

akcenta

schimb valutar și plăți



BROȘURĂ INFORMATIVĂ

Servicii de plată și investiții

1	INFORMAȚII DE BAZĂ DESPRE AKCENTA	3
2	INFORMAȚII DE BAZĂ DESPRE SERVICIILE DE PLATĂ OFERITE	3
3	PROCESAREA TRANZACȚIILOR	4
4	DEPOZITE ÎN NUMERAR	5
5	OPERAȚIUNI DE PLATĂ NEAUTORIZATE ȘI OPERAȚIUNI DE PLATĂ EFECTUATE INCORECT DE CĂTRE O BANCĂ LA CARE AKCENTA ARE DESCHIS UN CONT DE PLĂȚI CU GARANȚIE (CPG)	5
6	REGULI ALE AKCENTA ÎN DOMENIUL SPĂLĂRII DE BANI (AML)	5
7	PĂSTRAREA EVIDENȚEI ACTIVELOR CLIENTULUI – ADMINISTRAREA CONTURILOR CURENTE INTERNE (CCI)	5
8	REFUZUL DE A EXECUTA UN ORDIN DE PLATĂ	6
9	IREVOCABILITATEA ORDINELOR DE PLATĂ	6
10	IDENTIFICAREA ACTIVELOR CLIENTULUI	6
11	ASIGURAREA DEPOZITELOR	7
12	OLB	7
13	TERMENE PENTRU EFECTUAREA OPERAȚIUNILOR DE PLATĂ	7
14	INFORMAȚII GENERALE PRIVIND RISCURILE TRANZACȚIEI	8
15	SERVICII DE INVESTIȚII OFERITE	8
16	INFORMAREA CLIENTULUI PRIVIND SERVICIILE DE INVESTIȚII (TRANZACȚII LA TERMEN)	9
17	REGULI DE CLASIFICARE A CLIENȚILOR	10
18	INFORMAȚII DESPRE MODUL DE COMUNICARE	12
19	STIMULENTE	13
20	EXECUTAREA ORDINELOR ÎN CELE MAI BUNE CONDIȚII (BEST EXECUTION)	14
21	INFORMAȚII PRIVIND COSTURILE ȘI COMISIOANELE ASOCIATE	14
22	GESTIONAREA CONFLICTELOR DE INTERESE	15
23	INFORMAȚII PRIVIND CONTRACTUL-CADRU (CC)	15
24	PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL ÎN CONFORMITATE CU GDPR	16



ABREVIERI

AKCENTA	AKCENTA CZ a.s., societate comercială cu sediul în Praga 1, Salvátorská 931/8, cod poștal 110 00, Republica Cehă, NI: 251 63 680, înregistrată în Registrul Comerțului de pe lângă Tribunalul Municipal din Praga, secțiunea C., dosar 9662
BEN	Ordin de plată pentru care beneficiarul plătește toate comisioanele
BTV	Broker de titluri de valoare
CC	Contract-cadru privind prestarea de servicii de plăți/Contract-cadru privind prestarea de servicii de plăți și de investiții
CCI	Cont curent intern ținut la AKCENTA pentru evidența activelor clientului
CPG	Cont de plăți garantat, cont al AKCENTA în bancă
FX	Foreign Exchange – piață de valute
IBAN	Numărul internațional al unui cont bancar care permite efectuarea de plăți externe
IP	Instituție de plată
LAPC	Legea nr. 256/2004 MO, privind afacerile pe piața de capital, în varianta aplicabilă
Legea AML	Lege privind unele măsuri împotriva legalizării veniturilor provenite din infracțiuni și pentru finanțarea terorismului (253/2008 MO)
LPB	Legea nr. 21/1992 MO, privind băncile, în varianta aplicabilă
LSP	Legea nr. 370/1992 MO, privind sistemul de plată, în varianta aplicabilă
MiFID II	Directivă a Parlamentului și Consiliului European (UE) 2014/65/UE privind piețele instrumentelor financiare și de modificare a Directivelor 2002/92/CE și 2011/61/UE
OLB	Aplicație de Internet ON LINE BROKER
Ordin	Ordinul comisiei UE 2017/565 cu care se completează Directiva 2014/65/UE
OTC	Tranzacțiile OTC, „over-the-counter”, sunt convenite direct între două părți și relația contractuală este bazată de obicei pe o plată sau un transfer de active reciproc.
OUR	Ordin de plată pentru care plătitorul plătește toate comisioanele
PF	Persoană fizică
PJ	Persoană juridică
RC	Reprezentant comercial/reprezentant garant (conform LSP și LAPC)
RT	Piață reglementată
SCM	Sistem comercial multilateral
SCO	Sistem comercial organizat
SHA	Caracteristică a unei plăți conform căreia comisioanele sunt suportate de fiecare participant la tranzacție către banca lui. Codul de comision SHA este obligatoriu pentru transferurile în/din state membre UE/SEE în monezi ale statelor membre UE/SEE
SV	Simbol variabil - un identificator al plăților interne. Poate să aibă o lungime maximă de 10 caractere, fiind format numai din cifre
SWIFT	(Society for Worldwide Interbank Financial Telecommunication – Societatea pentru Telecomunicații Financiare Interbancare Mondiale) servește mai ales pentru plățile internaționale. Este un sistem computerizat pentru transmiterea la distanță a datelor între bănci și alte instituții financiare și nefinanciare. Fiecare bancă afiliată deține în cadrul SWIFT un cod de identificare unic - BIC.
TC	Termeni și condiții ai AKCENTA, care sunt parte integrală a CC

Definirea termenilor este conținută în Termenii și condițiile AKCENTA (TC).



1. INFORMAȚII DE BAZĂ DESPRE AKCENTA

AKCENTA CZ a.s., cu sediul în Salvátorská 931/8, Praga 1, Cod poștal 110 00, Republica Cehă, NI: 251 63 680, înregistrată în Registrul Comerțului de pe lângă Tribunalul Municipal din Praga, secțiunea C., dosar 9662; punct de lucru AKCENTA/adresă de corespondență: Nerudova 1361/31, 500 02 Hradec Králové 2, Republica Cehă, info@akcenta.eu (denumită în continuare numai „AKCENTA”). Clientul poate solicita informații suplimentare și informații privind condițiile contractuale pentru prestarea de servicii de plată și de investiții de la contactele specificate mai sus.

AKCENTA este supusă reglementărilor impuse de Banca Națională a Cehiei, cu sediul în Na Příkopě 28, 115 03 Praga 1. AKCENTA este înregistrată în registrului ČNB, în sectorul Instituții de plată și filiale ale unor instituții de plată din străinătate și în sectorul Brokeri de TV (titluri de valoare și filiale ale unor brokeri de TV din străinătate).

AKCENTA declară că, în baza deciziei ČNB de acordare a autorizației pentru activitatea Broker de titluri de valoare, este autorizată să presteze serviciile specificate mai jos. În baza unor notificări, AKCENTA prestează aceste servicii în Cehia, Slovacia, Polonia, Ungaria, România, Germania și Franța.

- a) Servicii de plată conform LSP: depunere în numerar într-un cont de plăți administrat de AKCENTA, retragere de numerar dintr-un cont de plăți administrat de AKCENTA, transfer de mijloace financiare, emiterea și administrarea de mijloace financiare și perfectarea primirii de mijloace financiare, efectuarea de transferuri de mijloace financiare prin care plătitorul și beneficiarul nu folosesc un cont de plată la furnizorul plătitor, efectuarea de transferuri de mijloace financiare atunci când furnizorul oferă clientului mijloace financiare sub formă de credit (nr. ord. 2011/1199/570, Nr. dosar/2009/1329/571, Nr. dosar 2016/00182/CNB/571),
- b) broker de titluri de valoare conform LAPC, în măsura dată de serviciile de investiții principale, adică primirea și transmiterea instrucțiunilor privind instrumentele de investiții, executarea instrucțiunilor referitoare la instrumentele de investiții în contul clientului, tranzacționarea instrumentelor de investiții în cont propriu, aceasta în raport cu instrumentele de investiții conforme cu § 3 alin. 1 lit. d) și cu serviciile de investiții suplimentare: păstrarea și gestionarea instrumentelor de investiții, inclusiv serviciile asociate, toate în raport cu oferta de opțiuni, future, swap-uri, forward-uri și alte instrumente a căror valoare se raportează la cursul sau la valoarea titlurilor de valoare, la cursurile de schimb, la rata dobânzii sau la randamentul dobânzii, precum și la alte derivate, indexuri financiare sau indicatori financiari cuantificați și din care rezultă dreptul la decontare în bani sau dreptul la livrarea unor valori de proprietate la care se raportează valoarea acestora (nr. ord. 2009/5139/570 și Nr. dosar/2008/2235/571).

Date obligatorii

AKCENTA furnizează informații sub formă de informații publice obligatorii conform legii, pe site-ul web al AKCENTA <http://www.akcenta.ro/>. Clientul se poate familiariza pe site-ul web AKCENTA, printre altele, cu TC, modelul de CC, inclusiv anexele acestuia, cu Procedura de reclamare și cu Lista de comisioane.

Clientul are posibilitatea de a studia informațiile publice obligatorii și sub formă imprimată, la punctul de lucru AKCENTA. AKCENTA îi atenționează pe clienți pe site-ul web al său despre modificările majore aduse conținutului informațiilor. Informațiile în formă imprimată pot fi solicitate la punctul de lucru al AKCENTA.

AKCENTA este obligată prin lege să depună un raport anual în culegerea de documente a Registrului Comerțului de pe lângă Tribunalul Municipal din Praga. Clientul poate studia acest raport anual la cerere, fie la punctul de lucru AKCENTA, fie la Registrul Comerțului. Raportul anual este disponibil și pe site-ul web al AKCENTA.

2. INFORMAȚII DE BAZĂ DESPRE SERVICIILE DE PLATĂ OFERITE

Obiectul serviciilor de plată constă în procesarea și decontarea tuturor tranzacțiilor încheiate cu clientul în numele AKCENTA. În plus, administrarea evidenței activelor clientului și a mijloacelor financiare încredințate la CCI. Pentru efectuarea operațiunilor de plată sunt utilizate conturi garantate la bănci sau la uniuni de credit - lista actuală cu conturile garantate, pentru fiecare țară, este disponibilă pe site-ul web AKCENTA.

În cadrul procesării și decontării tranzacțiilor se realizează următoarele operațiuni:

- a) operațiuni de plată cu schimb valutar
 - în contul clientului
 - în contul unei terțe persoane (partener al Clientului)
 - într-un cont curent intern (CCI)
 - în contul clientului sau al unei terțe persoane, anterior creditării mijloacelor financiare (acordare de credit în baza cadrului de credit acordat)
- b) evidența activelor Clientului în CCI
- c) operațiuni de plată din CCI fără schimb valutar
 - în contul clientului
 - în contul unei terțe persoane (partener al Clientului)
- d) operațiuni de plată din CCI cu schimb valutar
 - în contul bancar al clientului
 - în contul bancar (curent) sau CCI al unei terțe persoane (partener al Clientului)
- e) înregistrare în CCI a mijloacelor financiare dobândite
- f) operațiuni de plată la termen cu schimb valutar
- g) AKCENTA nu oferă serviciul de operațiuni de plată inițiate de beneficiar (debit direct)

Operațiuni de plată cu schimb valutar (conversiuni, tranzacții SPOT la vedere) - AKCENTA oferă cursuri de schimb valutar individuale pentru achiziționarea unei monede cu valoare în altă monedă, cu termen de decontare la data convenită pentru operațiune de plată sau în cel mult până în a cincea zi de tranzacționare (inclusiv), în termene stabilite de LSP. AKCENTA execută aceste conversiuni și în baza unor comenzi ferme ale



Clientului la un nivel de curs solicitat și la o valoare anterior stabilită. AKCENTA nu este autorizată să modifice unilateral acordul părților privind cursul de schimb valutar fără o notificare prealabilă. AKCENTA nu are niciun fel de limite pentru sumele totale ale operațiunilor de plată executate într-o anumită perioadă de timp prin utilizarea mijloacelor de plată.

