate ulterior și incluse în Lista Brokerilor de Execuție și a Locurilor de Tranzacționare).
- (c) să păstreze confidențialitatea informațiilor privind ordinele și tranzacțiile Clientului, cu excepția obligațiilor legale de raportare către autorități;
- (d) să evite orice conflicte de interese care ar putea afecta interesele Clientului și, dacă astfel de situații apar, să le gestioneze și să le dezvăluie corespunzător;
- (e) să pună la dispoziția Clientului extrase privind situația Contului de Numerar pentru Investiții și/sau alte informații convenite de SALT BANK cu Brokerul Executant referitoare la executarea ordinelor de tranzacționare, prin mijloacele de comunicare stabilite (inclusiv Aplicația SALT BANK) și/sau pe orice alt suport durabil, precum și orice alte informații prevăzute de lege (de exemplu, notificări privind modificarea tarifelor sau a termenilor contractuali, comunicate în prealabil)."
- (f) să dețină în permanență toate autorizațiile necesare prestării serviciilor și să respecte cerințele prudențiale aplicabile

**SALT BANK S.A.**

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

 office@salt.bank  
 www.salt.bank

(g) să înregistreze și stocheze instrucțiunile și Ordinele transmise prin Aplicația Salt Bank și/sau telefonic de către Client. Pentru claritate: ordinele vor fi preluate strict prin Aplicația Salt Bank;

#### Art. 11.2. – Conflictul de interese.

- 11.2.1. SALT BANK a adoptat o Politică privind conflictele de interese, care stabilește inclusiv proceduri de identificare, prevenire și administrare a situațiilor în care interesele SALT BANK (sau ale personalului/colaboratorilor săi, ori ale altor clienți) ar putea intra în conflict cu interesele Clientului.
- 11.2.2. SALT BANK depune toate eforturile pentru a preveni prejudicierea Clientului prin astfel de conflicte. În cazul puțin probabil în care un conflict de interese nu poate fi evitat, SALT BANK va informa în prealabil Clientul, în mod clar, cu privire la natura și sursa conflictului, pe un suport durabil, și va putea presta serviciul numai dacă Clientul confirmă că dorește continuarea relației în condițiile divulgate.
- 11.2.3. SALT BANK se angajează ca eventualele stimulente (beneficii, comisioane sau remunerații de la/pentru terți) primite sau plătite în legătură cu serviciile prestate să fie permise de lege și să nu afecteze independența și obligația SALT BANK de a acționa în cel mai bun interes al Clientului. Orice astfel de stimulent semnificativ va fi comunicat transparent Clientului, în prealabil, conform cerințelor legale. SALT BANK declară că, la momentul semnării prezentului Contract, nu există conflicte de interese majore identificate între SALT BANK și Client în legătură cu serviciile convenite.

## Art. 12. Drepturile și obligațiile Clientului

#### Art. 12.1. Declarații și angajamente ale Clientului.

- 12.1.1. Prin încheierea prezentului Contract, Clientul declară și garantează că informațiile furnizate către SALT BANK cu privire la identitatea sa, statutul său fiscal și situația sa personală (inclusiv informațiile comunicate în cadrul procedurilor Know-Your-Client și Anti-Money Laundering) sunt complete, reale și corecte. Clientul se obligă să actualizeze prompt aceste informații ori de câte ori intervin modificări (de ex. schimbarea adresei, a datelor de contact, a rezidenței fiscale etc.), astfel încât SALT BANK să poată respecta obligațiile legale de cunoaștere a clientelei. Prin încheierea prezentului contract, Clientul declară că înțelege că are obligația de a-și actualiza datele de identificare și de contact ori de câte ori este cazul și că își asumă efectele neîndeplinirii acestei obligații.

#### SALT BANK S.A.

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

 office@salt.bank  
 www.salt.bank

- 12.1.2. Clientul confirmă că nu este persoană expusă politic (PEP) sau, dacă este, a informat SALT BANK în mod corespunzător. De asemenea, Clientul declară că deschide contul de investiții în nume propriu și pentru sine, nu acționează în numele unei terțe părți neidentificate și va folosi serviciile SALT BANK doar în scop personal, necomercial (de tip investiții pe cont propriu), fiind beneficiarul real al fondurilor în înțelesul prevederilor legale
- 12.1.3. Clientul se angajează să utilizeze Aplicația SALT BANK și serviciile aferente în conformitate cu legea și cu termenii Contractului, abținându-se de la orice comportament abuziv, manipulativ sau care ar putea constitui abuz pe piață (manipularea pieței, tranzacționare pe bază de informații privilegiate etc., interzise de Regulamentul (UE) nr. 596/2014).
- 12.1.4. Clientul nu va încerca accesul neautorizat la sistemele SALT BANK și nu va utiliza aplicații de tranzacționare automatizată (algoritmice sau roboți) decât dacă acest lucru este permis explicit de SALT BANK.
- 12.1.5. Clientul ia act că SALT BANK oferă servicii de investiții- preluare și transmitere de ordine fără consultanță; în consecință, toate deciziile de investiție aparțin exclusiv Clientului. Clientul declară că înțelege că SALT BANK nu evaluează caracterul adecvat al serviciilor de preluare și transmitere de ordine pentru cunoștințele și experiența sa, în condițiile în care acestea sunt prestate la inițiativa Clientului. Clientul afirmă că dispune de cunoștințele și experiența necesare pentru a înțelege riscurile implicate de tranzacționarea de acțiuni și ETF-uri (inclusiv derivatelor implicate din mecanismul acțiunilor fracționate, dacă este cazul), și că a consultat documentația de informare aferentă instrumentelor (de ex. documentele cu informații-cheie pentru investitori – KID pentru ETF-uri) pusă la dispoziție de SALT BANK înainte de a tranzacționa, în Aplicația Salt Bank sau pe site-ul salt.bank. Dacă Clientul nu se consideră suficient informat, el se angajează să se abțină de la tranzacționare sau să solicite sfatul unui consilier financiar independent .
- 12.1.6. Clientul are dreptul să transmită Ordine, asumându-și riscurile, precum și drepturile și obligațiile ce decurg din acestea;
- 12.1.7. Clientul are dreptul la restituirea fondurilor bănești disponibile în Contul de Numerar pentru Investiții. În situația în care, pentru efectuarea restituirii fondurilor bănești, Clientul nu poate fi contactat sau nu răspunde solicitărilor SALT BANK, acesta din urmă are dreptul de a înceta Contractul, potrivit art. 10.4.

## Art. 12.2. Fonduri disponibile și obligația de plată.

- 12.2.1 Clientul va asigura în Contul său de Numerar pentru Investiții disponibilul necesar (numerar și, după caz, instrumente financiare) pentru plățile generate de transmiterea fiecărui Ordin preluat și transmis/ decontarea fiecărei tranzacții inițiate.

### SALT BANK S.A.

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

 office@salt.bank  
 www.salt.bank

- 12.2.2 SALT BANK, la solicitarea Broker Executant, va bloca, la introducerea unui ordin de cumpărare, suma estimată necesară executării și o va transmite Brokerul Executant, reținându-și taxele și comisioanele la care este îndreptățit conform Contractului. După executarea tranzacției, Clientul va primi în contul de tranzacționare deschis la Brokerul Executant instrumentele cumpărate și, respectiv, după data decontării care durează în general două zile lucrătoare, Clientul va primi în Contul de Numerar pentru Investiții fondurile rezultate din vânzare, mai puțin costurile aferente. Comisionul aferent tranzacțiilor de va fi blocat la momentul ordinului și reținut la momentul tranzacției din disponibilul pentru retragere din Contul de Numerar pentru Investiții, înainte ca tranzacția să fie decontată, conform aranjamentelor existente cu Brokerul Executant.
- 12.2.3 **Clientul are obligația să plătească integral comisioanele, tarifele și costurile** asociate serviciilor SALT BANK, în conformitate cu Anexa de Comisioane și Tarife. SALT BANK este autorizată să deducă automat din Contul de Numerar pentru Investiții al Clientului, orice comisioane datorate și neachitate (inclusiv prin reținerea contravalorii în RON). În cazul în care, după efectuarea tranzacțiilor, rămâne un sold negativ în contul Clientului (de exemplu, din cauza ajustării comisioanelor sau a unor taxe externe), Clientul se obligă să acopere fără întârziere deficitul, la cererea SALT BANK.
- 12.2.4 Neprezentarea fondurilor necesare poate duce la măsuri precum vânzarea de către Brokerul Executant, pe cheltuiala Clientului, a unor dețineri ale acestuia pentru acoperirea datoriei, conform prevederilor legale și ale contractului încheiat între Client și Broker Executant.
- 12.2.5 Clientul nu va fi remunerat cu dobândă pentru soldul creditor al Contului Curent de Numerar pentru Investiții. În cazul unor campanii promotionale privind acordarea de dobânzi pentru soldul creditor al Contului de Numerar pentru Investiții Clientul va fi informat privind actualizarea Anexei de Comisioane și Tarife cu respectarea cerințelor aplicabile. În cazul introducerii unor reglementări privind dobânzi negative la disponibil, SALT BANK își rezervă dreptul de a aplica astfel de dobânzi contului Clientului.
- 12.2.6 Independent de orice altă prevedere a Contractului, Clientul se obligă să suporte toate costurile și prejudiciile, directe și/sau indirecte, cauzate cu intenție sau din neglijența sa, suferite de către Salt Bank în legătură cu preluarea unei Instrucțiuni și/sau a unui Ordin, ori cu executarea silită de către Salt Bank a oricărei obligații ce revine Clientului în temeiul Contractului.

### Art. 12.3. Dreptul Clientului de a solicita informații și asistență.

#### SALT BANK S.A.

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

 office@salt.bank  
 www.salt.bank



12.3.1 Clientul are dreptul să solicite, în timpul programului de lucru al SALT BANK, clarificări și informații suplimentare privind serviciile furnizate sau tranzacțiile efectuate. SALT BANK va pune la dispoziția Clientului un serviciu de asistență clienți prin Care Center accesibil prin e-mail [salut@salt.bank](mailto:salut@salt.bank) și chat în Aplicație, precum și telefonic la \*SALT (\*7258) sau 037 381 19 13, pentru raportarea eventualelor probleme tehnice sau operaționale. Clientul are dreptul de a primi gratuit, la cerere, o copie a Contractului și a anexelor sale, precum și copii ale înregistrărilor aferente ordinelor sale. De asemenea, Clientul poate solicita oricând Politica actualizată de preluare și transmitere a ordinelor, sau alte politici menționate în prezentul Contract – SALT BANK fiind obligată să le pună la dispoziție pe suport durabil sau prin publicare pe site/aplicație.