AKCENTA îl informează pe client despre faptul că asupra mijloacelor financiare din CCI nu se aplică rate de dobândă.

Date obligatorii specificate pe Confirmarea operațiunii de plată

Fiecare Confirmare a operațiunii de plată trebuie să conțină următoarele date:

- societatea comercială a Clientului și datele de identificare ale acestuia (nr. Contract-cadru, CUI, sediul/adresa punctului de lucru; pentru PF: prenumele, numele, data nașterii, adresa de domiciliu),
- societatea comercială AKCENTA și datele ei de identificare (CUI, sediul/adresa punctului de lucru),
- simbolul variabil al operațiunii de plată,
- data și ora preluării operațiunii de plată,
- suma și moneda operațiunii de plată,
- cursul convenit în caz de schimb valutar,
- suma și moneda de contravaloare în caz de schimb valutar,
- numărul contului curent al beneficiarului mijloacelor financiare din operațiunea de plată,
- comisionul și defalcarea elementelor individuale dacă acest comision este compus din mai multe părți
- data virării mijloacelor financiare din contul de plăți garantat al AKCENTA în contul curent specificat pe ordinul de plată.

În cazul unor operațiuni de plată externe, în funcție de țară, pot fi obligatorii și următoarele date:

- denumirea băncii externe, țara, SWIFT, codul internațional de identificare a băncii (BIC),
- numărul de cont curent (formatul IBAN este obligatoriu în țări din UE),
- comisioane OUR, BEN, SHA,
- motivul operațiunii de plată (ID-ul operațiunii de plată, factura).

În cazul în care unele date obligatorii lipsesc de pe ordinul de plată, AKCENTA îl va contacta pe Client și va solicita acestuia să completeze datele. În cazul în care Clientul efectuează o operațiune de plată către un beneficiar nou (partener al clientului) care nu este înregistrat în sistemul intern al AKCENTA, aceasta va solicita Clientului formularul completat cu datele beneficiarului. Acest formular este disponibil pe site-ul web AKCENTA în secțiunea Asistență clienți/Serviciu de informare/Modele de documente. AKCENTA va verifica ulterior datele obținute de la Client (se verifică în special IBAN și SWIFT) în scopul efectuării operațiunilor de plată.

3. PROCESARE OPERAȚIUNILOR DE PLATĂ

Verificarea acoperirii financiare a operațiunilor de plată

Toate operațiunile de plată efectuate sunt înregistrate în sistemul intern al AKCENTA. În ziua în care a fost convenită efectuarea operațiunii de plată, cel târziu în următoare zi, AKCENTA verifică dacă pentru fiecare operațiune de plată a primit de la Client acoperirea financiară în contul garantat al AKCENTA sau dacă există un sold suficient în CCI al Clientului. În cazul în care operațiunea de plată este acoperită de către Client sau dacă există un sold suficient în CCI, această operațiune este direcționată către altă etapă de procesare.

Decontarea operațiunilor de plată

Dacă operațiunea de plată conține toate datele obligatorii necesare pentru efectuarea plății și dacă Clientul și-a acoperit obligațiile în contul de garantat al AKCENTA sau dacă există un sold suficient în CCI al Clientului, urmează efectuarea operațiunii de plată de către AKCENTA - adică efectuarea plății din contul de plăți garantat al AKCENTA sau decontarea în CCI a clientului. Toate operațiunile de plată sunt realizate în conformitate cu condițiile convenite în ordinul de plată.

Documentul de decontare a operațiunilor de plată conține următoarele informații:

- datele de identificare ale Clientului și datele de identificare ale acestuia (nr. CC, CUI, sediul/adresa punctului de lucru; pentru PF: prenumele, numele, data nașterii, adresa de domiciliu),
- datele de identificare ale AKCENTA (CUI, sediu/adresa punctului de lucru),
- simbolul variabil al operațiunii de plată,
- data și ora preluării operațiunii de plată,
- suma și moneda operațiunii de plată,
- cursul de schimb convenit, suma și moneda de contravaloare în caz de schimb valutar,
- numărul contului curent al beneficiarului mijloacelor financiare din operațiunea de plată.

În cazul unor operațiuni de plată externe sunt obligatorii și alte date:

- comisionul și defalcarea elementelor individuale dacă acest comision este compus din mai multe părți,
- data virării mijloacelor financiare din contul de plăți garantat al AKCENTA în contul curent specificat pe ordinul de plată.



4. DEPOZITE ÎN NUMERAR

În cazul în care Clientul depune numerar în valoare de peste 10 mii EUR sau echivalentul în altă monedă (conform § 28 Legea AML), AKCENTA va solicita întotdeauna Clientului să probeze proveniența banilor (de ex., prin factură, declarație pe propria răspundere ș.a.); AKCENTA poate solicita probarea provenienței banilor și în cazul în care sunt depuse sume evident similare pragului de 10 mii. EUR sau care sunt împărțite în mod intenționat astfel încât clientul să evite această obligație, sau oricând consideră că este adecvat.

Depunerile în numerar ale clienților sunt taxate conform Listei de comisioane valabile.

5. OPERAȚIUNI DE PLATĂ NEAUTORIZATE ȘI OPERAȚIUNI DE PLATĂ EFECTUATE INCORECT DE CĂTRE O BANCĂ LA CARE AKCENTA ARE DESCHIS UN CPG

Clientul suportă pierderile din operațiuni de plată neautorizate până la suma de 50 EUR, dacă aceste pierderi au fost cauzate de utilizarea unui mijloc de plată pierdut sau înstrăinat sau de utilizare abuzivă a unui mijloc de plată, în cazul în care Clientul nu și-a asigurat protecție prin elemente de securitate personalizate. Clientul suportă în totalitate pierderile din operațiuni de plată neautorizate în cazul în care pierderile se datorează modului fraudulos în care a acționat sau dacă în mod intenționat sau din neglijență gravă a încălcat obligațiile sale care decurg TC și CC. Cele menționate mai sus nu se aplică în cazul în care Clientul nu a acționat fraudulos și dacă pierderea a apărut după ce Clientul a anunțat-o sau dacă mijlocul de plată a fost înstrăinat sau utilizat în mod abuziv, ori dacă AKCENTA nu a pus la dispoziția Clientului mijloace adecvate care să permită oricând anunțarea pierderii, înstrăinării, utilizării abuzive sau neautorizate a mijlocului de plată.

Astfel cum se specifică în Procedura de reclamare, Clientul are dreptul de a notifica AKCENTA fără întârzieri nejustificate, despre o operațiune neautorizată și/sau incorectă identificată, dar nu mai târziu de 13 luni de la data efectuării Tranzacției.

Conform § 183 LSP AKCENTA este responsabilă în fața Clientului pentru operațiunile de plată efectuate incorect.

În cazul unei operațiuni de plată efectuate incorect de către banca la care AKCENTA are deschis CCI, conform § 20c LPB AKCENTA are obligația de a solicita acestei bănci efectuarea unor corecții în evidența contabilă. În temeiul § 176i LPB, AKCENTA nu efectuează pentru Client operațiuni de plată pentru care ordinul de plată este înaintat de beneficiar sau de plătitor prin intermediul beneficiarului.

6. REGULI ALE AKCENTA ÎN DOMENIUL SPĂLĂRII DE BANI (AML)

AKCENTA acționează în domeniul luptei împotriva spălării de bani în conformitate cu Legea nr. 253/2008 MO. privind unele măsuri împotriva legalizării veniturilor provenite din infracțiuni și pentru finanțarea terorismului și în conformitate cu Legea nr. 69/2006 MO privind punerea în aplicare a sancțiunilor internaționale. Prin urmare, AKCENTA nu efectuează tranzacții financiare direcționate către țări cu măsuri insuficiente AML/CFT. Astfel de țări sunt Coreea de Nord și Iranul. Alte țări cu risc mare în care AKCENTA nu efectuează tranzacții financiare sunt Cuba, Myanmar, Siria, Sudan și Libia. AKCENTA respectă pe deplin recomandările Biroului Analitic Financiar și acționează cu prudență maximă atunci când intră în relații de afaceri și efectuează tranzacții cu persoane și instituții financiare din aceste țări. În baza procedurilor interne AKCENTA refuză cererile clienților de a efectua tranzacții în aceste țări. Conform aceluiași reguli AKCENTA acționează și față de alte entități care în cadrul UE sunt considerate de risc ori sunt desemnate astfel de către instituții guvernamentale ș.a.

În conformitate cu cerințele Legii AML, AKCENTA aplică politica de eligibilitate a clientului verificând proveniența mijloacelor financiare ale clientului, urmărind caracterul afacerilor clientului, caracterul și scopul relației contractuale și identifică proprietarul real al clientului. În cadrul acestei agende AKCENTA poate solicita clientului furnizarea de informații privind plățile individuale, inclusiv a unor documente care să probeze declarațiile clientului (facturi, contracte). De asemenea, AKCENTA verifică periodic actualitatea datelor despre client înregistrate. Această verificare este efectuată de RC sau de AKCENTA.

7. PĂSTRAREA EVIDENȚEI ACTIVELOR CLIENTULUI – ADMINISTRAREA CONTURILOR CURENTE INTERNE (CCI)

AKCENTA ține o evidență internă a activelor clientului din CCI. CCI al clientului este administrat individual, ca și multivalută, conform nevoilor clientului. CCI servește pentru ținerea evidenței operațiunilor de plată și a garanțiilor în bani pentru tranzacțiile la termen ale Clientului. Fiecare client primește numărul CCI împreună cu o parolă alocată. Clientul primește periodic, lunar, rapoarte de tranzacții din CCI. Numai persoana autorizată (desemnată în CC) care se identifică cu parola alocată poate emite un ordin de plată. Clientul are posibilitatea de a administra CCI prin intermediul OLB (similar cu Internet banking). În TC se află condițiile detaliate pentru funcționarea CCI și OLB, în special cele privind măsurile pe care Clientul trebuie să le ia pentru protecția elementelor de securitate personalizate și informațiile privind modul în care Clientul trebuie să anunțe pierderea, înstrăinarea, utilizarea abuzivă sau neautorizată a mijloacelor de plată, precum și condițiile în care Clientul poate bloca mijloacele de plată.

Clientul poate trimite mijloacele financiare în CCI al său doar prin intermediul contului de plată garantat al AKCENTA deschis la o bancă/cooperativă de economii. Tot la fel, în cazul operațiunilor de plată emise mijloacele financiare sunt trimise din contul de plată garantat deschis la o bancă/cooperativă de economii. CCI servește numai pentru păstrarea evidenței activelor clienților AKCENTA și pentru manipularea acestor active.

În cazul în care Clientul pierde parola pentru CCI va primi un formular de modificare prin care solicită generarea unei parole noi.

Operațiuni efectuate în CCI:

- a) Operațiuni de plată fără schimb valutar
 - în contul clientului
 - în contul unei terțe persoane (partener al Clientului)



- b) Operațiuni de plată cu schimb valutar
 - în contul clientului
 - în contul unei terțe persoane (partener al Clientului)
- c) Creditare de mijloace financiare din operațiuni de plată - creditarea mijloace financiare în contul de plăți garantat al AKCENTA deschis la o bancă/cooperativă de economii din operațiuni de plată inițiate de un partener al Clientului sau inițiate de Clientul însuși și remise la CCI al Clientului.
- d) Constituirea dreptului de gaj față de mijloacele financiare din CCI – la negocierea Serviciului, în special în cazul perfectării unei Tranzacții la termen, AKCENTA poate solicita oferirea unei garanții minime impuse și în decursul prestării Serviciului, în special pe durata Tranzacției la termen și în cazul în care caracterul Tranzacției la termen în cauză o cere, AKCENTA poate solicita majorarea acestei garanții cu o valoare arbitrară. Condițiile de oferire a garanției de către Client și modul în care acestea sunt dispuse, sunt reglementate de Acordul privind garanțiile financiare, anexă la CC.

8. REFUZUL DE A EXECUTA UN ORDIN DE PLATĂ

În conformitate cu prevederile § 159 alin. 1 LSP, AKCENTA poate refuza executarea unui ordin de plată doar dacă nu sunt îndeplinite condițiile contractuale de acceptare a acestui ordin sau dacă impune astfel o altă prevedere legală. Acceptarea nu are loc într-un astfel de caz.

Condițiile în care AKCENTA poate refuza executarea unui ordin de plată sunt specificate în CC, adică AKCENTA poate refuza executarea unui ordin de plată dacă:

- a) nu conține elementele obligatorii definite în CC sau
- b) Clientul nu a debitat în contul de plăți garantat al AKCENTA deschis la o bancă/cooperativă de economii mijloacele financiare necesare efectuării operațiunii de plată în cauză sau nu a debitat valoarea convenită a mijloacelor financiare, ori soldul disponibil din CCI al lui este insuficient pentru efectuarea operațiunii de plată sau
- c) în caz de conflict cu reglementările AML, indiferent dacă litigiul în cauză vizează persoana Clientului sau obiectul ordinului de plată.

8.1 Notificarea Clientului privind refuzul unui ordin de plată

În cazul în care AKCENTA refuză să execute un ordin de plată îl informează neîntârziat pe Client despre acest fapt. Va specifica motivele acestui refuz și procedeul de remediere a erorii care a constituit motivul refuzului. În cazul în care motivul refuzului îl constituie încălcarea regulilor AML, AKCENTA va proceda în conformitate cu legislația relevantă aplicabilă. Taxele pentru remedierile de erori în ordinul de plată sunt specificate în Lista de comisioane AKCENTA.

9. IREVOCABILITATEA ORDINELOR DE PLATĂ

Clientul poate revoca acordul cu o operațiune de plată în următoarele condiții:

- în cazul în care ordinul de plată este cu scadență amânată Clientul nu poate revoca ordinul de plată după sfârșitul zile lucrătoare anterioare Termenului de scadență al ordinului de plată;
- conform § 160 alin. 5 LPB, este valabil faptul că în cazul în care AKCENTA și Clientul convin reciproc, ordinul de plată poate fi revocat și mai târziu, cu mențiunea că o astfel de revocare poate fi taxată în baza Listei de comisioane AKCENTA.

10. IDENTIFICAREA ACTIVELOR CLIENTULUI

În temeiul Comunicării oficiale a ČNB, AKCENTA îl informează pe client că primește mijloacele financiare al Clienților în așa-zise Conturi de plată garantate deschise la bănci sau la cooperative de economii și credit (cooperativă). Prin aceasta, clientul este expus la riscul de credit al instituției de credit (bancă, cooperativă) la care mijloacele financiare ale sale sunt depuse în conturi de plată garantate peste cadrul de asigurare a depozitelor. Conform LPB, aceste conturi de plată garantate sunt supuse unui regim special și mijloacele aflate în ele sunt asigurate în cadrul Sistemului de garantare a pieței financiare. Fraza anterioară se aplică pentru instituțiile de credit din Cehia. Pentru a identifica activele fiecărui Client și pentru a stabili valoarea concretă a acestor active din fiecare bancă/cooperativă, în scopul asigurării creanțelor din depozite, AKCENTA are implementat un ansamblu de principii prin care activele Clientului sunt identificate:

- Mijloacele financiare sunt înregistrate în banca/cooperativa în care Clientul le-a transferat.
- Pe durata de timp în care AKCENTA își respectă de facto obligațiile, mijloacele financiare se înregistrează în evidența băncii/cooperative la care Clientul le-a transferat.
- În momentul emiterii ordinului de plată pentru transferul mijloacelor financiare din contul de plată garantat al AKCENTA către Client (prestare a AKCENTA), aceste mijloace financiare intră în evidența băncii/cooperative pentru care s-a emis ordinul de plată.
- Pentru păstrarea evidenței activelor clientului din CCI AKCENTA aplică principiile menționate mai sus și metoda FIFO (first in, first out).
- AKCENTA identifică zilnic activele clientului.



11. ASIGURAREA DEPOZITELOR

În raport cu conturile garantate deschise la bănci și cooperative din Cehia, toate chestiunile sunt soluționate de LPB în varianta aplicabilă. AKCENTA, ca IP și BTV, are obligația de a informa banca despre așa-zisele conturi cu regim special - este vorba despre conturi în care sunt depuse mijloace financiare ale mai multor persoane, adică ale Clienților AKCENTA.

Banca are obligația de a oferi persoanelor autorizate aceeași eventuală compensație pe care ar oferi-o în cazul în care fiecare dintre aceste persoane ar avea înregistrate mijloacele financiare într-un cont propriu.

În cazul depozitelor cu regim special în care sunt transferate mijloace ale unui client IP/BTV compensația se acordă IP/BTV corespunzător. Ulterior, IP/BTV efectuează decontul cu clienții săi. Pentru depozitele unui client păstrate la banca sau la cooperativa de creditare în cauză se acordă o compensație în valoare corespunzătoare cu 100 mii EUR.

Așadar, asigurarea nu se raportează la IP/BTV ci la BANCĂ, adică la falimentul băncii nu al IP/BTV.

12. OLB

În cazul în care clientul a desemnat mai multe persoane pentru a utiliza serviciul OLB fiecare persoană astfel autorizată va primi un nume de autentificare și o parolă generată. Această parolă poate fi utilizată la prima autentificare, când persoanei autorizate i se solicită să o înlocuiască. Fiecare persoană autorizată va primi apoi la numărul de telefon stabilit un SMS cu codul de securitate pentru autorizarea plății sau pentru autorizarea modificărilor. Clientul poate solicita oricând modificarea numărului de telefon la care se trimite codul de securitate. Clientul are obligația de a proteja codul de securitate, de a-l păstra într-un loc sigur și de a nu permite accesul unor terțe persoane la acest cod. În TC AKCENTA se găsesc instrucțiuni pentru situația în care parola a fost divulgată sau telefonul mobil a fost pierdut. În OLB se găsește procedeul de reînnoire a parolei în cazul în care aceasta a fost uitată. În cazul în care Clientul uită numele de autentificare poate solicita generarea altuia.

Regulile de securizare îndeplinesc cerințele pentru verificare temeinică a utilizatorului, conform LPB. AKCENTA nu este în niciun caz responsabilă pentru utilizarea eronată a OLB sau pentru orice altă daună apărută Clientului ca urmare a divulgării codului de securitate sau pierderii/înstrăinării telefonului mobil pe care sunt trimise codurile de securitate. AKCENTA nu este de loc responsabilă pentru daunele cauzate de funcționarea defectuoasă a OLB.

Cele zece noțiuni de bază pentru respectarea securității și alte recomandări din domeniul securității sunt specificate pe site-ul web AKCENTA.

13. TERMENE PENTRU EFECTUAREA OPERAȚIUNILOR DE PLATĂ

Creditarea mijloacelor financiare în contul beneficiarului prestator (adică în contul AKCENTA)

Beneficiarul prestator (banca plătitorului) asigură ca mijloacele financiare să fie creditate în contul de plată garantat al AKCENTA deschis la bancă/cooperativă, cel târziu la sfârșitul zilei lucrătoare următoare zilei în care a fost primit ordinul de plată.

Toate termenele menționate mai jos încep să se scurgă în ziua următoare zilei în care a fost primit ordinul de plată în contul de plată garantat al AKCENTA deschis la bancă/cooperativă.

13.1 Termen pentru creditarea mijloacelor financiare în EUR și în CZK, pe teritoriul Republicii Cehie

În cazul în care operațiunea de plată include cel mult o operațiune de schimb valutar între EUR și o monedă a unui stat membru UE, pe teritoriul UE, termenul de creditare a mijloacelor financiare nu trebuie să depășească o zi lucrătoare (D+1) sau două zile lucrătoare (D+2) în cazul unui ordin de plată pe suport de hârtie.

13.2 Termen pentru creditarea mijloacelor financiare cu schimb valutar, când o parte a operațiunii de plată este în moneda CZK, pe teritoriul Republicii Cehie

În cazul în care operațiunea de plată care include o altă operațiune de schimb valutar decât între CZK și moneda EUR și este efectuată pe teritoriul Republicii Cehie, termenul de creditare a mijloacelor financiare este de cel mult D+2.

13.3 Termen pentru creditarea mijloacelor financiare în cazul altor operațiuni de plată

În cazul în care nu este vorba despre operațiunile de plată menționate mai sus ci despre tranzacții descrise în § 169 alin. 3 (tranzacții în CZK nicidecum exclusiv pe teritoriul Cehiei, tranzacții într-o monedă a altui stat membru cu excepția EUR, tranzacții care includ moneda EUR și alte monede diferite de moneda unui stat membru pe teritoriul căruia are loc schimbul valutar), termenul este stabilit în conformitate cu condițiile și prevederile din CC, însă nu poate să depășească 4 zile lucrătoare din momentul primirii ordinului de plată.

13.4 Termen pentru creditarea mijloacelor financiare în contul curent al beneficiarului (CCI al clientului administrat de AKCENTA)

AKCENTA creditează suma aferentă operațiunii de plată în CCI (sau o pune la dispoziția clientului) imediat după ce această sumă a fost creditată în contul de plată garantat al AKCENTA deschis la bancă/cooperativă, încă cel târziu până la sfârșitul următoarei zile lucrătoare.

În cazul în care este vorba despre operațiuni de plată în altă monedă decât moneda unui stat membru UE sau despre un CCI deschis în altă monedă decât moneda unui stat membru UE, termenul de creditare a mijloacelor financiare este stabilit pentru sfârșitul zilei lucrătoare următoare zilei în care suma în cauză a fost creditată în contul de plată garantat al AKCENTA (D+1).



13.5 Termene pentru operațiuni de plată în cadrul unui plătitor (CCI) în CZK

Operațiunile de plată efectuate în cadrul AKCENTA, adică efectuate între conturi de plată garantate administrate de AKCENTA pe teritoriul Cehiei în CZK, trebuie să fie creditate în contul curent al beneficiarului sau puse la dispoziția acestuia până la sfârșitul zilei în care a fost primit ordinul de plată (D+0). În caz de schimb valutar se stabilește un termen mai lung cu cel mult 1 zi lucrătoare (D+1).

14. INFORMAȚII GENERALE PRIVIND RISCURILE TRANZACȚIILOR LA TERMEN

Tranzacțiile valutare la termen sunt utilizate de către clienții noștri în principal pentru diminuarea riscului valutar. Gradul de risc al clientului este redus în cazul în care se utilizează acest instrument. Cu toate acestea, gradul de risc poate să crească semnificativ dacă acest instrument este utilizat pentru investiții și pentru tranzacții speculative. Informațiile de mai jos reprezintă o imagine de ansamblu asupra tipurilor de riscuri asociate cu tranzacțiile valutare la termen pe care le oferă AKCENTA.