12.3.2 Clientul își exprimă acordul ca Banca să îi transmită, pe adresa de e-mail indicată în Cererea de deschidere a relației de afaceri cu Salt Bank și actualizările ulterioare, confirmările privind executarea Ordinelor de către Brokerul de Execuție, extrasele de cont, rapoartele și orice alte documente sau informații referitoare la tranzacții, inclusiv informații privind evenimente corporative. Pentru anumite documente comunicate prin e-mail (de exemplu, rapoarte), SALT BANK poate utiliza semnătura electronică.

12.3.3 Suplimentar, pe toată durata derulării prezentului Contract, Clientul are dreptul să solicite comunicarea condițiilor și prevederilor contractuale pe suport hârtie.

12.4. Recunoașterea riscurilor de către Client.

Clientul confirmă că înțelege și acceptă riscurile inerente investițiilor pe piața de capital, inclusiv:

- Riscul de piață: prețul acțiunilor și al ETF-urilor poate fluctua semnificativ (atât în sus, cât și în jos), astfel încât Clientul poate suferi pierderi, inclusiv pierderea integrală a capitalului investit. Performanțele trecute ale instrumentelor nu garantează rezultate viitoare.
- Riscul de volatilitate și lichiditate: anumite instrumente pot înregistra variații foarte rapide de preț sau pot deveni temporar nelichide (difícil de vândut/cumpărat la un moment dat), ceea ce poate împiedica executarea ordinelor la prețul dorit.
- Riscul valutar: dacă Clientul tranzacționează instrumente denumite într-o altă monedă (de ex. USD pentru acțiuni americane), valoarea investiției este afectată și de cursul de schimb RON-valuta respectivă.
- Riscuri operaționale și tehnice: defecțiunile sistemelor informatice, întreruperile de comunicație sau erorile umane pot afecta temporar accesul la cont sau executarea



ordinelor. SALT BANK a implementat măsuri de protecție, dar nu poate elimina complet astfel de riscuri.

- Riscul specific al acțiunilor fracționate: investiția în fracțiuni de acțiuni conferă Clientului un drept proporțional asupra acțiunilor deținute în custodie de Brokerul Executant. Clientul poate să nu aibă exercitarea directă a unor drepturi corporative (de ex. vot) pentru fracțiunile de acțiuni sub 1 unitate întreagă. De asemenea, transferul fracțiunilor în afara platformei SALT BANK nu este posibil, necesitând vânzarea lor prin SALT BANK.

Lista de mai sus nu este exhaustivă. Clientul declară că a citit Documentul de Informare MiFID II furnizat de SALT BANK, care detaliază riscurile asociate investiției în instrumente financiare, și că își asumă aceste riscuri pe propria răspundere. Clientul se angajează să investească sume pe care își permite să le piardă și să monitorizeze în mod regulat evoluția investițiilor sale.

#### 12.5. Declarații și Garanții

Clientul declară și garantează SALT BANK, la Data Contractului, la data transmiterii fiecărei Ordin și/sau Instrucțiuni și/sau confirmări cu privire la o tranzacție și în orice alt moment pe durata derulării Contractului, următoarele:

- (a) are capacitatea de a încheia și îndeplini obligațiile decurgând din Contract, iar orice tranzacție nu contravine prevederilor legale, administrative sau contractuale aplicabile Clientului și/sau activității sale. În plus, în cazul Clientului persoană juridică, reprezentantul autorizat al Clientului declară ca: (i) persoana juridică funcționează în mod legal, deține toate autorizațiile cerute de legislația aplicabilă și își desfășoară activitatea prevăzută în actul constitutiv cu respectarea prevederilor legale în vigoare; și (ii) încheierea, semnarea și executarea Contractului este legal autorizată și reprezintă obligația legală, valabilă și angajantă a Clientului, iar hotărârea organului statutar prin care s-a aprobat încheierea Contractului și împuternicirea reprezentanților persoane fizice a fost adoptată și întocmită în mod legal;
- (b) nu a fost inițiată și nu este iminentă deschiderea niciunei proceduri de insolvență, dizolvare, lichidare sau orice altă procedură care implică sau conduce la diminuarea patrimoniului Clientului sau restrângerea atribuțiilor de control ale organelor sale statutare;
- (c) își asumă riscul schimbării excepționale a împrejurărilor care au stat la baza încheierii Contractului, fiind ținut să își îndeplinească obligațiile asumate prin Contract, independent de astfel de schimbări;
- (d) cunoaște legislația ce reglementează piața de capital și se angajează să o respecte, fiind pe deplin și singur responsabil de propriile acțiuni/ inacțiuni pe Pata de

#### SALT BANK S.A.

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

 [office@salt.bank](mailto:office@salt.bank)  
 [www.salt.bank](http://www.salt.bank)

capital; a citit și înțeles „Documentul de prezentare –MiFID II, „Politica preluarea și transmiterea ordinelor precum și Informarea cu privire la prevederile art. 38 din Regulamentul (UE) nr. 909/2014 privind îmbunătățirea decontării titlurilor de valoare în Uniunea Europeană și privind depozitarea centrală de titluri de valoare, și a luat cunoștința de toate prevederile și anexele acestora;

- (e) a fost informat de existența schemei de compensare aferentă investițiilor și faptul că aceasta intră în sarcina Brokerului Executant, cât și de categoriile de investitori ale căror investiții sunt compensate de schema de compensare;
- (f) înțelege obligațiile ce îi revin Clientului potrivit Contractului, inclusiv obligația de a-și actualiza datele de identificare și de contact ori de câte ori este cazul și își asumă efectele neîndeplinirii obligațiilor;
- (g) a fost informat cu privire la regulile investițiilor pe piața de capital, inclusiv posibilitatea pierderii întregii investiții, precum și faptul că performanțele din trecut ale valorilor mobiliare sau performanțele statistice nu constituie o garanție pentru performanțele viitoare;
- (h) înțelege termenii și condițiile Contractului, își asumă deplin riscurile ce decurg din tranzacții și înțelege că riscul investițional generat de tranzacțiile preluate în numele acestora de către SALT BANK, îi aparțin în exclusivitate, că tranzacțiile ce vor fi executate ca urmare a preluării și transmiterii Ordinelor în temeiul Contractului depind de fluctuațiile pietelor financiare asupra cărora SALT BANK nu are nicio influență și că nu poate solicita niciun fel de daune de la SALT BANK pentru prejudiciile înregistrate ca urmare a investiției în Instrumente financiare;
- (i) informațiile furnizate de personalul SALT BANK nu vor fi considerate consultanță sau decizii investitoriale, decizia cu privire la încheierea Contractului sau a oricăror tranzacții în baza Ordinelor fiind rezultatul propriei analize și evaluări;
- (j) nu cunoaște niciun motiv care ar afecta valabilitatea transferului dreptului de proprietate asupra Instrumentelor financiare proprii sau a unuia din atributele acestui drept și se angajează să nu transmită Ordine de vânzare sau alte dispoziții referitoare la Instrumentele financiare pe care nu le deține și se angajează să răspundă față de SALT BANK și/sau Brokerul Executant și/ sau terți dobânditori pentru orice evicțiune intervenită cu privire la Instrumentele financiare vândute de Brokerul Executant ca urmare a preluării și transmiterii Ordinelor de către SALT BANK în contul său. În cazul în care va interveni un astfel de eveniment, Clientul va înștiința Brokerul Executant în cel mai scurt timp posibil, dar nu mai târziu de o zi calendaristică de la producerea evenimentului;

- (k) toate Ordinele reprezintă deciziile sale proprii, chiar dacă sunt transmise prin intermediul unei persoane autorizate în acest scop de Client în baza Contractului, ori alt tert;
- (l) a luat cunoștința de documentul „Informare privind Prelucrarea Datelor cu Caracter Personal”, prin care a fost informat cu privire la modul în care sunt prelucrate datele cu caracter personal în contextul activității desfășurate de SALT BANK, precum și cu privire la drepturile care sunt conferite de lege persoanei vizate, și a informat persoanele autorizate cu privire la transmiterea datelor cu caracter personal către SALT BANK.

### III. Alte clauze:

#### Art. 13. Prelucrarea datelor cu caracter personal

SALT BANK S.A. prelucrează datele cu caracter personal în conformitate cu prevederile Regulamentului UE 2016/679 privind protecția persoanelor fizice în ceea ce privește prelucrarea datelor cu caracter personal și privind libera circulație a acestor date și de abrogare a Directivei 95/46/CE precum și cu prevederile legislației naționale în vigoare.

În vederea aplicării prevederilor Reg. UE 2016/679, SALT BANK a adoptat propria Politică privind protecția datelor cu caracter personal, document publicat disponibil pe website-ul băncii la adresa <https://salt.bank/privacy-hub/politica-privind-protectia-datelor-personale>.

Prevederile Politicii privind prelucrarea datelor cu caracter personal sunt completate de Nota de informare generală privind prelucrarea datelor cu caracter personal disponibilă pe website-ul băncii la adresa <https://salt.bank/privacy-hub/nota-de-informare-generală> precum și de informațiile conținute în Notele de informare specifice privind activitățile de prelucrare de date cu caracter personal realizate pentru furnizarea a serviciului care constituie obiectul contractului.

Notele de informare specifice sunt furnizate persoanelor vizate, clienți utilizatori ai aplicației

SALT BANK, în cadrul secțiunii dedicate din portalul public dedicat documentațiilor privind protecția datelor <https://salt.bank/privacy-hub> la adresa

#### SALT BANK S.A.

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

 [office@salt.bank](mailto:office@salt.bank)  
 [www.salt.bank](http://www.salt.bank)

<https://salt.bank/privacy-hub/note-de-informare-specifice> și sunt emise individual de către SALT BANK în parteneriat cu fiecare Broker Executant și Broker de Execuție.