Clientul are obligația de a se familiariza în cea mai mare măsură posibilă cu riscurile tranzacției la termen pe care intenționează să o efectueze, luând în considerare toate riscurile și înțelegând natura acestor riscuri, relațiile juridice asociate și alte aspecte. În situația în care are neclarități și dubii, Clientul are obligația de a solicita de la AKCENTA, în calitate de broker de titluri de valoare licențiat, orice alte informații necesare. În cazul în care Clientul nu înțelege condițiile în care se efectuează tranzacțiile la termen și nivelul eventualelor pierderi care, în unele cazuri, poate depăși valoarea mijloacelor financiare investite, nu ar trebui să efectuează astfel de tranzacții. Clientul trebuie să fie conștient de faptul că strategia aleasă și obiectivele financiare ar trebui să corespundă profilului de risc al său.

Riscuri selectate asociate cu realizarea de tranzacții la termen

Dacă tranzacțiile la termen sunt utilizate pentru asigurarea unui curs de schimb pentru exporturi/importuri, tipică pentru minimizarea sau pierderea completă a marjei comerciale în caz de fluctuații defavorabile ale cursului de schimb valutar, clientul trebuie să cunoască faptul că, dacă fluctuația cursului de schimb este pozitivă pentru el, avantajul asigurării este dobândit prin incapacitatea de a profita de această fluctuație pozitivă. Dacă tranzacțiile la termen sunt utilizate în scopuri speculative, clientul trebuie să fie conștient de faptul că eventualele venituri obținute în perioada anterioară nu sunt o garanție pentru veniturile obținute în viitor în cazul tranzacției la termen prin același instrument de investiții.

Riscuri selectate

- **Riscul de piață** - riscul de pierdere rezultă din evoluția nefavorabilă a ratelor dobânzilor, a riscului valutar, a volatilității. Este vorba despre un termen generic pentru riscul ratelor de dobândă, valurilor, acțiunilor, mărfurilor și pentru alte riscuri asociate cu fluctuația prețurilor de piață.
- **Riscul valutar** - în cazul tranzacțiilor de acoperire împotriva riscurilor, riscul valutar al tranzacțiilor la termen constă din faptul că cumpărătorul/vânzătorul, pe parcursul desfășurării tranzacției la termen sau la sfârșitul acesteia, ar putea cumpăra/vinde monedă străină la un preț mai avantajos decât cel stabilit la încheierea tranzacției la termen. Este vorba în general despre modificarea valorii tranzacției la termen în funcție de fluctuațiile cursului de schimb.
- **Riscul ratei de dobândă** - acest risc rezultă din fluctuația pe piață a ratelor de dobândă. Valoarea tranzacției la termen se poate modifica în funcție de cursul propriu-zis dar și în funcție de modificarea pe piață a ratelor de dobânzi pentru monezile tranzacționate. Acest lucru se poate reflecta cu precădere asupra tranzacțiilor la termen pe durată de timp mai mare.
- **Riscul partenerului contractual** - riscul partenerului contractual sau riscul de credit este un risc care constă din faptul că partenerul contractual nu va fi în măsură să-și respecte obligațiile sale (să presteze servicii sau alte prestări) conform unui contract încheiat. În cazul tranzacțiilor la termen, AKCENTA este partenerul contractual al tranzacției cu clientul.
- **Efectul de pârgă** - este un risc ce apare prin utilizarea unui volum mic de mijloace financiare investite comparativ cu valoarea nominală a tranzacției la termen achiziționată de client. Așadar, pârgă permite clientului să tranzacționeze un volum mai mare și să suporte un risc mai mare decât este investiția sa inițială, cum ar fi prin intermediul depunerii unei garanții financiare sau prin utilizarea unei Limite de tranzacționare. În acest caz, chiar și o fluctuație minoră a cursului de schimb poate aduce clientului venituri semnificative, dar bineînțeles și o eventuală pierdere mai mare comparativ cu suma investită inițial. Această situație poate duce la necesitatea suplimentării graniței financiare sau la încheierea imediată a tranzacției printr-o contra-tranzacție și realizarea pierderii apărute.
- **Riscul de lichiditate** - riscul de lichiditate constă din neconcordanța în timp a fluxurilor financiare, ceea ce poate periclita capacitatea de a onora în orice moment obligațiile proprii scadente. Riscul de lichiditate poate fi, de exemplu, plata întârziată a unei obligații de către o terță persoană, ceea ce duce la necesitatea de decalare a scadenței tranzacției la termen. Această decalare a scadenței poate genera costuri suplimentare, cum ar fi sub formă de costuri pentru puncte swap.
- **Riscul de imposibilitate de încheiere a unei contra-tranzacții** - efectuarea unei tranzacții care ar avea ca scop excluderea sau evitarea riscurilor care decurg din tranzacțiile la termen (închiderea poziției, încheierea tranzacției) este posibilă numai contra unor costuri mai mare sau efectuarea unei astfel de tranzacții devine imposibilă.
- **Riscul de pierderi nedefinibile** - având în vedere obligațiile rezultate din tranzacțiile la termen, riscul la care este expus Clientul poate avea o mărime nedefinibilă și, de asemenea, poate depăși valoarea oricărei garanții pe care Clientul este dispus să o ofere, ceea ce poate afecta și alte active ale Clientului.
- **Riscul de transfer** - posibilitățile de transferare a valurilor individuale pot fi limitate ca urmare a controlului valutar impus de statul care a emis valuta în cauză. Aceasta ar putea periclita realizarea tranzacției la termen în valută.

15. SERVICII DE INVESTIȚII OFERITE

AKCENTA este autorizată să presteze principalele servicii de investiții conform prevederilor § 4 alin. 2 lit. a) până la c) LAPC, cu instrumente de investiții conform prevederilor § 3 alin. 1 lit. d) LAPC, precum și servicii suplimentare cu aceste instrumente conform § 4 alin. 3 lit. a) LAPC. AKCENTA

nu este autorizată să ofere consultanță.

Serviciile de investiții oferite sunt destinate atât clienților care nu sunt clienți profesionali cât și celor care sunt clienți profesionali.

15.1 Forward valutar

În temeiul § 3 alin. 1 lit. d) LAPC tranzacția forward reprezintă tipul principal de instrument de investiții. Este vorba despre un contract pentru o achiziție sau vânzare viitoare la un curs stabilit fix, realizabilă la o dată viitoare stabilită.

15.2 Swap valutar

Tranzacție ferm contractată cu monedă străină care este compusă din două părți. Această tranzacție presupune achiziționarea sau vânzarea imediată a mijloacelor nefinanciare din moneda A contra unei anumite cantități de mijloace financiare din valuta B. Ulterior, la o dată viitoare stabilită contractual, se realizează achiziția sau vânzarea mijloacelor financiare în moneda B contra unei anumite cantități de mijloace financiare în moneda A, la un curs valutar swap convenit în momentul încheierii tranzacției în cauză.

15.3 Opțiuni valutare

Opțiunile valutare reprezintă dreptul de a achiziționa sau a vinde o anumită cantitate dintr-o valută în schimbul altei valute la un curs și la o dată convenite anterior de părțile participante. Pentru acest drept, cumpărătorul plătește vânzătorului premium opțiunile scadente de obicei la două zile lucrătoare după încheierea tranzacției. Astfel, opțiunile valutare permit cumpărătorului de opțiuni să își asigure riscul valutar propriu, deoarece, diferit de forward, are posibilitatea ca la data convenită să utilizeze sau nu cursul de schimb negociat în funcție de care dintre cursuri, cel actual la data convenită sau cel negociat, este mai convenabil.

Produsele Forward, Swap și Opțiuni sunt avantajoase pentru clienți profesioniști și neprofesioniști.

16. INFORMAREA CLIENTULUI PRIVIND SERVICIILE DE INVESTIȚII (TRANZACȚII LA TERMEN)

16.1 Comunicarea cu clienții AKCENTA care utilizează Serviciile de investiții

În timpul comunicării cu clienții, inclusiv în cadrul întâlnirilor personale sau prin mesaje promoționale referitoare la serviciile de investiții, AKCENTA nu are voie să folosească informații neclare, false, deluzorii sau care induc în eroare. Va asigura ca mesajele promoționale să aibă un conținut în conformitate cu informațiile oferite Clientului în decursul prestării serviciului și că prin formă și conținut să fie evident că este vorba despre un mesaj promoțional.

Atunci când AKCENTA comunică cu Clienții trebuie să diferențieze categoriile de Clienți - client profesionist și client neprofesionist. Când AKCENTA comunică cu un client neprofesionist trebuie să respecte obligațiile care decurg din prevederile § 15 și urm. din LAPC. Atunci când AKCENTA comunică cu un Client trebuie să țină cont de modul în care o persoană cu nivel intelectual mediu ar percepe informațiile sau mesajele promoționale precum și de prudența și capacitățile cognitive ale Clientului.

16.2 Informarea clienților AKCENTA care utilizează Serviciile de investiții

Atunci când AKCENTA prestează servicii de investiții în numele AKCENTA are obligația de a-l informa pe Client în conformitate cu prevederile § 15d și urm. LAPC și în conformitate cu prevederile HG nr. 308/2017 MO. Când AKCENTA prestează servicii de investiții are obligația de a-l informa pe client în special despre:

- date despre AKCENTA;
- declarația conform căreia AKCENTA deține autorizațiile relevante, precum și numele, adresa de contact al autorității competente care a emis aceste autorizații;
- serviciile de investiții care sunt oferite;
- limba în care Clientul poate comunica cu AKCENTA și în care se va face schimbul de documente și de alte informații;
- reprezentarea AKCENTA prin RC, cu specificarea statutului membru în care reprezentantul este înregistrat;
- instrumentele de investiții la care se raportează serviciul de investiții prestat;
- posibilele riscuri care pot fi asociate cu serviciul de investiții solicitat, inclusiv riscurile asociate cu pierderea completă a investițiilor;
- prețul total al serviciului de investiții prestat, inclusiv toate comisioanele, impozitele plătite prin intermediul AKCENTA, alte costuri asociate, precum și alte obligații financiare rezultate din prestarea serviciului de investiții (în cazul în care suma totală nu poate fi stabilită, Clientul trebuie să fie informat despre modul de calcul al acesteia);
- caracterul, frecvența și termenul de predare a rapoartelor referitoare la serviciile prestate pe care AKCENTA este obligată să le comunice clientului;
- regulile privind depunerea de plângeri și reclamații;
- regimul de protecție a activelor Clientului;
- conținutul relației de angajament, inclusiv condițiile contractuale referitoare la serviciul de investiții solicitat;
- încadrarea Clientului în categoria de clienți corespunzătoare (AKCENTA are obligația de a-l informa pe Client despre dreptul acestuia de a solicita modificarea încadrării în categoria corespunzătoare și despre limitarea protecției lui legate de aceasta);
- scăderea valorii portofoliului clientului cu peste 10%;
- regulile AKCENTA pentru executarea instrucțiunilor;
- orice modificare importantă a aspectelor menționate mai sus.



AKCENTA atrage atenția Clientului asupra faptului că anumite informații obligatoriu transmisibile Clientului (mai ales cele de mai sus) vor fi publicate și prin intermediul site-ului web, așa cum îi permite Legea. Clientul are dreptul de a primi aceste informații și pe suport de hârtie, în acest caz preluându-le de la punctul de lucru al AKCENTA, dacă preferă această formă de oferire a informațiilor. AKCENTA va oferi întotdeauna pe suport de hârtie notificările privind modificarea conținutului informațiilor în cauză (în special ca o componentă a raportului privind tranzacțiile); regula anterioară se aplică în cazul disponibilității informațiilor propriu-zise. AKCENTA va face accesibile informațiile cu caracter personal doar Clientului în cauză.

16.3 Înregistrarea convorbirilor, stocarea înregistrărilor, rapoartele

AKCENTA are obligația de a-l informa pe client, cel puțin o dată înaintea începerii prestării serviciului telefonic, că apelurile telefonice efectuate în scopul perfectării tranzacției pot fi înregistrate. Această informație este specificată în TC. AKCENTA este, de asemenea, obligată să efectueze înregistrări scrise ale întâlnirilor personale cu clientul. O astfel de înregistrare este efectuată la fiecare întâlnire care are ca subiect serviciile de investiții (Tranzacții la termen) și clientul va primi o copie a acestei înregistrări. AKCENTA va păstra și înregistrările în forma electronic ale comunicărilor referitoare la serviciile de investiții.

Toate aceste înregistrări ar trebui să fie suficiente pentru ca în baza lor să se poată urmări respectarea cerințelor impuse de LAPC și direct de reglementările UE (MiFID II), cu precădere dacă AKCENTA respectă obligațiile avute față de Clienți și față de potențialii clienți și dacă nu pune în pericol funcționarea corespunzătoare a pieței. Toate aceste înregistrări au caracter de documente interne și sunt disponibile numai pentru controlul intern și pentru supravegherea ČNB. Aceste înregistrări sunt păstrate timp de 5 ani. Clientul este informat anual despre serviciile pe care AKCENTA i le-a prestat. Un astfel de raport va include informații despre tipurile de servicii prestate, despre costurile aferente fiecărui serviciu prestat, precum și despre repartizarea conform cerințelor LPB.

17. REGULI DE CLASIFICARE A CLIENȚILOR

În conformitate cu prevederile § 15d alin. 1 lit. h) Legea nr. 256/2004 MO., privind afacerile pe piața de capital, în varianta aplicabilă (în continuare numai „LAPC”), AKCENTA, în calitate de broker de titluri de valoare, are implementate următoarele reguli de împărțire în categorii a clienților săi (în continuare numai „Reguli”).

Prin Client se înțelege orice persoană fizică sau juridică cu care AKCENTA are încheiat un contract cadru de efectuare a tranzacțiilor la termen cu valute, de efectuare a tranzacțiilor fără numerar cu valute și de efectuare a unor servicii de plată în cadrul unor servicii de investiții (denumit în continuare Client).

Scopul clasificării Clienților constă din a asigura fiecărui Client un nivel de protecție corespunzător pe parcursul prestării serviciilor de investiții, în funcție de cunoștințele și experiența sa în domeniul investițiilor și în raport cu riscurile asociate investițiilor în instrumente de investiții. Clasificarea Clienților nu are impact direct asupra domeniului de aplicare a serviciilor de investiții prestate.

Clasificarea se realizează în baza evaluării informațiilor furnizate de Client către AKCENTA.

Clasificarea clientului

Conform legii și în scopul prestării serviciilor de investiții, AKCENTA își împarte Clienții în următoarele categorii:

- a. Client profesional (inclusiv Clientul profesional la cerere),
- b. Client neprofesional (inclusiv Clientul neprofesional la cerere),
- c. Partener contractual autorizat (inclusiv Partenerul contractual autorizat la cerere).

În relațiile cu Clienții din categoria Partener contractual autorizat, AKCENTA nu are obligația de a respecta regulile de relații cu clienții impuse de LAPC. Clienților profesionali nu li se acordă același nivel de protecție ca și Clienților neprofesionali, în special în domeniile:

- furnizarea de informații clienților;
- solicitarea de la Clienți a unor informații privind cunoștințele și experiențele lor pentru a putea aprecia dacă serviciul sau instrumentul de investiții este adecvat sau potrivit Clientului;
- înaintarea de rapoarte Clienților privind procesarea și executarea ordinelor lor.

AKCENTA oferă Clientului neprofesional cel mai înalt nivel de protecție impus de legislație.

În cazul în care Clientul nu este de acord cu încadrarea în categoria de Clienți corespunzătoare, poate solicita ca AKCENTA să verifice din nou condițiile pentru care a fost încadrat în această categorie. Clientul are dreptul de a solicita redistribuirea/transferarea în altă categorie dacă îndeplinește condițiile specificate mai jos.

Client profesional

În temeiul § 2a LAPC, prin Client profesional se înțelege:

- I. bancă;
- II. cooperativă de economii și creditare;
- III. broker de titluri de valoare;
- IV. companie de asigurări;
- V. companie de reasigurare;
- VI. companie de investiții;
- VII. fond de investiții;
- VIII. companie de pensii;
- IX. o persoană a cărei activitate principală este securitizarea;



- X. persoană care tranzacționează în cont propriu instrumente de investiții în scopul de a reduce riscurile (hedging) din tranzacții cu instrumente de investiții specificate în prevederile § 3 alin. I lit. d) până la k) și această activitate face parte dintre activitățile principale ale sale;
- XI. persoană care tranzacționează în cont propriu instrumente de investiții specificate în prevederile § 3 alin. I lit. g) până la i) din LAPC sau cu mărfuri și această activitate face parte dintre activitățile principale ale sale;
- XII. persoană juridică care este competentă să administreze bunurile statului pentru a asigura achizițiile, vânzarea sau gestionarea creanțelor sau a altor active sau pentru restructurarea companiilor comerciale ori a altor persoane juridice în care statul are aport de capital;
- XIII. persoană străină cu activitate similară uneia dintre persoanele specificate în punctul (i) până la (xii);
- XIV. statul sau un stat membru al unei federații;
- XV. Banca Națională a Cehiei, o bancă centrală străină sau Banca Centrală Europeană;
- XVI. Banca Mondială, Fondul Monetar Internațional, Banca Europeană de Investiții sau alte instituții financiare internaționale;
- XVII. persoană juridică constituită în scop antreprenorial care, conform ultimului bilanț contabil, îndeplinește cel puțin două din următoarele trei criterii:
 - a. totalul de active corespunde cel puțin sumei de 20.000.000,- EUR,
 - b. cifra de afaceri anuală totală corespunde cel puțin sumei de 40.000.000,- EUR,
 - a. capitalul propriu corespunde cel puțin sumei de 2.000.000,- EUR,
- XVIII. persoană străină constituită în scop antreprenorial care îndeplinește condițiile specificate pentru persoanele de la punctul (xvii);
- XIX. altă persoană care desfășoară afaceri pe piața financiară în baza unei autorizații emise de o autoritate de supraveghere a pieței financiare sau în baza unui extras din registru.

Client neprofesional la cerere

Înainte de a furniza serviciile de investiții, AKCENTA trebuie să îl informeze pe Client despre faptul că, în baza informațiilor care i-au fost puse la dispoziție, Clientul este considerat Client profesional. Clientul profesional are posibilitatea de a solicita în scris încadrarea în categoria Client neprofesional - din această cerere trebuie să fie evident la ce tranzacție sau tranzacții cu instrumente financiare sau la ce servicii de investiții se referă. În cazul în care Clientul profesional consideră că nu este în măsură să aprecieze corect sau să gestioneze riscurile corespunzătoare, are obligația de a solicita încadrarea în categoria Client neprofesional (a se vedea în continuare). În cazul în care AKCENTA consideră că un Client a încetat să îndeplinească condițiile pentru încadrarea în categoria inițială, are obligația de a lua măsuri adecvate.

Clientul neprofesional

AKCENTA consideră că un Client neprofesional este orice persoană fizică sau juridică căreia îi furnizează servicii de investiții și care nu este Client profesional în temeiul celor menționate mai sus.

AKCENTA are dreptul, chiar fără a i se cere, de a-l notifica pe Clientul profesional că este considerat Client neprofesional, din această notificare trebuind să fie evident ce tranzacție sau tranzacții cu instrumentul de investiții sau ce serviciu de investiții are în vedere această încadrare.

Partenerul contractual autorizat

Prin parteneri contractuali autorizați se înțeleg clienții profesionali menționați mai sus în punctele (i) până la (xix), față de care AKCENTA nu are obligația de a respecta regulile de relații cu clienții impuse de prevederile § 15 până la 15r LAPC, în ceea ce privește prestarea următoarelor servicii de investiții principale (servicii de investiții stabilite în § 4 alin. 2 lit. a) până la c) LAPC):

- a. primirea și predarea de ordine privind instrumentele de investiții,
- b. executarea în contul Clientului a unor ordine privind instrumentele de investiții,
- c. tranzacții cu instrumente de investiții în cont propriu.

Este considerat Partener contractual autorizat, în baza unui acord expres, și o persoană fizică sau juridică cu domiciliul sau sediul în alt stat membru UE, în relație cu care, conform legislației statului în cauză, persoana autorizată să ofere servicii de investiții nu este obligată, dacă nu solicită, ca pentru furnizarea serviciilor de investiții specificate mai sus la punctele lit. a) până la c) să îndeplinească obligații de informare similare cu cele stabilite în § 15 până la 15r din LAPC, fiind valabil faptul că din acord trebuie să fie clar la ce tranzacție sau tranzacții cu instrumentul de investiții sau la ce serviciu de investiții se referă.

AKCENTA va solicita Clientului un acord expres privind faptul că este de acord cu încadrarea în această categorie, aplicabil în mod general sau doar pentru tranzacții individuale. Clientul care este Partener contractual autorizat are dreptul de a solicita încadrarea în categoria Client profesional/Client neprofesional. Din cerere trebuie să fie clar la ce tranzacție sau tranzacții cu instrumentul de investiții sau la ce serviciu de investiții se referă această cerere. În celelalte cazuri se aplică modul Client profesional.

Client profesional la cerere

Prin Client profesional la cerere se înțelege:

- i. o persoană care solicită în scris la AKCENTA să fie tratată ca și Client profesional, AKCENTA exprimându-și acordul în acest sens și
- ii. care îndeplinește cel puțin două din următoarele criterii:
 - în fiecare din ultimele patru trimestre consecutive, în domeniul pieței financiare relevante, a efectuat tranzacții cu instrumentul financiar la care se referă cererea lui, într-un volum semnificativ și într-un număr mediu de cel puțin 10 tranzacții pe trimestru;
 - volumul activelor lui, constituit din mijloace financiare și instrumente de investiții, corespunde cel puțin sumei de 500.000,- EUR;
 - activează de cel puțin un an sau lucrează deținând o funcție în domeniul pieței financiare care necesită cunoștințe privind tranzacțiile sau serviciile la care face referință în cererea sa.



Pe lângă interesul de a fi considerat Client profesional, din cererea Clientului trebuie să reieșă clar ce tranzacție sau tranzacții cu instrumentul de investiții sau ce serviciu de investiții are în vedere această cerere. Împreună cu această cerere Clientul trebuie să depună și o declarație prin care să confirme că a luat la cunoștință că:

- această modificare poate însemna pierderea dreptului la compensare din sistemul internațional de garantare care are un scop de asigurare similar cu cel al Fondului de garantare a brokerilor de titluri de valoare și
- că, în relația cu un Client profesional, AKCENTA își îndeplinește obligațiile stabilite de prevederile § 15 până la 15r LAPC la un nivel mai redus comparativ cu cel pentru un Client neprofesional; AKCENTA are obligația de a-l atenționa expres despre aceste aspecte pe Clientul care a solicitat să devină Client profesional.