Notele de informare specifice conțin informațiile privind următoarele aspecte privind prelucrările de date efectuate de către SALT BANK și fiecare Broker Executant și Broker de Execuție: categoriile de persoane vizate; datele cu caracter personal prelucrate; scopurile prelucrării datelor; temeiul legal; perioada de păstrare a datelor personale; măsuri de securitate a datelor; destinatarii datelor personale; drepturile persoanelor vizate asupra datelor personale.

## Art. 14. Confidențialitate

SALT BANK va trata ca informații confidențiale toate datele referitoare la Client și la operațiunile efectuate de acesta. SALT BANK va folosi aceste informații exclusiv în scopul prestării serviciilor (inclusiv raportări obligatorii către autorități) și nu le va divulga către terți decât dacă: (a) are consimțământul prealabil al Clientului; sau (b) divulgarea este cerută prin lege ori de o autoritate competentă (de ex. ASF, ANAF, organe judiciare); sau (c) informația a devenit publică în alt mod decât prin încălcarea de către SALT BANK a obligației de confidențialitate. SALT BANK aplică măsuri de securitate adecvate pentru protejarea datelor cu caracter personal ale Clientului, în conformitate cu Regulamentul (UE) 2016/679 (GDPR). Politica de confidențialitate a SALT BANK, furnizată separat Clientului, detaliază drepturile Clientului cu privire la datele sale și modul de prelucrare a acestora

## Art. 15. Forta majora si raspundere contractuala

**Limitarea răspunderii SALT BANK.** SALT BANK răspunde față de Client pentru îndeplinirea cu bună-credință și diligență a obligațiilor sale care îi revin în baza prezentului Contract și a legii. SALT BANK nu își asumă răspunderea pentru pierderile suportate de Client care nu sunt cauzate direct de o încălcare a obligațiilor SALT BANK. În special, SALT BANK nu va fi ținută răspunzătoare pentru pierderi rezultate din fluctuațiile pieței financiare (deoarece acestea sunt riscuri inerente investițiilor – vezi art. 18), nici pentru acțiuni sau omisiuni imputabile Clientului (ex: transmiterea unor date/ordine eronate sau incomplete de către Client, neprotejarea credențialelor de acces etc.). De asemenea, SALT BANK nu răspunde pentru neexecutarea sau executarea întârziată a obligațiilor sale

### SALT BANK S.A.

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

 [office@salt.bank](mailto:office@salt.bank)  
 [www.salt.bank](http://www.salt.bank)

cauzată de evenimente de forță majoră sau caz fortuit (inclusiv, dar fără a se limita la: calamități naturale, conflicte armate, atacuri cibernetice majore, disfuncționalități ale infrastructurii de comunicații care nu se datorează SALT BANK, suspendarea tranzacționării pe piețe etc.). SALT BANK depune eforturi pentru a atenua efectele unor asemenea evenimente, însă anumite situații excepționale pot depăși controlul său rezonabil. Orice despăgubire datorată de SALT BANK Clientului se va limita la daunele directe suferite efectiv de Client ca urmare a încălcării obligațiilor de către SALT BANK, excludând eventuale pierderi indirecte, de oportunitate sau câștig nerealizat. Această limitare nu se aplică în caz de fraudă sau conduită grav neglijentă a SALT BANK și nu afectează drepturile legale ale Clientului de retail prevăzute de legislația de protecție a consumatorilor.

SALT BANK și oricare dintre administratorii, directorii, agenții sau angajații acestuia nu vor fi răspunzători pentru prejudiciile cauzate Clientului ca urmare a încălcării de către Client a propriilor obligații contractuale, a neexecutării totale sau parțiale a obligațiilor contractuale determinate de blocarea ori limitarea accesului într-un sistem de tranzacționare sau post-tranzacționare, suspendarea activității ori închiderea unui loc de tranzacționare, întreruperea rețelei de comunicații sau de alte evenimente independente de controlul SALT BANK, inclusiv disfuncționalități ale serviciilor de internet sau telefonie mobilă, efectele actelor și reglementărilor emise de orice autoritate sau organism guvernamental ori supranațional, autoritate de piață, autoritate de supraveghere sau altă entitate competentă să reglementeze executarea Ordinelor, precum și ca urmare a oricărui act sau a oricărei omisiuni ale unei terțe persoane, inclusiv agentul custode, alt broker/intermediar și/sau Broker de Execuție, custode sau sub-custode, agent, administrator al unui loc de tranzacționare, casă de compensații, Depozitarul Central, societate de decontare, emitent sau gestionar al unor instrumente financiare.

## Art. 16 Comunicarea cu Clientul și reclamații

### 16.1. Mijloace de comunicare și notificări.

Comunicarea uzuală între SALT BANK și Client se va realiza prin mijloace electronice, respectiv prin Aplicația SALT BANK (notificări *in-app* și mesaje în

#### SALT BANK S.A.

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

 office@salt.bank  
 www.salt.bank

centrul de comunicări al aplicației) și prin e-mail (la adresa de e-mail furnizată de Client și adresa oficială a SALT BANK: [salut@salt.bank](mailto:salut@salt.bank)).

Prin acceptarea prezentului Contract, Clientul consimte expres utilizarea acestor mijloace de comunicare electronică, care constituie „suport durabil” în sensul Directivei 2014/65/UE. Orice notificare sau comunicare transmisă de SALT BANK la ultima adresă de e-mail indicată de Client sau prin mesaj în Aplicație se consideră primită de Client în maxim 24 de ore de la expediere (sau la momentul accesării Aplicației de către Client, oricare survine primul). Clientul are obligația să mențină actuale datele sale de contact (e-mail și număr de telefon) și să verifice periodic comunicările din partea SALT BANK. În situații speciale (de ex. indisponibilitatea prelungită a sistemelor electronice), SALT BANK poate folosi și alte mijloace de contact, precum telefon (la numărul furnizat de Client), e-mail sau poștă, dacă este necesar.

Limba de comunicare va fi română, cu excepția situației în care părțile convin utilizarea altei limbi. Comunicările și materialele publicitare ale SALT BANK adresate Clientului vor fi identificate ca atare (reclame vor fi marcate ca “mesaj comercial”) și vor prezenta informațiile despre servicii și instrumente într-o manieră echilibrată, corectă, clară și neînșelătoare, evidențiind atât avantajele, cât și riscurile semnificative, conform art. 4 alin. (1) din Regulamentul (UE) 2019/1156.

**16.2 Reclamații ale Clientului.** În cazul în care Clientul are o nemulțumire sau observație cu privire la serviciile SALT BANK care fac obiectul acestui contract ori la o tranzacție specifică, acesta are dreptul de a formula o reclamație.

Reclamațiile se pot depune în format electronic, fie prin trimiterea unui e-mail la adresa [salut@salt.bank](mailto:salut@salt.bank), prin completarea în Aplicație, prin email. De asemenea, Clientul poate depune reclamații în scris la sediul social al SALT BANK (menționat la art. 1). SALT BANK va confirma primirea reclamației și o va înregistra într-un Registru de reclamații intern.

**Procedura de soluționare a reclamațiilor** SALT BANK prevede investigarea obiectivă și cu promptitudine a fiecărei sesizări. SALT BANK se angajează să furnizeze Clientului un răspuns în termen de cel mult 30 zile lucrătoare de la primirea reclamației (dacă Clientul este consumator – persoană fizică), respectiv în termen de 30 de zile dacă Clientul ar fi persoană juridică. În cazuri excepționale în care nu poate oferi un răspuns final în intervalul de mai sus, SALT BANK va

**SALT BANK S.A.**

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

 [office@salt.bank](mailto:office@salt.bank)  
 [www.salt.bank](http://www.salt.bank)



informa Clientul înainte de expirarea termenului cu privire la motivele întârzierii și la termenul estimat de soluționare, care nu va depăși cu mai mult de 15 zile termenul de 30 de zile de la înregistrarea reclamației. Răspunsul SALT BANK va indica, dacă reclamația este întemeiată, măsurile de remediere oferite Clientului (de exemplu, corecții în cont, restituiri de comisioane eronate etc.), iar dacă este respinsă, motivele concrete ale respingerii. În cadrul procedurii de soluționare, SALT BANK va avea în vedere cu prioritate dispozițiile art. 26 din Regulamentul Delegat (UE) 2017/565 al Comisiei, precum și reglementările secundare emise de Autoritatea de Supraveghere Financiară (de exemplu, Regulamentul nr. 9/2015 privind procedura de soluționare de către entitățile reglementate și supravegheate de ASF), fără a se limita însă la acestea.

Dacă Clientul nu este mulțumit de soluția oferită de SALT BANK sau dacă SALT BANK nu a răspuns în termenele menționate, Clientul (în calitate de consumator) are dreptul de a apela la mecanisme alternative de soluționare a litigiilor. În domeniul financiar nebancar din România funcționează entitatea SAL-Fin (entitate de soluționare alternativă sub egida A.S.F.), la care Clientul se poate adresa pentru mediere/arbitraj în mod gratuit sau cu costuri reduse. Informații despre procedura SAL-Fin pot fi obținute pe site-ul A.S.F. ([www.asfromania.ro/consumatori/SAL](http://www.asfromania.ro/consumatori/SAL)). De asemenea, Clientul are posibilitatea de a înainta o petiție către **A.S.F. – Sectorul Instrumente și Investiții Financiare**, prin care să sesizeze autoritatea de supraveghere asupra aspectelor reclamate. Folosirea procedurilor alternative sau sesizarea A.S.F. nu limitează dreptul Clientului de a se adresa instanțelor judecătorești competente pentru soluționarea disputei.

## Art. 17. Legea aplicabila si solutionarea litigiilor

Prezentul Contract (inclusiv formarea sa, validitatea, interpretarea, executarea și încetarea) este guvernat de legea română. Orice litigiu decurgând din sau în legătură cu acest Contract, care nu a putut fi soluționat pe cale amiabilă sau prin mecanismele de soluționare alternativă prevăzute la mai sus, , va fi supus spre soluționare instanțelor judecătorești competente din România. În mod obișnuit, competența teritorială va aparține instanțelor din circumscripția sediului SALT BANK, dacă legea nu prevede altfel pentru protecția consumatorului (de exemplu,

### SALT BANK S.A.

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

 [office@salt.bank](mailto:office@salt.bank)  
 [www.salt.bank](http://www.salt.bank)



Clientul poate opta și pentru instanța de la domiciliul său, dacă diferă).  
Prevederea de față nu afectează drepturile legale ale consumatorilor de a recurge la instanțe conform normelor de competență prorogatorie din legislația de protecție a consumatorilor.