AKCENTA își poate exprima acordul în cauză numai după ce s-a asigurat că Clientul care a solicitat să devină Client profesional îndeplinește condițiile de mai sus și deține cunoștințe profesionale și experiența necesară pentru tranzacția sau tranzacțiile cu instrumentul de investiții sau pentru serviciile de investiții, fiind capabil să ia decizii proprii în ceea ce privește investițiile și că înțelege toate riscurile asociate. Numai după aceea își dă acordul ca Clientul să fie încadrat în categoria Client profesional.

AKCENTA are obligația de a verifica periodic și de a analiza dacă Clientul care a devenit Client profesional la propria cerere nu a încetat să îndeplinească condițiile stabilite.

Client neprofesional la cerere

Un Client profesional poate să solicite în scris la AKCENTA ca aceasta să îl considere și să aplice regulile ca și pentru un Client neprofesional. Din cerere trebuie să fie clar la ce tranzacție sau tranzacții cu instrumentul de investiții sau la ce serviciu de investiții se referă această cerere.

Un Client profesional este considerat Client neprofesional în cadrul unor tranzacții cu instrumente de investiții sau al unor servicii de investiții convenite în comun cu AKCENTA. Dintr-un astfel de acord trebuie să fie clar la ce tranzacție sau tranzacții cu instrumentul de investiții sau la ce serviciu de investiții se referă acest acord. În cazul în care acest acord nu a fost încheiat în scris, AKCENTA are obligația de a emite către Client, la cererea acestuia, o confirmare privind tranzacția sau tranzacțiile cu instrumentul de investiții sau privind serviciu de investiții la care se referă acest acord. AKCENTA are obligația de a aproba această cerere.

Partener contractual autorizat la cerere

Prin Partener contractual autorizat la cerere se înțelege un Client profesional care îndeplinește condițiile prescise și care solicită să fie tratat în modul Partener contractual, AKCENTA aprobând această cerere. Din cerere trebuie să fie clar la ce tranzacție sau tranzacții cu instrumentul de investiții sau la ce serviciu de investiții se referă această cerere. AKCENTA aprobă această cerere.

Partenerul contractual autorizat poate solicita în scris încadrarea în categoria Client profesional, față de care AKCENTA respectă anumite obligații informaționale. Din cerere trebuie să fie clar la ce tranzacție sau tranzacții sau la ce serviciu de investiții se referă această cerere.

Partenerul contractual autorizat este considerat Client neprofesional dacă AKCENTA îi comunică că îl consideră Client neprofesional. În același timp, trebuie să fie clar la ce tranzacție sau tranzacții cu instrumentul de investiții sau la ce serviciu de investiții se referă acest procedeu.

AKCENTA este autorizată să respecte obligațiile care decurg din prevederile § 15 până la 15r LAPC și față de Partenerii contractuali autorizați, față de care nu este obligată în alte cazuri. În același timp, trebuie să fie clar la ce tranzacție sau tranzacții cu instrumentul de investiții sau la ce serviciu de investiții se referă acest procedeu.

Reguli de informare a Clienților

AKCENTA verifică și evaluează periodic dacă un Client nu a încetat să îndeplinească criteriile pentru încadrarea în categoria corespunzătoare.

Clientul profesional și Partenerul contractual autorizat au obligația de a informa AKCENTA despre orice modificare care ar putea influența încadrarea în categoria corespunzătoare. În cazul în care o astfel de informație nu este comunicată la AKCENTA, se va considera că Clientul îndeplinește toate criteriile prescise pentru categoria Client profesional și Partener contractual, fără ca aceasta să aibă efect asupra obligației AKCENTA de a verifica și evalua dacă sunt îndeplinite criteriile pentru încadrarea în categoria corespunzătoare. În cazul în care AKCENTA consideră că un Client a încetat să îndeplinească condițiile pentru încadrarea în categoria inițială, are obligația de a lua măsuri adecvate.

Pe lângă informațiile specificate în prevederile § 15d LAPC, AKCENTA are obligația de a furniza fiecărui Client (și celor în devenire) informații despre categoria de Clienți în care Clientul este încadrat (inclusiv informarea privind dreptul de solicita modificarea încadrării și limitarea protecției asociate cu aceasta); aceste informații sunt furnizate pe suport de hârtie sau pe orice suport care să permită păstrarea lor, astfel încât acestea să fie utilizabile pe tot parcursul perioadei de timp în care sunt valabile.

18. INFORMAȚII DESPRE MODUL DE COMUNICARE

18.1 Comunicarea cu Clienții noi

Clientul cere servicii de la AKCENTA sau dorește să încheie un CC

Clientul are la dispoziție următoarele canale:

- Telefon,
- E-mail,
- Contact la RC; lista cu RC de pe piețele individuale este disponibilă pe site-ul web AKCENTA.

RC sau AKCENTA asigură furnizarea informațiilor solicitate privind serviciile oferite, fie înregistrate telefonic sau în alte mod, fie prin vizitarea Clientului. Înainte de a încheia CC, Clientului îi sunt furnizate toate informațiile impuse de lege privind produsele și serviciile oferite.

AKCENTA caută în mod activ Clienți noi

AKCENTA utilizează instrumente de marketing standard, cum ar fi publicitatea, direct marketingul ș.a. AKCENTA folosește, de asemenea, rețeaua



de RC care interpelează direct clienții, oferindu-le produse și servicii.

18.2 Comunicarea cu Clienții existenți

Clienții existenți ai AKCENTA sunt aceia care au făcut cunoștință deja cu AKCENTA și procesele acestea și care au semnat deja un CC.

Clientul dorește să efectueze telefonic un ordin de plată/să afle cursul de schimb actual - Clientul apelează numărul de telefon specificat în CC sau pe site-ul web AKCENTA și negociază un ordin de plată sau i se comunică valoarea cursului de schimb actual pentru perechea valutară solicitată.

Clientul dorește să efectueze prin internet un ordin de plată/să afle cursul de schimb actual - După verificarea identității Clientului prin autentificarea în OLB (condițiile sunt specificate în TC), Clientul poate să negocieze un ordin de plată sau să afle cursul de schimb actual prin OLB.

Clientul dorește să modifice un ordin de plată/să se informeze despre efectuarea plății - Clientul sună la numărul de telefon specificat în CC sau pe site-ul web AKCENTA și, după verificarea identității Clientului prin parolă, negociază modificarea ordinului de plată sau i se comunică informațiile referitoare la plata efectuată. Modificarea ordinului de plată este posibilă în conformitate cu condițiile din TC aplicabile.

Reclamarea - Clientul face o reclamație în conformitate cu Procedura de reclamare care este publică pe site-ul web AKCENTA. Informații detaliate sunt specificate în Procedura de reclamare.

Clientul solicită modificarea CC - cum ar fi în caz de schimbare a adresei etc. - Clientul contactează RC sau sună la numărul de telefon specificat în CC sau pe site-ul web AKCENTA. RC sau angajații autorizați ai AKCENTA soluționează cererea Clientului fie prin redactarea unui nou CC, fie printr-un amendament la actualul CC - în funcție de caracterul modificării.

18.3 Modul de soluționare a obligațiilor AKCENTA față de Client în ceea ce privește informarea

Este vorba în primul rând despre informațiile furnizate anterior încheierii CC și informațiile furnizate pe durata valabilității relației contractuale.

Informații furnizate anterior încheierii CC - Toate informațiile sunt disponibile în permanență pe site-ul web AKCENTA, în diferite limbi.

Informații privind modificările la CC și la TC - Modificările aduse la TC sunt publicate cu cel puțin 2 luni înaintea efectuării modificării planificate.

Informații privind încetarea CC - Încetarea contractului este reglementată de condițiile din CC. Clientul poate rezilia contractul oricând, dar aceasta nu îl absolvă de răspunderea de a-și respecta obligațiile apărute anterior rezilierii CC.

Informațiile privind primirea ordinelor de plată/a ordinelor de prestare a serviciilor de investiții - Documentele, ordinele de plată și instrucțiunile AKCENTA conțin automat informațiile obligatorii și Clientul este informat întotdeauna despre ordinele/instrucțiunile executate.

Informații privind servicii noi, condiții mai favorabile, evenimente de marketing etc. - De obicei, AKCENTA trimite Clientului ofertele de servicii direct prin e-mail la persoana autorizată de Client în CC. AKCENTA poate preda informații Clientului și prin intermediul RC, prin intermediul site-ului web sau printr-o scrisoare oficială.

Informații privind nefuncționarea serviciilor, evenimente excepționale etc. - Informațiile privind evenimentele excepționale sunt publicate pe site-ul web AKCENTA; în OLB, Clienții pot afla detalii privind nefuncționarea la nr. de telefon al punctului de lucru AKCENTA (+420 498 777 770). În plus, Clienții pot primi și un e-mail în bloc. În funcție de caracterul evenimentului, AKCENTA încearcă să utilizeze toate canalele, eventual utilizează acele canale informaționale care nu sunt afectate de nefuncționare și care sunt disponibile Clienților.

Informații privind evidența mijloacelor financiare ale clienților - Pe parcursul prestării serviciilor de investiții (depunerea garanțiilor pentru tranzacțiile la termen), mijloacele financiare sunt contabilizate separat de mijloacele financiare pentru serviciile de plată. La decontarea tranzacției la termen valoarea garanției este eliberată și tranzacția este decontată similar cu celelalte servicii de plată.

Informații privind stabilirea prețului - AKCENTA stabilește toate prețurile și cursurile de schimb valutar în funcție de valoarea actuală a acestora pe piața interbancară. AKCENTA efectuează periodic un control intern asupra modului de stabilire și asupra valorii acestora. Stabilirea prețului pentru serviciile de investiții este descrisă mai detaliat mai jos la Punctul 21 din această Broșură informativă.

18.4 Obligații la întâlnirea personală cu clientul

Reprezentantul AKCENTA (angajat al departamentului de vânzări sau Reprezentant garant) trebuie să respecte principiile rezultate din LAPC și în decursul întâlnirii personale cu clientul. Pentru a proba respectarea acestor reguli, reprezentantul AKCENTA va întocmi un raport pe care îl semnează ambele părți.

19. STIMULENTE

Prin stimulente se înțelege orice fel de comision, remunerație sau avantaj nemonetar care este primit în decursul prestării serviciilor de investiții, oferit sau furnizat în relațiile dintre prestatorul de servicii de investiții și client sau între prestator și o terță parte (Reprezentant garant).

AKCENTA îi informează pe Clienți că nu oferă remunerații bănești (stimulente) pentru semnarea Contractului-cadru de prestare a serviciilor de plată și de investiții și nu oferă remunerații bănești (stimulente) pentru tranzacțiile la termen individuale ale clientului. AKCENTA oferă remunerații numai pentru efectuare identificării clientului conform legii AML și această remunerație este identică atât pentru semnarea Contractului-cadru de prestare a serviciilor de plată, cât și pentru semnarea Contractului-cadru de prestare a serviciilor de plată și de investiții. Această remunerație nu este inclusă în taxele pe care le plătește clientul și este o cheltuială internă a AKCENTA.

AKCENTA are implementate măsuri care să asigure că remunerația nu este în contradicție cu obligațiile AKCENTA de a acționa profesional, onest și corect și în interesul superior al clientului. Tranzacțiile individuale cu clientul sunt negociate de Broker și AKCENTA are configurat un sistem de control intern pentru monitorizarea conformității cu piața și de monitorizare a calității serviciilor furnizate clienților.

În cazul în care AKCENTA furnizează informații prin intermediul unui Reprezentant garant, nu este vorba despre o prestare de servicii independentă, Reprezentantul garant acționând în numele AKCENTA.

Raportat la furnizarea de servicii de investiții, AKCENTA nu oferă și nu primește alte stimulente cu excepția celor menționate mai sus.

20. EXECUTAREA ORDINELOR ÎN CELE MAI BUNE CONDIȚII (BEST EXECUTION)

În conformitate cu art. 64-66 HG 2017/565, AKCENTA are obligația de a executa ordinele în cele mai bune condiții. Scopul acestor reguli este ca fiecare ordin de la client să fie executat în conformitate cu regulile relevante pentru executarea ordinelor, precum și pentru a se asigura executarea consecventă a ordinelor în cele mai bune condiții. Pentru a îndeplini aceste condiții AKCENTA a implementat următoarele reguli:

- verificarea corectitudinii prețului concret propus clientului în funcție de datele disponibile pe piață;
- compararea cu produse similare sau comparabile (dacă este posibil);
- evaluarea eficienței tranzacțiilor și proceselor interne convenite (best execution) din punct de vedere al conformității cu Ordinul și cu LAPC și pentru obținerea de facto a celor mai bune condiții pentru clienți.

Pentru compararea prețurilor concrete AKCENTA utilizează platforme comerciale ale anumitor bănci (ING, DB) și sursele de informații REUTERS și BLOOMBERG. Pentru orice ordin AKCENTA apreciază factorii de executare a ordinului în cele mai bune condiții, cum ar fi prețul, viteza, riscul partenerului contractual și, în funcție de acești factori, optează pentru cea mai bună platformă comercială de realizare a tranzacției.

Însă, pentru analiza îndeplinirii obligației best execution este necesar să se țină cont de caracterul specific al acestui tip de tranzacții, deoarece produsele oferite de AKCENTA (derivate OTC) sunt instrumente care se încheie în baza cerințelor specifice individuale a clientului și, de fapt, nu au un echivalent complet precis tranzacționabil pe RT, SCM sau SCO. Punctul de transfer este însuși brokerul de titluri de valoare (AKCENTA) și alți factori care sunt relevanți din punct de vedere al best execution, sunt inferiori acestuia, reprezentând acordul individual între brokerul de titluri de valoare și client pentru negocierea produsului în cauză. Ordinul 2017/565 menționează că pentru derivatele OTC non-standard se include o relație contractuală unică care să aibă în vedere condiții specifice concrete de care să beneficieze clientul și brokerul de titluri de valoare (AKCENTA) și, în scopul realizării best execution, nu trebuie să se efectueze tranzacții complet comparabile care să includă acțiuni tranzacționate pe RT, SCM sau SCO. Având în vedere faptul că obligativitatea best execution este valabilă pentru toate instrumentele de investiții, și în cazul produselor oferite de AKCENTA devine obligatorie obținerea de date relevante despre piață pentru a se verifica dacă prețul oferit clientului de pe piața extrabursieră este corect și dacă asigură îndeplinirea obligației brokerului de titluri de valoare de a executa ordinul în cele mai bune condiții. Această înseamnă că brokerul (AKCENTA) verifică corectitudinea unui preț oferit clientului nu numai în baza datelor disponibile pe piață (a se vedea mai sus), utilizate pentru evaluarea prețului produsului contractat, dar și pentru compararea cu alte produse similare comparabile, dacă acest lucru este posibil. Conformitatea pe piață a derivatelor OTC negociate cu clienții este monitorizată anterior încheierii contractului în cauză.

21. INFORMAȚII PRIVIND COSTURILE ȘI COMISIOANELE ASOCIATE

AKCENTA are obligația de a-l informa pe client despre toate costurile și comisioanele asociate, în timp util înainte de furnizarea serviciului de investiții. Costurile identificate care ar trebui să fie comunicate clienților rezultă din anexa II la Ordinul UE 2017/565.

Toate costurile și comisioanele asociate, percepute pentru serviciul de investiții sau pentru servicii suplimentare pentru clienți, care ar trebui să fie comunicate

Elemente de cost comunicate		Exemple	AKCENTA
Comisioane unilaterale pentru furnizarea serviciului de investiții	Plătibile la începutul sau la sfârșitul prestării serviciului	Taxe de depunere, taxe de încetare, costuri de transfer	„0”
Comisioane intermediare pentru furnizarea serviciului de investiții	Plătibile pentru serviciul furnizat clientului	Comisioane pentru administrare, pentru consultanță, de trezorerie	„0”
Toate costurile aferente tranzacțiilor inițiate pe parcursul prestării serviciului de investiții	Toate costurile și comisioanele aferente tranzacțiilor efectuate de firma de investiții sau de altă persoană	Comisioane pentru utilizarea platformei, majorări (incluse în prețul tranzacției), taxe de timbru, impozit din tranzacție, costuri de schimb valutar	„0”
Eventuale comisioane pentru servicii suplimentare	Pentru servicii care nu sunt incluse în costurile specificate mai sus	Costuri de cercetare, costuri de trezorerie	„0”
Costuri ocazionale		Comisioane de performanță	„0”

Toate costurile și comisioanele asociate instrumentului financiar care ar trebui să fie comunicate

Elemente de cost comunicate		Exemple	AKCENTA
Comisioane unilaterale	Plătite furnizorilor de produs la executarea sau terminarea investiției în instrumentul financiar	Comision de administrare plătit anterior, taxă de structurare și taxă de distribuție	„0”
Comisioane intermediare	Plătite pentru administrarea produsului financiar care sunt deduse din valoarea instrumentului financiar pe parcursul desfășurării investiției	Comision de administrare, costuri de servicii, comisioane swap, costuri și taxe rezultate din împrumutarea de TV și costuri de finanțare	Costuri de schimb valutar în valoare de 0,01-1% din cursul de schimb
Toate costurile aferente tranzacțiilor	Toate costurile și comisioanele apărute ca rezultat al procurării și înstrăinării investițiilor	Comision de broker, taxe de intrare și de ieșire plătite la fond, majorări incluse în prețul tranzacției, taxe de timbru, impozit din tranzacție, costuri de schimb valutar	Costuri de schimb valutar în valoare de 0,01-1% din cursul de schimb
Costuri ocazionale		Comisioane de performanță	Nu sunt



Exemplu ilustrativ

Încheierea unei tranzacții forward în valoarea de 100 mii EUR cu durată de 1 lună, prețul pieței 25,10 CZK/EUR (cursul include deja costurile pe dobândă la FW), marja brokerului este de 0,15 CZK.

Valoarea rezultată a cursului pentru client este de 25,15 CZK/EUR. Costurile de schimb valutar sunt de 0,199 %. Valoarea totală a costurilor pe tranzacție este de 5.000 CZK.

Exemplu ilustrativ Tranzacții swap

Încheierea unei tranzacții swap în valoarea de 100 mii EUR pe o durată de 1 lună, prețul pieței pentru cel de-al doilea picior de schimb de vânzare de EUR 25,10 EUR/CZK (cursul include deja costurile pe dobândă la FW), marja brokerului este de 0,038 CZK. Valoarea rezultată a cursului pentru client este de 25,138 CZK/EUR. Costurile de schimb valutar sunt de 0,151 %. Valoarea totală a costurilor pe tranzacție este de 3.800 CZK.

Exemplu ilustrativ Opțiuni

Clientul cumpără o opțiune put europeană în valoare de 100 mii EUR, pe o durată de o lună, cu strike de 25,500 EUR/CZK, cursul actual de spot, în momentul negocierii, corespunde valorii de 25,780 EUR/CZK. Prețul de piață al primei este de 0,22% din volum, adică 220 EUR. Marja brokerului este de 0,3%; valoarea rezultată a primei pentru client este de 0,52%, adică 520 EUR.

Informațiile despre costuri și comisioane sunt exprimate cumulativ, astfel încât clientul să înțeleagă care sunt costurile totale și să poată aprecia impactul acestora asupra randamentului investiției. La cererea clientului AKCENTA furnizează aceste informații anterior perfectării unei tranzacții concrete (valoarea concretă a costurilor și comisioanelor) și le furnizează ulterior defalcate pe elemente individuale în OLB, în dosarul Informații/Informații publice obligatorii.

22. GESTIONAREA CONFLICTELOR DE INTERESE

AKCENTA a implementat reguli și mecanisme de prevenire a conflictelor de interese. Evitarea unor posibile conflicte de interese este soluționată prin următoarele măsuri:

- separarea pozițiilor incompatibile până la nivelul managementului de vârf;
- minimizarea posibilității de conflict de interese prin implementarea unui sistem de administrare și control, prin reglementări interne, prin actualizarea proceselor și verificarea acestora;
- independența pozițiilor de control – Audit intern, Risk management și Compliance;
- crearea unui sistem intern de formare sistematică;
- crearea unor reguli interne pentru lucrul cu RC, supravegherea activității acestora și crearea unor mecanisme de control;
- verificarea tranzacțiilor angajaților pentru a se evalua dacă nu sunt perfectate în condiții mai avantajoase;
- verificarea conformității cu piața;
- verificarea și evaluarea activităților externalizate;
- managementul, controlul și evaluarea riscurilor, inclusiv a riscurilor IT și de securitate;
- configurarea unui sistem de remunerații care să nu încurajeze asumarea de riscuri excesive și care să împiedice conflictele de interese;
- accesul pozițiilor de control la Consiliul de Administrație și la Consiliul de Supraveghere, obligația de a informa despre insuficiențele depistate;
- crearea unor mecanisme de prevenire a acțiunilor ilegale și lipsite de etică, protecția denunțătorilor;
- evaluarea periodică a conflictelor de interese de către Consiliul de Administrație și luarea de măsuri în scopul limitării acestora;
- verificarea periodică a sistemului intern de management și control de către auditori externi, inclusiv verificarea conflictelor de interese;
- publicarea de informații, publicarea structurii proprii, publicarea de rapoarte despre persoanele asociate.

23. INFORMAȚII PRIVIND CONTRACTUL-CADRU (CC)

CC se încheie pentru o perioadă de timp nedeterminată și este guvernat de legislația din Republica Cehă. CC se încheie în limba cehă, în care se desfășoară și orice comunicare dintre AKCENTA și Client, dacă părțile contractuale nu convin altfel. La cererea Clientului, contractul poate fi redactat și în altă limbă, însă această versiune lingvistică va avea pentru Client doar un caracter informativ deoarece versiunea în limba cehă este întotdeauna decisivă.

Modificarea CC

CC poate fi modificat cu acordul comun al AKCENTA și Clientului, modificările făcându-se sub formă de amendamente scrise, semnate de ambele părți. AKCENTA are dreptul de a propune modificarea CC furnizând Clientului sumarul modificărilor solicitate pe un suport de date permanent, predat cu cel puțin două luni înaintea intrării în vigoare a modificărilor CC. Clientul are dreptul de a refuza propunerea de modificare. În cazul în care Clientul refuză propunerea AKCENTA de modificare a CC, are dreptul să rezilieze CC anterior zilei intrării în vigoare a modificării, fără costuri și cu aplicabilitate imediată. În cazul în care Clientul nu comunică în scris la AKCENTA refuzul modificărilor la CC propuse, aceasta cel târziu cu o zi înaintea intrării în vigoare a modificărilor propuse, se va considera că aceste modificări sunt obligatorii pentru Client de la data intrării în vigoare a modificării CC.



Rezilierea CC

Fiecare parte contractantă poate oricând rezilia CC. CC poate fi denunțat și prin acordul scris al ambelor părți contractante. Condițiile de denunțare a relației contractuale sunt definite detaliat în TC.