## Art. 18. Cesionarea și subcontractarea

18.1. Contractul este încheiat intuitu personae. Drepturile și obligațiile contractuale nu pot fi cesionate sau transferate către terți fără acordul prealabil expres și în scris al Salt Bank.

18.2. Clientul nu poate cesiona drepturile și obligațiile sale din prezentul Contract către o terță persoană fără acordul scris al SALT BANK.

18.3. SALT BANK poate cesiona prezentul Contract (total sau parțial) către o altă firmă de investiții autorizată, cu notificarea prealabilă a Clientului și cu respectarea dreptului acestuia de a înceta Contractul dacă nu este de acord cu transferul.

18.4. SALT BANK are dreptul să subcontracteze sau să delege anumite funcții operaționale unor terți (de ex. servicii IT, stocare de date, servicii de executare etc.), însă rămâne pe deplin responsabilă față de Client pentru îndeplinirea obligațiilor contractuale.

## Art. 19. Clauze esențiale ale relației contractuale; clauze neobisnuite; severabilitate

19.1. Clientul declară că a luat cunoștință, înțelege și acceptă că următoarele prevederi constituie condiții **sine qua non** pentru încheierea prezentului Contract și pentru furnizarea de către ACME a serviciilor de preluare și transmitere de ordine:

- a) dreptul Salt Bank de a modifica anumite prevederi contractuale prin notificare prealabilă, în condițiile art. 10;
- b) angajamentul expres al Clientului privind acceptarea Politicii de transmitere a ordinelor, a Politicii de prevenire a conflictelor de interese și a oricăror politici relevante aplicabile serviciului prestat, comunicate anterior semnării prezentului Contract;

### SALT BANK S.A.

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

 office@salt.bank  
 www.salt.bank

- c) înțelegerea și acceptarea de către Client a faptului că Salt Bank nu furnizează servicii de consultanță de investiții, nu formulează recomandări personalizate și nu garantează rezultatul tranzacțiilor efectuate;
- d) înțelegerea și acceptarea de către Client a obiectului și activităților de investiții realizate de către Salt Bank, astfel cum sunt identificate în art 1.3 de mai sus.
- e) exprimarea consimțământului de către Client privind prelucrarea datelor cu caracter personal de către Salt Bank, în scopul îndeplinirii obligațiilor contractuale și legale;

Clientul recunoaște că, în lipsa acceptării exprese a tuturor acestor elemente, Salt Bank nu ar fi fost dispusă să încheie prezentul Contract și nu ar fi furnizat serviciile prevăzute prin acesta.

19.2. În conformitate cu prevederile art. 1203 din Codul Civil, Clientul declară că a citit, a înțeles, a luat la cunoștință și acceptă în mod expres prevederile următoarelor clauze din Contract: art. 10 (Modificarea, suspendarea și încetarea contractului), art. 15 (Forta Majora și Raspundere contractuală) și art 17 (Legea aplicabilă și soluționarea litigiilor).

19.3. Dacă oricare clauză a Contractului devine nulă, ilegală sau neexecutorie, aceasta nu va afecta valabilitatea celorlalte clauze, care vor rămâne în vigoare.

19.4. Renunțarea de către oricare Parte la a sancționa o încălcare a Contractului de către cealaltă Parte nu va fi interpretată ca o renunțare la dreptul de a sancționa eventuale încălcări viitoare.

## Art. 20. Prevederi finale

20.1. Prevederile acestui contract se completează cu:

- (i) prevederile Condițiile Generale de funcționare a produselor și serviciilor bancare prin aplicația Salt Bank pentru persoane fizice (Condiții Generale). În caz de discrepante între prevederile Contractului și Condițiile Generale, prevederile Contractului prevalează;
- (ii) informațiile din documentele și contractele specifice ale Clientului cu Salt Bank cu privire la datele de identificare complete ale Clientului, la identificarea beneficiarului real și sursa/originea fondurilor, împreună cu documentele de identificare depuse de Client

### SALT BANK S.A.

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

 office@salt.bank  
 www.salt.bank

20.2. Prezentul Contract, împreună cu **Anexele** sale (inclusiv, dar fără a se limita la: Anexa – Tarife de comisioane și costuri; Anexa – Politica de preluare și transmitere a ordinelor; constituie întreaga înțelegere a Părților privind obiectul său, înlocuind orice înțelegeri sau acorduri anterioare pe această temă. În cazul unui conflict între prevederile Contractului și cele ale oricărei Anexa sau documente la care Contractul face trimitere, se vor aplica prevederile care conferă o protecție mai mare Clientului (în special dacă Clientul este de retail)

20.3. Clientul declară că a citit, a înțeles și este de acord cu toate clauzele prezentului Contract, inclusiv cu cele care instituie limitări de răspundere sau alte prevederi neuzuale, pe care le acceptă expres.

Contractul a fost generat în format electronic și semnat prin acțiunea de acceptare în Aplicație de către Client, fiind păstrat în arhiva electronică SALT BANK (un exemplar electronic fiind accesibil oricând Clientului prin Aplicație sau la cerere).

## Anexe:

Anexa 1: Anexa de comisioane și Tarife

Anexa 2: Politica privind preluarea și transmiterea ordinelor

Anexa 3: Document Informativ MiFID II

## ANEXA 1: Anexa de Comisioane și Tarife

| Tip serviciu / produs                 | Comision / Cost                             | Observații                                                                                                                       |
|---------------------------------------|---------------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Preluare și transmitere ordin acțiuni | 0,2% din valoarea tranzacției, minim 1 euro | Taxă percepută de SALT BANK                                                                                                      |
| Preluare și transmitere ordin ETF-uri | 0,2% din valoarea tranzacției, minim 1 euro | Taxă percepută de SALT BANK                                                                                                      |
| Custodie instrumente                  | 0%                                          | Nu se aplica RTO                                                                                                                 |
| Administrare fonduri bănești          | 0% / lună                                   | Se aplică doar conturilor numerar                                                                                                |
| Transfer de fonduri                   | 0 lei / transfer intern                     | Transfer între conturi proprii                                                                                                   |
| Alte servicii                         | La cerere                                   | Comisioanele percepute de Brokerul Executant se regasesc în Termenii și condițiile cu acesta și agreeate la deschiderea contului |

### SALT BANK S.A.

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

 office@salt.bank  
 www.salt.bank

## ANEXA 2: Politică privind preluarea și transmiterea ordinelor

### 1. Scopul politicii

În temeiul Directivei 2014/65/UE privind piețele instrumentelor financiare („MiFID II”), Salt Bank are obligația de a deține prezenta politică pentru clienții săi, la cumpărarea și vânzarea de instrumente financiare în numele acestora, aferentă serviciul preluare și transmitere ordine-RTO.

Scopul prezentului document este de a furniza clienților informații cu privire la această Politică.

Astfel, prezenta politică prezintă modul în care SALT BANK primește și transmite ordinele clienților săi către Broker Executant, în contextul în care SALT BANK prestează exclusiv serviciul de primire și transmitere de ordine- RTO.

### 2. Serviciul prestat

SALT BANK prestează exclusiv serviciul de preluare și transmitere a ordinelor-RTO privind instrumentele financiare (acțiuni și ETF-uri) în furnizat în numele și pe contul clienților săi, fără a executa ordinele primite.

Astfel, SALT BANK oferă clienților săi un serviciu de Primire și Transmitere a Ordinelor (RTO), prin care preia și transmite ordine privind instrumente financiare. „Transmiterea” unui ordin înseamnă direcționarea acestuia către un Broker de Execuție, în vederea cumpărării sau vânzării instrumentului respectiv. Ordinul este ulterior executat de către Brokerul de Execuție, în conformitate cu propria sa politică de Best Execution.

SALT BANK are obligația de a se asigura că ordinele clienților sunt executate în condițiile cele mai favorabile pentru aceștia și, în acest scop, trebuie să ia toate măsurile necesare pentru a obține cel mai bun rezultat posibil în executarea sau transmiterea ordinelor.

Astfel, ordinul dumneavoastră va fi transmis către un broker, denumit în continuare „Broker Executant”, pentru execuție. În aceste cazuri, SALT BANK verifică faptul că Brokerul Executant dispune de mecanisme adecvate care permit respectarea obligațiilor de Best Execution față de dumneavoastră.

#### SALT BANK S.A.

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

 office@salt.bank  
 www.salt.bank

Deși SALT BANK depune toate eforturile pentru a asigura în mod constant cele mai bune rezultate pentru clienți, nu poate garanta atingerea standardului de Best Execution în fiecare tranzacție în parte, aceasta obligație fiind asumată de către Brokerul Executant.

## 2. Domeniul de aplicare

Politica se aplică tuturor ordinelor primite de la clienți de retail în baza mandatului expres acordat SALT BANK prin contractul de servicii de investiții așa cum acesta este reglementat de al MiFID II (2014/65/UE), ordine care sunt transmise spre executare către Brokerul Executant.

## 3. Principii generale

- SALT BANK nu execută ordine în nume propriu sau în numele clienților, ci transmite ordinele primite către Brokerul Executant.
- SALT BANK acționează cu promptitudine, corectitudine și diligență profesională în transmiterea ordinelor către Brokerul Executant, asigurând transmiterea fidelă și integrală a instrucțiunilor clientului.
- SALT BANK poartă răspunderea pentru caracterul complet și exact al informațiilor transmise către Brokerul Executant, conform dispozițiile stabilite de art. 26 al MiFID II (2014/65/UE).

## Factorii de Execuție

Pentru a obține cel mai bun rezultat posibil în executarea ordinului dumneavoastră, Salt Bank și brokerii executanți vor lua în considerare următorii factori:

- h) prețul instrumentului financiar;
- i) costurile și cheltuielile aferente executării;
- j) dimensiunea ordinului;
- k) probabilitatea de executare și de decontare;
- l) viteza de executare;
- m) natura ordinului;
- n) orice alte elemente relevante pentru executarea acestuia.