Soluționarea litigiilor

Prin semnarea CC, AKCENTA și Clientul sunt de acord ca orice eventuale litigii apărute între părțile contractante din CC sau asociate cu acesta, inclusiv chestiuni legate de valabilitatea acestuia (denumite în continuare numai „litigii”), să fie soluționate în principal pe cale amiabilă, cu precădere în baza regulilor AKCENTA privind soluționarea reclamațiilor (Procedura de reclamare). În cazul în care părțile contractante nu reușesc să soluționeze litigiul în 30 de zile de la data în care una dintre părți a fost notificată de cealaltă parte pentru a începe negocierile de soluționare a litigiului, chiar și prin implicarea departamentului de conformitate al AKCENTA, litigiul va fi soluționat de o instanță competentă din Republica Cehă, competența locală a instanței va fi determinată în funcție de sediul punctului de lucru al AKCENTA, adică în Hradec Kralove.

Referitor la modul în care AKCENTA prestează serviciile de plată, Clientul poate depune plângere și la un arbitru financiar din Republica Cehă care este autorizat să soluționeze pe cale amiabilă litigii între părți contractante. Informații detaliate și contacte la Biroul Arbitrului Financiar sunt disponibile aici: www.finarbitr.cz.

Clientul poate, de asemenea, să depună o plângere și la ČNB. Informații detaliate și contacte sunt disponibile aici: www.cnb.cz.

Informații detaliate privind posibilitățile de soluționare a litigiilor în țările în care AKCENTA activează sunt disponibile pe site-ul web AKCENTA.

Toate informațiile sunt publicate pe site-ul web AKCENTA - www.akcenta.ro.

24. PRELUCRAREA DATELOR CU CARACTER PERSONAL, CONFORM GDPR

Protecția vieții private și a datelor cu caracter personal ale clienților noștri este una dintre prioritățile noastre. Considerăm că aceste date sunt confidențiale și le tratăm ca atare. La alegerea partenerilor contractuali punem accentul pe securitate la prelucrarea acestor date și pe respectarea cu strictețe a regulilor.

Informații de contact în domeniul protecției datelor cu caracter personal

Administratorul datelor cu caracter personal:

Denumire comercială: AKCENTA CZ a.s.

NI: 25163680, CIF: CZ25163680

Sediu: Praga 1, Salvátorská 913/8, cod 1 10 00, Republica Cehă

Persoană desemnată pentru protecția datelor cu caracter personal:

Martin Douda

E-mail: dpo@akcenta.eu

tel.: +420 498 777 837

Măsura în care datele cu caracter personal sunt prelucrate

Datele cu caracter personal sunt prelucrate în măsura în care persoana vizată le-a furnizat, adică în asociere cu:

- încheierea unei relații contractuale cu compania AKCENTA, sau
- pe care AKCENTA le-a cules altfel și pe care le prelucreează în conformitate cu reglementările aplicabile sau pentru îndeplinirea unor obligații legale.

Datele cu caracter personal sunt obținute direct de la:

- persoana vizată;
- de la terțe entități; și
- din evidența publică.

Entitățile ale căror date cu caracter personal le prelucrăm pot fi, în special:

- clienți și clienți potențiali;
- vizitatori ai site-urilor web și utilizatori ai altor mijloace de comunicare;
- eventual, alte entități ale căror date cu caracter personale pot fi operate în baza unui interes legitim.

Durata de timp în care datele cu caracter personal ale dvs. sunt stocate

Stocăm satele cu caracter personal ale dvs. atât timp cât este necesar și le arhivăm în conformitate cu termenele legale impuse de legislație.

Prelucrăm datele cu caracter personal pe durata relației contractuale sau a altui titlu legal care ne permite să prelucrăm datele cu caracter personal ale dvs. Acest lucru înseamnă că avem implementate reguli interne care verifică legalitatea deținerii datelor cu caracter personal și că nu păstrăm aceste date mai mult timp decât suntem îndreptățiți. După pierderea motivului legal, ștergem datele cu caracter personal relevante.

Datele cu caracter personal pe care le prelucrăm cu consimțământul dvs. sunt păstrate numai pentru durata scopului pentru care consimțământul a fost acordat.



Categoriile de date cu caracter personal

Datele despre entităţi, care servesc la identificarea lor unică şi inconfundabilă, sunt clasificate în următoarele categorii:

- date de identificare (prenume, nume, CNP, data şi locul naşterii, funcţia, număr şi serie CI, cine şi când a emis CI, valabilitatea CI, sexul, naţionalitatea, dacă persoana este expusă politic, domiciliul fiscal şi codul de identificare fiscală);
- date de contact (adresa de domiciliu stabil, numărul de telefon, numărul de telefon mobil, e-mail);
- date despre serviciile utilizate (date privind serviciile furnizate în baza relaţiei contractuale şi utilizarea acestora (cum ar fi numerele de conturi bancare, soldurile în contul de plată intern, date privind tranzacţiile, înregistrări ale convorbirilor telefonice, înregistrări ale altor comunicaţii);
- informaţii cu caracter comercial şi de marketing.

Scopuri pentru prelucrarea datelor cu caracter personal ale dvs.

Colectarea şi prelucrarea datelor cu caracter personal se efectuează numai în scopul prevăzut, în măsura şi pe durata de timp necesară îndeplinirii acestui scop, care poate fi:

- respectarea obligaţiilor legale,
- negocieri privind încheierea sau modificarea unui contract a cărui parte contractantă este persoana vizată,
- executarea unui contract încheiat,
- protejarea drepturilor şi a intereselor legitime ale AKCENTA sau ale unor terţe persoane,
- organizarea unor concursuri de selecţie pentru posturi vacante,
- trimiterea de mesaje de marketing,
- informare privind produsele şi serviciile oferite sau modificarea acestora.

Cadrul legal

Prelucrarea datelor cu caracter personal ale dvs. se desfăşoară în conformitate cu reglementările legale valabile şi eficiente enumerate mai jos:

- Regulamentul (UE) 2016/679 al Parlamentului European şi al Consiliului din 27 aprilie 2016 privind protecţia persoanelor fizice în ceea ce priveşte prelucrarea datelor cu caracter personal şi libera circulaţie a acestor date şi de abrogare a Directivei 95/46 / CE (Regulamentul general privind protecţia datelor cu caracter personal);
- Legea nr. 110/2019 MO., privind prelucrarea datelor cu caracter personal
- Legea nr. 21/1992 MO., privind băncile.
- Legea nr. 370/2017 MO., privind tranzacţiile de plată;
- Legea nr. 256/2004 MO., privind afacerile pe piaţa de capital;
- Legea nr. 164/2013 MO., privind cooperarea internaţională în domeniul administrării fiscale;
- Legea nr. 253/2008 MO., privind unele măsuri împotriva legalizării veniturilor provenite din infracţiuni.

Destinatarii datelor cu caracter personal

Datele cu caracter personal ale dvs. sunt prelucrate direct de administratorul sau de procesatorii din Cehia şi din străinătate, în special în cazul reprezentanţilor autorizaţi, care oferă, de asemenea, garanţii suficiente şi credibile privind protecţia tehnică şi organizatorică a datelor cu caracter personal. Prelucrarea datelor cu caracter personal este efectuată numai de către procesatori sau de alţi prelucrători, exclusiv în baza unui contract de prelucrare a datelor cu caracter personal.

Listă cu cei mai importanţi procesatori care, respectând toate principiile de securitate, au acces la unele dintre cu caracter personal ale clienţilor, în măsura necesară pentru scopul stabilit:

Reprezentanţi desemnaţi	https://www.akcenta.ro/reprezentanti-comerciali.html	
Administrator de servere	AKCENTA LOGISTIC a.s.	NI: 28807588
Soluţii software pentru clienţi	RYANR s.r.o.	NI: 26249871
Soluţii software a sistemului intern şi OLB	TESCO SW a.s.	NI: 25892533
Sistem de contabilitate	Asseco Solutions, a.s.	NI: 64949541

În anumite cazuri, dar întotdeauna cu temei legal şi în limitele stabilite de lege, AKCENTA trebuie să furnizeze date cu caracter personal şi următorilor destinatari:

- Bănci;
- colaboratori şi furnizori externi, în scopul executării contractului;
- furnizori de servicii poştale şi de comunicaţii şi de servicii de comunicare electronică;
- autorităţi publice.

Asigurarea realizării serviciilor furnizate (tranzacţii de plată/servicii de investiţii) şi oferite necesită ca datele cu caracter personal ale dvs. să fie predate spre prelucrare în afara Republicii Cehe. Astfel, datele cu caracter personal ale dvs. sunt transferate în ţări terţe şi în afara UE. Însă transmiterea acestor date se realizează întotdeauna în conformitate cu cerinţele legale şi, în toate cazurile, datele cu caracter personal ale dvs. sunt protejate.



Consimțământ pentru trimiterea de știri privind piața

Prin abonarea la newsletter (știri privind piața) și confirmarea acestui lucru prin accesarea link-ului trimis, vă acordați consimțământul pentru prelucrarea datelor cu caracter personal. Administratorul prelucrează datele cu caracter personal în scopuri de marketing, mai ales, dar nu exclusiv, în scopul trimiterii de știri privind piața. Datele dvs. nu sunt predate către terțe părți și vor fi păstrate timp de 5 ani sau până la retragerea consimțământului.

Vă rugăm să luați la cunoștință și faptul că furnizarea de date cu caracter personal este voluntară. Nu aveți obligația de a oferi date cu caracter personal, dar, dacă nu o faceți, nu veți putea primi știri privind piața.

Informații privind drepturile persoanelor vizate

Datele cu caracter personal ale dvs. sunt prelucrate în mod transparent și în conformitate cu cerințele legale. Aveți dreptul la acces la datele cu caracter personal ale dvs., la explicații, dar și drepturile specificate mai jos. În cazul în care considerați că prelucrarea nu este corectă, puteți depune o plângere la Oficiul pentru Protecția Datelor cu Caracter Personal, cu sediul în Pplk. Sochora 27, 170 00 Praga 7, e-mail: posta@uouu.cz.

- Aveți dreptul la acces la datele cu caracter personal ale dvs. În cazul în care datele cu caracter personal ale dvs. nu sunt corecte, aveți dreptul să le modificați. Având în vedere scopurile pentru care aceste date sunt prelucrate, aveți dreptul ca noi să completăm sau să ștergem datele incomplete, dacă prelucrarea este autorizată, eventual să le limitați.
- În cazul prelucrării automate a datelor cu caracter personal, care se bazează pe un contract încheiat sau pe un consimțământ pe care ni l-ați acordat, aveți dreptul la așa-numita portabilitate a acestor informații care vă vor fi furnizate într-un format structurat, utilizat în mod obișnuit și lizibil mecanic.
- Puteți depune obiecții la prelucrarea datelor cu caracter personal în cazul în care procesăm astfel de date ale dvs. în scopuri de marketing direct. Într-un astfel de caz, nu vom mai utiliza datele cu caracter personal ale dvs. în acest scop.
- În cazurile în care prelucrarea datelor cu caracter personal ale dvs. necesită consimțământul dvs., puteți retrage oricând acest consimțământ. Retragerea consimțământului nu influențează prelucrarea datelor cu caracter personal pe perioada de timp pentru care consimțământul dvs. a fost acordat și nici prelucrarea acestor date din motive impuse de lege, dacă se aplică (de ex., respectarea obligațiilor legale sau în scopul intereselor noastre legitime).