## Clienți de retail

Pentru clienții de retail, cel mai bun rezultat posibil se determină în funcție de considerația totală a tranzacției, care include prețul instrumentului financiar, precum și toate costurile și cheltuielile de execuție (comisioane ale locurilor de tranzacționare, taxe de compensare și decontare sau alte costuri datorate terților implicați în proces).

### SALT BANK S.A.

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

 office@salt.bank  
 www.salt.bank

În anumite cazuri, putem acorda o pondere mai mare altor factori decât cei arătați mai sus la lit. a)–g). În mod obișnuit, ordinea de importanță a acestor factori rămâne cea stabilită, însă ea poate varia în funcție de categoria dumneavoastră de client (retail);

#### Clienți profesionali

În cazul clienților profesionali, cel mai bun rezultat posibil este, în general, determinat tot în funcție de considerația totală a tranzacției (prețul instrumentului financiar și costurile asociate execuției).

Totuși, în anumite situații putem aprecia că alți factori arătați la lit. a)–g) anterior sunt mai relevanți. Ordinea lor de importanță este, de regulă, cea stabilită, dar poate fi ajustată de la caz la caz, ținând cont de:

- categoria dumneavoastră de client;
- caracteristicile ordinului;
- caracteristicile instrumentului financiar;
- caracteristicile locurilor de execuție disponibile.

#### Instrucțiuni specifice

Dacă transmiteți instrucțiuni specifice cu privire la un ordin, acestea vor fi respectate întocmai. În măsura în care instrucțiunile acoperă doar o parte din ordin, pentru restul vom continua să aplicăm această Politică.

Trebuie menționat că instrucțiunile dumneavoastră pot limita posibilitatea SALT BANK de a aplica în totalitate Politica, care este concepută pentru a asigura cel mai bun rezultat posibil pentru clienți.

#### LOC DE TRANZACȚIONARE („TRADING VENUE”)

Pentru a respecta obligația de a obține cel mai bun rezultat posibil la executarea ordinelor clienților, SALT BANK transmite ordinele către Brokerii Executanți. Aceștia pot executa ordinele pe diferite tipuri de locuri de tranzacționare („trading venues”) sau, după caz, over-the-counter (OTC), după cum urmează:

- Piețe reglementate<sup>7</sup>;
- Platforme multilaterale de tranzacționare (MTF)<sup>8</sup>;

<sup>7</sup> **Piață reglementată (Regulated Market)** – este un loc de tranzacționare, un sistem de tranzacționare sau o bursă care respectă standardele minime stabilite de Uniunea Europeană prin Titlul III din MiFID III

<sup>8</sup> **Platformă multilaterală de tranzacționare (Multilateral Trading Facility – MTF)** – este, în linii mari, un sistem care reunește mai multe părți (de exemplu, investitori de retail sau alte firme de investiții) interesate de cumpărarea și vânzarea de instrumente financiare și le permite să facă acest lucru. Aceste sisteme pot funcționa sub forma unor rețele de crossing sau a unor mecanisme de potrivire (matching engines), operate de o firmă de investiții sau de un operator de piață.

#### SALT BANK S.A.

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

 office@salt.bank  
 www.salt.bank



- Platforme organizate de tranzacționare (OTF);<sup>9</sup>
- Market Makers, brokeri terți sau alți furnizori de lichiditate<sup>10</sup>;
- Entități din afara UE care îndeplinesc funcții similare.

Executarea pe o piață reglementată, MTF sau OTF este denumită în mod colectiv execuție pe un loc de tranzacționare („trading venue”). Executarea OTC presupune ca Brokerul Executant să tranzacționeze direct cu un alt broker sau să acționeze în nume propriu, ca principal.

Atunci când există mai multe locuri de tranzacționare („trading venues”) disponibile, Brokerii Executanți trebuie să ia în considerare atât comisioanele proprii, cât și costurile aferente executării ordinului pe fiecare loc. SALT BANK solicită Brokerilor Executanți să nu își structureze sau perceapă comisioanele într-un mod care ar putea discrimina nejustificat între locurile de tranzacționare („trading venues”).

Pentru anumite instrumente financiare, Brokerii Executanți pot avea la dispoziție un singur loc de tranzacționare („trading venue”). În alte cazuri, aceștia pot aprecia că cel mai bun rezultat se obține prin executarea în afara unui loc de tranzacționare („trading venue”). Astfel de tranzacții nu beneficiază de aceleași garanții ca cele efectuate pe piețe reglementate sau platforme de tranzacționare și pot presupune un risc mai ridicat de contraparte.

Brokerii Executanți pot agrega ordinele dumneavoastră cu cele ale altor clienți sau cu ordine proprii, atunci când consideră că acest lucru nu vă dezavantajează. Dacă ordinele agregate sunt executate doar parțial, alocarea tranzacțiilor către clienți se face, de regulă, pro-rata. În situația în care alocarea nu se realizează pro-rata, aceasta se efectuează conform unei proceduri interne agreeate.

În cazul în care un ordin al clientului este agregat cu ordine proprii ale Brokerilor Executanți și executat doar parțial, alocarea către clienți are prioritate, cu excepția situațiilor în care Brokerii Executanți pot demonstra că, fără participarea

<sup>9</sup> **Platformă organizată de tranzacționare (Organised Trading Facility – OTF)** – este un sistem multilateral care nu este nici piață reglementată, nici MTF, dar care reunește mai multe părți terțe, cu interese de cumpărare și vânzare a instrumentelor financiare, într-un mod care conduce la încheierea unui contract sau a unei tranzacții

<sup>10</sup> **Market Maker** – este o firmă care cumpără și vinde în mod regulat și continuu un anumit instrument financiar, prin publicarea sau executarea de ordine la un preț cotel public. Scopul este de a crește lichiditatea instrumentului financiar respectiv. Market Maker-ul poate include și o firmă care desfășoară tranzacționare algoritmică, urmărind o strategie de market making.

lor, ordinul nu ar fi fost executat în condiții la fel de favorabile sau nu ar fi fost executat deloc.

Dacă plasați un ordin limită pentru un instrument financiar admis la tranzacționare pe o piață reglementată sau pe un loc de tranzacționare („trading venue”), iar acesta nu este executat imediat în condițiile de piață existente, SALT BANK sau Brokerii Executanți pot fi obligați să publice detaliile ordinului, cu excepția cazului în care ați instruit în mod expres contrariul.

#### 4. Procedura de transmitere a ordinelor

- Ordinul clientului este preluat prin aplicația mobilă a SALT BANK, în format electronic, și transmis fără întârziere către Brokerul Executant, utilizând canalele de comunicare agreate cu acesta.
- SALT BANK transmite către Brokerul Executant toate detaliile relevante ale ordinului, așa cum au fost introduse de client (tip instrument, sens, volum, tip ordin, preț etc.).
- SALT BANK nu intervine asupra conținutului ordinului și nu modifică parametrii acestuia, cu excepția cazurilor prevăzute expres de lege sau de contract (ex: corectarea unor erori tehnice evidente, cu acordul clientului).

#### 5. Responsabilitatea

- Responsabilitatea pentru obținerea celui mai bun rezultat posibil („Best Execution”) revine Brokerul Executant, în baza politicii sale proprii de executare a ordinelor, pe care clientul a acceptat-o separat în temeiul relației contractuale cu acesta.
- SALT BANK informează clientul, înainte de începerea relației contractuale, că nu răspunde pentru modul de executare a ordinelor de către Brokerul Executant.
- SALT BANK va transmite clientului, la cerere, orice informație relevantă privind transmiterea ordinelor și va coopera pentru clarificarea oricăror neconcordanțe apărute între client și Brokerul Executant.

#### 6. Monitorizare și raportare

- SALT BANK monitorizează funcționarea tehnică a procesului de transmitere a ordinelor și asigură păstrarea evidenței tuturor ordinelor transmise, conform cerințelor legale de arhivare și raportare.
- SALT BANK va evalua activitatea Brokerului Executant, și va semnala clientului acolo unde este cazul orice incident tehnic sau operațional care ar putea afecta transmiterea ordinelor.

#### SALT BANK S.A.

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

 office@salt.bank  
 www.salt.bank

În cazul în care sunt identificate deficiențe, SALT BANK va introduce modificările necesare în aranjamentele de execuție convenite cu Brokerii Executanți.

SALT BANK monitorizează prezenta Politică prin următoarele acțiuni principale:

➤ Monitorizarea Brokerilor Executanți

Se desfășoară un proces continuu de due diligence asupra Brokerilor Executanți.

➤ Monitorizarea tranzacțiilor

Toate ordinele pot fi verificate pentru a se asigura că prețurile se încadrează în intervalul corespunzător, cu posibilitatea utilizării unui furnizor terț.

➤ Revizuirea periodică a politicii

Politica și/sau aranjamentele de execuție sunt evaluate anual sau mai frecvent, în cazul apariției unor modificări semnificative. Actualizările majore sunt comunicate prin publicarea unei versiuni actualizate pe site-ul salt.bank.

## 7. Informarea clientului

- Politica de transmitere a ordinelor este pusă la dispoziția clientului, pe suport durabil, înainte de semnarea contractului de servicii.

- Orice modificare a politicii va fi comunicată clientului cu cel puțin 30 de zile înainte de intrarea în vigoare, cu excepția modificărilor impuse de lege sau de autorități.

SALT BANK nu primește nicio remunerație sau beneficii nemonetare pentru transmiterea ordinelor către Brokeri Executanți și nu tranzacționează în nume propriu.

La momentul redactării primei versiuni a prezentei Politici, SALT BANK are aranjamente cu un singur Broker Executant, care asigură accesul la un singur loc de tranzacționare: Tradegate Exchange (Germania), cu Börse Düsseldorf (Quotrix) utilizat ca piață de backup.

Numărul instrumentelor financiare vizate este în prezent limitat și de tip non-complex, respectiv acțiuni și ETF-uri. Pe viitor, există intenția de a extinde atât gama de instrumente financiare disponibile, cât și numărul Brokerilor Executanți.

Brokerii Executanți sunt supuși unui proces de due diligence la momentul inițial al colaborării și, ulterior, cel puțin cu ocazia evaluării anuale.

În cadrul evaluării Brokerilor Executanți, SALT BANK are în vedere următorii factori:

- g) verificarea autorizării brokerului conform MiFID II și/sau a notificărilor privind pasaportarea serviciilor în România;

### SALT BANK S.A.

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

 office@salt.bank  
 www.salt.bank

- h) solicitarea și analiza Politicii de Best Execution a Brokerului Executant, pentru a se asigura de caracterul său adecvat;
- i) evaluarea rezonabilității comisioanelor și a altor costuri aplicate ordinelor clienților;
- j) confirmarea capacității brokerului de a executa, administra și deconta în mod eficient ordinele pentru gama de instrumente financiare vizată;
- k) analizarea serviciilor suplimentare (ex. custodia) asociate execuției ordinelor, pentru a verifica dacă acestea sunt furnizate eficient, la costuri rezonabile și fără a expune clienții la riscuri nejustificate;
- l) analiza indicatorilor publicați de Brokerul Executant, în conformitate cu cerințele MiFID II.

## COMISIOANE ȘI COSTURI

În prezent, oferim detalii privind costurile și comisioanele noastre în extrasele online, în notele de tranzacționare și în lista de tarife (ANEXA 1). SALT BANK, va furniza informații suplimentare cu privire la costurile care nu sunt percepute de aceasta („non-SALT BANK costs”), în special cu privire la comisioanele terților aferente tranzacțiilor.

Aceste detalii sunt prevăzute în termenii și condițiile dintre dumneavoastră și Brokerul Executant și vor asigura o transparență sporită asupra costurilor și comisioanelor aplicabile.

Conform reglementărilor MiFID II, Clientul va primi extrase de cont cu o frecvență trimestrială. Notificările privind extrasele vor fi transmise prin Aplicația Salt Bank sau prin e-mail.

Aplicația Salt Bank vă permite să accesați cu ușurință corespondența aferentă contului, în orice moment, reducând astfel corespondența în format tipărit.

Salt Bank este autorizată să desfășoare activități de servicii de investiții de către Banca Națională a României, în temeiul Legii nr. 126/2018 privind piețele de instrumente financiare, și este înregistrată la Autoritatea de Supraveghere Financiară cu nr. ASF PJR01INCR/400029.

### 8. Limitări

- SALT BANK nu răspunde pentru întârzieri, erori sau neexecutări cauzate de Brokerul Executant sau de factori externi care nu țin de controlul său.
- Brokerul Executant răspunde pentru rezultatul execuției ordinului, pentru prețul obținut conform dispozițiilor art. 26 al MiFID II (2014/65/UE) sau pentru orice alte aspecte ce țin de relația contractuală directă dintre client.

#### SALT BANK S.A.

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

 office@salt.bank  
 www.salt.bank

9. Revizuirea politicii- Prezenta politică este revizuită anual sau ori de câte ori intervin modificări legislative sau operaționale relevante.

- Orice modificare va fi aprobată de conducerea și comunicată clienților conform procedurii de la pct. 7.

Informații suplimentare privind procesul preluare și transmitere ordine al SALT BANK sunt disponibile clienților la cerere.

Prezenta Politică este revizuită cel puțin anual și, prin urmare, poate face obiectul unor modificări.

Cea mai recentă versiune a Politicii este disponibilă pe site-ul [salt.bank](http://salt.bank).

### Lista tuturor Brokerilor de Execuție și a Locurilor de tranzacționare („Trading Venues”)

SALT BANK va transmite ordinul dumneavoastră către oricare dintre următorii „Brokeri de execuție” pentru a fi executat. Această listă va fi supusă modificărilor și va fi reemisă din când în când.

| INSTRUMENTE FINANCIARE                             | LOC DE TRANZACȚIONARE („Trading Venues”)                                                                                                                         | STAT SI REGIUNE  | BROKER EXECUTANT                                                               |
|----------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------------------------------------------------------------------|
| Acțiuni și titluri de participare emise de ETF-uri | Tradegate Exchange <sup>11</sup> (Germania)-, Regulated Market / MTF cu Börse Düsseldorf <sup>12</sup> Regulated Market - (Quotrix) utilizat ca piață de backup. | Germania -Europa | Upvest Securities GmbH<br>Prenzlauer Allee 242-247<br>10405 Berlin<br>Germania |

<sup>11</sup> <https://www.tradegate.de/regelwerk.php?lang=en>

<sup>12</sup> <https://www.quotrix.de/>

#### SALT BANK S.A.

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

 [office@salt.bank](mailto:office@salt.bank)  
 [www.salt.bank](http://www.salt.bank)

## 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.

#### **SALT BANK S.A.**

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

 [office@salt.bank](mailto:office@salt.bank)  
 [www.salt.bank](http://www.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.

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:

### SALT BANK S.A.

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

 office@salt.bank  
 www.salt.bank



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 financiare, societăți de asigurări, organisme de plasament colectiv și societățile de administrare ale acestora etc.) și 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, dacă la inițierea relațiilor contractuale, în baza informațiilor disponibile,

### SALT BANK S.A.

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

 office@salt.bank  
 www.salt.bank

clientul nu va fi încadrat într-una din categoriile: „Clienți Profesionali” sau „Contraparti eligibile”, el va fi considerat încadrat în categoria clienților retail, beneficiind astfel de toate avantajele care decurg din această 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 să îndeplinească cumulativ 2 din următoarele 3 condiții:

**Persoana fizică:**

1. În intervalul unui an calendaristic, clientul să fi efectuat în medie cel puțin 10 tranzacții/trimestru cu instrumente financiare;
2. Dimensiunea portofoliului investitional al clientului să fie de minimum 500,000 EUR sau echivalent (incluzând depozite bancare și instrumente financiare);
3. Clientul să fi lucrat cel puțin un an într-o funcție care necesită cunoștințe legate de tranzacții cu instrumente și servicii de investiții financiare.

**Persoana juridică:**

1. Bilant contabil total: 20.000.000 EUR;
2. Cifra de afaceri netă: 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 și activități de investiții):**

- a) executarea tranzacțiilor financiare ce intra sub incidența MiFID II cu clienții bancii la preturi publicate de banca precum și cu contrapartide financiare;
- b) tranzacționarea instrumentelor financiare pe cont propriu;
- 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).

**SALT BANK S.A.**

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

 office@salt.bank  
 www.salt.bank

## 2. Servicii auxiliare:

- a) pastrarea in siguranta si administrarea instrumentelor financiare in contul clientilor, inclusiv custodia si servicii in legatura cu acestea, cum ar fi administrarea fondurilor sau garantiilor;
- b) acordarea de credite sau imprumuturi unui investitor, pentru a-i permite acestuia efectuarea unei tranzactii cu unul sau mai multe instrumente financiare, in cazul in care societatea de servicii de investitii financiare este implicata in tranzactie;
- c) consultanta acordata entitatii cu privire la structura de capital, strategia industrială si aspecte conexe acesteia, precum si consultanta si servicii privind fuziunile si achizițiile unor entitati;
- d) servicii de schimb valutar in legatura cu activitățile de servicii de investitii prestate;
- e) consultanta cu privire la instrumentele financiare, prin aceasta activitate intelegandu-se cercetare pentru investitii si analiza financiara sau orice forma de recomandare generala referitoare la tranzactiile cu instrumente financiare;
- f) servicii in legatura cu subscrierea de instrumente financiare in baza unui angajament ferm;
- g) serviciile si activitățile de investitii, precum si serviciile conexe de tipul celor prevazute la pct. 1 si pct. 2 lit. a) – f), legate de activul suport al urmatoarelor instrumente derivate, in cazul in care acestea sunt in legatura cu prevederile privind serviciile principale si conexe:
  - g.1) optiuni, contracte futures, swap-uri, contracte forward pe rata dobanzii si orice alte contracte derivate in legatura cu marfuri care trebuie decontate in fonduri banesti sau pot fi decontate in fonduri banesti la cererea uneia dintre parti (altfel decat in caz de neplata sau de alt incident care conduce la reziliere);
  - g.2) optiuni, contracte futures, swap-uri si orice alte contracte derivate in legatura cu marfuri si care pot fi decontate fizic, cu conditia sa fie tranzactionate pe o piata reglementata si/ sau in cadrul unui sistem alternativ de tranzactionare;
  - g.3) optiuni, contracte futures, swap-uri, contracte forward si orice alte contracte derivate in legatura cu marfuri, care pot fi decontate fizic, neincluse in categoria

### **SALT BANK S.A.**

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

 [office@salt.bank](mailto:office@salt.bank)  
 [www.salt.bank](http://www.salt.bank)

celor de la punctul g.2 și neavând scopuri comerciale, care au caracteristicile altor instrumente financiare derivate, tinând 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 legătura 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 legătura cu active, drepturi, obligații, indici și indicatori financiare, 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:

- **oferire de informații financiare pentru investiții cu consultanță:** Banca va solicita informații Clientului în cadrul unui test de profilare astfel încât să fie în măsură să evalueze serviciile de investiții sau instrumentele financiare recomandate. De asemenea, Banca poate să ceară informații suplimentare specifice unui anumit produs de investiții recomandat în cadrul unui test de adecvare;
- **oferire de informații financiare pentru investiții fără consultanță:** Banca va solicita informații Clientului în cadrul unui test de profilare astfel încât să fie în măsură să evalueze dacă serviciile de investiții sau instrumentele financiare avute în vedere sunt potrivite profilului de risc al acestuia.
- **executare tranzacții clienți:** Banca nu va solicita informații Clientului și nu va efectua nici un test dacă serviciile se referă la instrumente financiare non-complexe (ex: acțiuni admise la tranzacționare pe o piață reglementată, instrumente ale pieței monetare, 5 obligațiuni, titluri de participare la fonduri de investiții etc), iar serviciile sunt furnizate la inițiativa acestuia.

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

## 6. Piața tinta

Atunci când banca acționează în calitate de producător și/sau distribuitor al produselor de investiții, stabilește în prealabil, piața tinta către care se adresează.

### SALT BANK S.A.

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

@ office@salt.bank  
www.salt.bank

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

## 7. Conditii necesare pentru tranzactionarea produselor de investitii financiare

Pentru derularea adecvata a tranzactiilor cu astfel de produse de investitii financiare, sunt necesare urmatoarele conditii minime:

1. Completarea si semnarea contractelor specifice de investitii financiare si ale anexelor acestora, inclusiv furnizarea completa a datelor si informatiilor solicitate prin cererea de deschidere cont;
2. Completarea chestionarelor (profilare/adecvare) prezentate la initierea relatiei/achizitionarea unui produs de investitii ce intra sub incidenta MiFID II si daca serviciul oferit este altul decat execution-only;

3. Detinerea sumelor de bani/instrumentelor financiare in conturile specifice necesare in vederea efectuării tranzacțiilor (inclusive comisionul și/sau orice alte taxe datorate);
4. In cazul in care clientul este persoana juridica, acesta va putea derula tranzactii doar dupa achizitia unui Cod LEI (cod unic de identificare al persoanelor juridice). Codul LEI reprezinta un identificator unic de 20 de caractere, obligatoriu pentru o persoana juridica ce efectueaza o tranzactie financiara. Persoanele juridice romane si straine pot verifica urmatoarele pagini de Internet pentru informatii suplimentare: <https://www.leiroc.org/lei/how.htm> ; <https://www.globallei.com/>.
5. Plasarea ordinului de cumparare/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 in siguranta a activelor clientilor

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;
- 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.
- In cazul contului de investitii deschis pentru tranzactionarea de actiuni si ETF-uri, activele clientilor se afla sau se pot afla in custodia Brokerului Executant care la randul lui are o banca de custodie.

**In cazul in care conform contractului de investitii custodia este facuta de Salt Bank, aceasta pastreaza in custodie sau in conturile specifice deschise**

### SALT BANK S.A.

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

 [office@salt.bank](mailto:office@salt.bank)  
 [www.salt.bank](http://www.salt.bank)

instrumentele financiare tranzactionate atat pe pietele reglementate, cat si in cadrul sistemelor alternative de tranzactionare.

Banca delimiteaza strict operatiunile si evidentelor cu instrumente financiare detinute in numele si contul clientilor fata de operatiunile si evidentele in numele si contul propriu. Banca foloseste o aplicatie informatica interna care evidentiaza zilnic in conturile de custodie atat identitatea clientului cat si detinere acestuia. De asemenea, sunt pastrate in siguranta toate documentele si inregistrarile aferente operatiunilor si evidentelor cu instrumente financiare. Evidentele si inregistrarile sunt clare, corecte si conforme cu realitatea. Operatiunilor legate de intermediere si custodie sunt procesate de catre personal calificat, instruit, dedicat si cu standarde morale ridicate.

Banca supravegheaza prin tehnici si procedee adecvate activitatea de intermediere si custodie astfel incat sa asigure detinatorilor instrumente financiare siguranta proprietatii asupra acestora. Banca detine o structura organizatorica adecvata pentru a reduce riscul pierderii sau al diminuarii activelor clientilor sau a drepturilor aferente acelor active, ca urmare a fraudei, a slabei administrari sau a modului inadecvat de pastrare a registrelor sau a neglijentei.

## 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, urmand 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 executie.
- 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.

Taxe 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 detină 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;

### SALT BANK S.A.

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

 office@salt.bank  
 www.salt.bank

- Din contul propriu;
- Printr-un broker;
- O tranzactie "over the counter" OTC cand Banca incheie acorduri speciale cu un sistem de tranzactionare in vederea executarii ordinului Clientului.

Clientul trebuie sa aiba in vedere ca atunci cand tranzactioneaza in afara pietei se va confrunta cu riscul de contrapartida. Aceasta inseamna ca, in cazul in care, contrapartida (Salt Bank sau orice alta parte) intra in insolventa este posibil sa fie in imposibilitatea de a-si indeplini obligatiile contractuale in relatia cu Clientul.

In cazul in care Banca primeste sau transmite ordine, va actiona pentru a servi cele mai bune interese ale Clientului in ceea ce priveste plasarea ordinelor, transmiterea acestora catre brokeri, contrapartide externe, care pot fi atat entitati din cadrul Salt Bank, cat si din afara acestuia. In aceste cazuri Banca se va asigura ca si brokerii sau contrapartidele externe respecta obligatiile de cea mai buna executare a ordinelor.

Dupa caz, Banca va publica un raport anual al primelor cinci entitati la care ordinele Clientilor au fost trimise in cadrul anului anterior. De asemenea, pentru fiecare clasa de instrumente financiare sau serviciu de investii vor exista rapoarte care sa le permita Clientilor sa evalueze calitatea serviciilor furnizate.

Salt Bank va monitoriza respectarea acestor Principii si va evalua eficacitatea acestora. In cazul in care este necesar se va incerca eliminarea deficientelor. Revizuirea acestor principii se va face cel putin o data pe an sau de cate ori se considera ca este nevoie pentru a se putea obtine cel mai bun rezultat pentru Client. Modificarea acestor principii se face cunoscuta prin publicarea unei versiuni actualizate la adresa <https://www.salt.bank>. Prin publicarea unei noi versiuni Banca va considera ca un Client si-a dat acordul pentru modificarile aduse, cu exceptia situatiei in care acesta isi va da in mod expres dezacordul in termen de maxim 15 zile de la data publicarii, prin comunicarea acestuia catre Salt Bank, pe adresa de mail [reclamatii@salt.bank](mailto:reclamatii@salt.bank), in legatura cu anumite modificari aduse.

Salt Bank nu primeste remuneratii sau beneficii non-monetare pentru trimiterea ordinelor catre un anumit loc de tranzactionare care incalca directivele MiFID II privind conflictele de interese sau stimulentele. Toate platile primite/facute catre terti vor respecta cerintele MiFID II privind stimulentele si vor fi comunicate, cand apar.

#### **SALT BANK S.A.**

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

 [office@salt.bank](mailto:office@salt.bank)  
 [www.salt.bank](http://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 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

### SALT BANK S.A.

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

 [office@salt.bank](mailto:office@salt.bank)  
 [www.salt.bank](https://www.salt.bank)

prealabil, de acordul dumneavoastra expres, pe care il puteti oferi prin semnarea acestui formular. Pe viitor, veti primi informatii numai pe cale electronica sau prin publicare pe site-ul web al Salt Bank.

## 12. Suport durabil

Directiva MiFID II obliga Banca sa va furnizeze informatii in scris. Pentru usurinta utilizarii, aceste informatii vor fi furnizate de catre Banca in format electronic (de exemplu, sub forma unui fisier pdf. atasat la un e-mail transmis de Banca) sau prin publicarea informatiilor pe siteul web al Salt Bank <https://www.salt.bank>. Salt Bank declara ca nu se vor posta pe site-ul web al bancii date cu caracter personal ale Clientilor. In acest scop, Banca are nevoie, in prealabil, de acordul dumneavoastra expres, pe care il puteti oferi prin semnarea acestui formular. Pe viitor, veti primi informatii numai pe cale electronica 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;

### SALT BANK S.A.

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

 [office@salt.bank](mailto:office@salt.bank)  
 [www.salt.bank](http://www.salt.bank)

- 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.

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

Politica 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 interese ce pot afecta negativ interesele clientului nu sunt suficiente pentru a garanta, cu o certitudine rezonabilă, ca riscul de a afecta interesele clientilor va fi evitat, Banca informează în mod clar clienții, ca ultima măsură, înainte de a acționa în numele lor. Această informare va include informații în legătură cu natura generală și/sau sursele conflictelor de interese 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;
- **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 societăți comerciale, reprezentând fracțiuni din capitalul social al societății, conferind detinatorului un drept de proprietate asupra emitentului și implicit dreptul la dividende și la vot în cadrul Adunării Generale a Acționarilor, proporțional cu cota de participare la capitalul social subscris și vărsat al societății.

Acțiunile sunt emise în formă dematerializată, fiind înregistrate sub formă de înregistrări în cont de către depozitarul acestora. De obicei, acțiunile au, pe termen

### SALT BANK S.A.

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

 office@salt.bank  
 www.salt.bank

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.

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 actiuni

Aceste riscuri pot fi atribuite multor factori, care sunt atat interni emitentului (cum ar fi pozitia sa financiara, tehnica si comerciala, politica referitoare la investitii, perspectivele sale si cele ale sectorului sau economic, etc.), cat si externi

#### **SALT BANK S.A.**

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

 office@salt.bank  
 www.salt.bank



emitentului, intrucat piata actiunilor este afectata de evenimente politice, precum si de situatia economica si monetara (atat la nivel national cat si international).

**Riscul de pret de piata** – intervenit ca urmare a schimbarii preturilor acestora din cauza unor factori legati de miscarile pietei si de situatia emitentilor lor.

**Riscul de emitent** – variaza de la societate la societate si este generat de performantele anterioare ale emitentului; reprezinta posibilitatea ca un eveniment major sa afecteze activitatea unei societati comerciale, de natura sa duca la declinul sau chiar falimentul acesteia.

**Riscul sectorial** – este dat de investitia in societati care apartin aceleiasi ramuri economice, sau dependente de o singura ramura. In situatia unei instabilitati economice aferente sectorului respectiv, toate aceste societati vor fi afectate intr- un mod negativ.

**Riscul de credit** – nu exista garantii ca investitorii isi vor recupera banii. In caz de faliment, actiunile pot scadea in valoare sau pot deveni complet lipsite de valoare.

**Riscul de lichiditate** – lichiditatea unui instrument este afectata direct de oferta si cererea pentru instrumentul respectiv.

**Riscul valutar** –fluctuatiile cursurilor valutare pot avea un efect favorabil sau nefavorabil asupra castigului sau pierderii de pe urma tranzactiei efectuate intr-o alta moneda decat moneda la care va raportati castigul sau pierderea.

#### Instrumente ale pietei monetare

Instrumentele pietei monetare, inclusiv titlurile de stat cu scadenta mai mica de un an si certificatele de depozit – intra in categoria instrumentelor de credit pe termen scurt, cu mai putin de un an pana la scadenta, emise de obicei cu discount. Aceste instrumente sunt supuse riscului volatilitatii pretului datorita unor factori cum ar fi rata dobanzii, perceptia pietei cu privire la solvabilitatea emitentului si gradul de lichiditate al pietei.

#### Obligatiuni

Obligatiunile sunt instrumente financiare emise de organisme publice (stat, organism public al administratiei centrale sau locale) sau private (societati comerciale), cu scopul de a-si finanta activitatile sau alte obiective, reprezentand fractiuni dintr-un imprumut contractat de catre emitent, 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 crește/scade, valoarea obligațiunilor cu cupon fix și implicit pretul, scad/cresc;

**Riscul de rascumpărare înainte de scadență** – investitorii pot suporta pierderi în cazul în care obligațiunea este vândută înainte de scadență. Rascumpărarea anticipată reduce durata împrumutului, fapt ce poate genera și reducerea venitului sau a randamentului așteptat al respectivei obligațiuni;

**Riscul de credit** – se manifestă într-o primă formă prin risc de faliment al emitentului, care apare prin posibilitatea ca emitentul să nu-și poată îndeplini obligațiile implicate în obligațiune;

**Riscul inflației** – reprezintă posibilitatea ca valoarea viitoare a investiției sau a venitului atașat să fie erodată de efectul inflației;

**Riscul de lichiditate** – variază invers proporțional cu dimensiunea emisiunii, astfel cu cât volumul emisiunii este mai mare, cu atât riscul este mai mic.

#### **Titluri de participare la organisme de plasament colectiv în valori mobiliare**

Organismele de plasament colectiv în valori mobiliare sunt fondurile deschise de investiții și societățile de investiții, care au ca unic scop efectuarea de investiții colective, plasând resursele banesti într-un portofoliu de instrumente financiare și operând pe principiul diversificării riscului și administrării prudentiale.

Tipuri de organisme de plasament colectiv:

**Fonduri monetare** – investesc în principal în instrumente financiare pe termen scurt, cu scadență mai mică de 1 an, cum ar fi: depozite bancare, titluri de stat, certificate de depozit. Investiția în aceste fonduri este considerată a fi cu risc extrem de mic.

**Fonduri care investesc în instrumente cu venit fix** – aceste fonduri oferă investitorilor posibilitatea unei investiții indirecte în obligațiuni. Fondurile de instrumente cu venit fix se caracterizează prin riscuri reduse și sunt adresate investitorilor cu toleranță redusă la risc.

**Fonduri mixte** (fonduri diversificate) – fonduri care investesc atât în instrumente cu venit fix (titluri de stat, obligațiuni, depozite) cât și în acțiuni. Strategia acestor fonduri este echilibrată, menținând un nivel de risc mediu. Fondul diversificat se adresează investitorilor care își doresc performanțe peste dobânzile bancare, dar fără a depăși un anumit nivel de risc.

**Fonduri de acțiuni** – toate activele sau cea mai mare parte (>80%) a unui astfel de fond sunt investite în acțiuni. Aceste fonduri se adresează clienților care

#### **SALT BANK S.A.**

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

 office@salt.bank  
 www.salt.bank

doresc să beneficieze de creșterile înregistrate de acțiuni în condiții de sumă și riscuri mai mici decât o investiție directă în acțiuni. Nivelul de risc aferent investiției într-un fond de acțiuni este ridicat sau foarte ridicat.

Fondurile de investiții au asociate nu numai avantajele ce le sunt specifice, dar și riscul nerealizării obiectivelor, inclusiv riscul unor pierderi pentru investitori, veniturile obținute din investiție fiind, de regulă, proportionale cu riscul.

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

- Riscul de piață (sistemic) – reprezintă riscul de a înregistra pierderi (incertitudinea veniturilor viitoare) ca urmare a modificărilor adverse ale preturilor de piață sau ale parametrilor de piață (factorii de piață standard sunt: cursul de schimb, rata de dobândă etc.). Riscul de piață caracterizează întreaga piață și nu poate fi redus prin diversificare. Riscul sistemic este generat de modificări ale factorilor macroeconomici, politici, legali sau orice alte evenimente care afectează piața în ansamblul ei.
- Riscul de piață (nesistemic) – reprezintă riscul modificării pretului unor anumite instrumente financiare datorită evoluției unor factori specifici acestora.
- Riscul de rată a dobânzii – reprezintă riscul de diminuare a valorii de piață a pozițiilor sensibile la rata dobânzii, ca urmare a variației ratelor dobânzii.
- 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 deținută fără a afecta semnificativ prețul acestuia (nu există cerere pentru acel instrument financiar decât în condițiile acordării unor discounturi semnificative de preț).

**SALT BANK S.A.**

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

@ office@salt.bank  
www.salt.bank

- Riscul legislativ – reprezintă posibilitatea ca o schimbare brusca a legislatiei sa afecteze randamentul si conditiile de functionare ale fondului.
- Riscul operational – reprezinta riscul de a se inregistra pierderi ca rezultat al unor procese interne inadecvate, erori umane sau de sistem la nivelul societatii 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 pret predeterminat la momentul încheierii respectivului contract. Elementele contractului precum obiectul (activul suport), cantitatea, pretul, 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 să facă o plată în contul celei de-a doua părți și cea de-a doua parte face o plată simultană în contul primei părți. Plățile pentru ambele părți implicate sunt calculate conform unor formule și sunt efectuate conform unei scheme convenite cuprinzând o esalonare la diferite date în viitor.

### **Produse structurate**

Produsele structurate sunt o combinație de diferite instrumente financiare, de cele mai multe ori o combinație între un instrument cu venit fix (de ex. o obligațiune) sau un depozit la termen și o opțiune cu activ suport pe instrumente financiare (de ex. perechi valutare, acțiuni sau indici pe acțiuni, obligațiuni, marfuri, etc.). La maturitate, capitalul investit este protejat/neprotejat aspect menționat în prezentarea (descrierea) produsului structurat.

### Principalele riscuri asociate investiției în aceste produse sunt:

- Riscul aferent activului/elor suport și strategiei de investiții: în funcție de activul(ele) suport și de strategia de investiții (bearish, bullish, bear/bull sau neutra) aferenta produsului structurat, o creștere sau scădere a valorii activului(elor) suport poate avea un impact pozitiv sau negativ asupra pretului de piață al produsului structurat.
- Riscul de rată de dobândă: modificările intervenite în ratele de dobândă pot avea un impact asupra pretului de piață al produsului structurat.

#### **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 și riscul de lichiditate aferente emitentului: insolvența emitentului poate determina o pierdere parțială sau totală a capitalului investit.
- Riscul de lichiditate al pieței: în cazul produselor structurate care nu sunt listate pe o bursă, există riscul ca piața să fie puțin lichidă. Investitorii care doresc să vândă produsele structurate înainte de maturitate, vor fi obligați să le vândă la prețul pieței.

Acest preț de piață poate fi cunoscut cu exactitate doar la momentul vânzării produsului structurat. Prețul publicat al produsului structurat este un preț indicativ. Orice tranzacție poate genera un câștig sau o pierdere de capital față de valoarea nominală a produsului structurat.

## 15. Costuri și comisioane

Banca va percepe de la Client, pentru fiecare tranzacție, comisioanele, tarifele și spezele datorate de Client, în conformitate cu listele de comisioane și tarife utilizate, aplicabile fiecărei tranzacții, pentru piața, instrumentul financiar sau activul în cauză, așa după cum acestea sunt menționate în documentația contractuală încheiată între Banca și Client sau, după cum acestea sunt afișate la sediile Bancii și/sau publicate pe pagina de internet a Bancii. Modificarea acestora se realizează prin încheierea unui act adițional la contractul încheiat între Client și Banca sau în condițiile menționate în contractele încheiate între Client și Banca.

Banca informează Clientul, prin modalitatea convenită prin contractele specifice încheiate de parti, asupra posibilității apariției altor costuri și taxe pentru Client, inclusiv cele asociate tranzacțiilor în legătură cu instrumentul financiar sau cu serviciul de investiții, care nu se plătesc prin intermediul Bancii și nu sunt impuse de către Banca. Banca deduce sau reține orice taxe/impozite, din orice sumă platită, 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 între un prag minimal și un prag maximal și sunt exprimate ca procent din suma investită/notională.

### SALT BANK S.A.

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

 office@salt.bank  
 www.salt.bank



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 (daca 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:

- Cand investiti intr-un instrument financiar ce intra sub incidenta MiFID II, pretul final al acelui instrument include:
  - ✓ Pretul de piata al instrumentului tranzactionat in sine – Financial instrument price;
  - ✓ Costurile Bancii legate de serviciul oferit– Cost of the investment service;
  - ✓ Costul Bancii cu produsele – Product costs;
- Pretul de piata al instrumentului financiar si costul cu serviciul oferit de catre banca, sunt ambele direct legate de tranzactia in sine. In afara acestui pret, nu se vor mai aplica alte costuri (incidentale sau recurente) legate de tranzactie;
- Pretul ferm total (all-in price) pe care Banca il prezinta Clientilor sai va contine toate cele mentionate mai sus;
- Costurile mai sus mentionate acopera aspecte ce tin de: riscuri, costuri si alocari de capital si profituri din activitatea de vanzari produse derivate, inclusiv eventuale costuri cu sisteme de tranzactionare;

**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: marimea 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 |

### SALT BANK S.A.

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

 office@salt.bank  
 www.salt.bank

| Canal                 | Detalii contact                                                    | Timp estimat răspuns |
|-----------------------|--------------------------------------------------------------------|----------------------|
| Correspondență scrisă | Bd. Dimitrie Pompeiu, nr. 5-7, etaj 6, sector 2, 020335, București | ≤ 30 zile lucrătoare |

## 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

---

#### SALT BANK S.A.

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

 [office@salt.bank](mailto:office@salt.bank)  
 [www.salt.bank](http://www.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 denuminate în EUR              |
| 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 (Anexa 3), 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 cunostință 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:

Că 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.

Că 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).

Că acord expres Salt Bank are permisiunea de a furniza informații suplimentare referitoare la produsele și serviciile de investiții din oferta curentă a băncii, respectiv că 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.

Că 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 că 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 cunostință 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

### SALT BANK S.A.

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

 [office@salt.bank](mailto:office@salt.bank)  
 [www.salt.bank](http://www.salt.bank)

va putea actualiza acest Document de Prezentare, iar varianta actualizata va putea fi accesata de client pe pagina de internet a bancii la adresa:

<https://www.salt.bank>.

Confirm pe aceasta cale ca am primit si citit prevederile continute in acest material informativ si ca am fost informat cu privire la riscurile aferente produselor de investitii mentionate in 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](mailto:salut@salt.bank)

<https://salt.bank>

CUI: 10318789, atribut fiscal R

Nr. Reg. Com.: J1998002416408

Registrul bancar: P.J.R. 40-043, PDGP 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](mailto:office@salt.bank)

 [www.salt.bank](http://www.salt.bank)