

Condicions generals del servei de recepció, transmissió i execució d'ordres de compra/venda de certificats de dipòsits per a accions de Triodos Bank NV

L'entitat Triodos Bank, N.V. Sucursal a Espanya (d'ara endavant, "Triodos Bank NV SE" o l'"Entitat") és una entitat constituïda en virtut d'escriptura pública de data 26 de març de 2004, atorgada pel Notari de Torrelodones Sr. Benito Martín Ortega, que obra en el núm. 2.237 del seu protocol, inscrita en el Registre Mercantil de Madrid al Tom 19798, Llibre 0, Foli 180, Secc. 8, Full M 348646, inscripció primera. El domicili de Triodos Bank NV, S.E. és Parque Empresarial Las Rozas (Madrid), al carrer José Echegaray, núm. 5, C.P. 28232, y el seu CIF és el núm. W0032597-G.

Triodos Bank NV S. E. És la sucursal a Espanya de la Societat Anònima de nacionalitat neerlandesa "Triodos Bank, N.V.", amb domicili social a Zeist (Holanda), Nieuweroordweg 1, 3704 EC i inscrita en el Registre Públic de la Cambra de Comerç d'Utrecht (Holanda) amb el número 30062415, (d'ara endavant, "Triodos Bank NV"), una societat habilitada legalment per prestar els serveis d'inversió als quals es refereix l'article 63 de la Llei del Mercat de Valors ("LMV") i la seva normativa de desenvolupament.

Triodos Bank NV, SE actua sota la supervisió del Banc Central Holandès (DNB) (www.dnb.nl) per tractar-se d'una sucursal d'entitat de crèdit d'un estat membre de la Unió Europea y, a més, a Espanya, sota la supervisió del Banc d'Espanya, en matèria de liquiditat, transparència i normes d'interès general (carrer Alcalá 48, 28014 Madrid, www.bde.es) i la Comissió Nacional del Mercat de Valors espanyola (carrer Edison 4, 28006 Madrid (www.cmv.es)) (la "CNMV"). Aquest organisme és en particular l'autoritat que supervisa a l'Entitat respecte d'aquestes Condicions Generals.

L'Entitat està registrada en el Registre Oficial d'Entitats del Banc d'Espanya amb el número 1491.

• Telèfon d'informació general:

902 360 940 o 91 640 46 84.

• Correu electrònic:

info@triodos.es i relacionconinversores@triodos.es

• Web:

<http://triodos.es>

Tant Triodos Bank NV, S.E. com Triodos Bank NV seran anomenades conjuntament com a "Grupo Triodos".

Exposat el que antecedeix, les parts contractants (les "Parts"), és a dir l'Entitat i el client (el "Client"), manifesten que el Client convé en adherir-se a aquestes condicions generals del servei de recepció i transmissió i consegüent execució d'ordres de compra/venda de Certificados de Depósito para acciones de Triodos Bank NV (les "Condicions Generals"), que es configuren per les

següents

CLÀSULES

Primera.- Objecte del Contracte

Aquestes Condicions Generals tenen com a finalitat establir els criteris generals que regiran la prestació dels serveis d'inversió que l'Entitat, de conformitat amb la legislació vigent aplicable, presta o podria prestar al Client.

En concret, els serveis d'inversió als quals es refereixen aquestes Condicions Generals són els serveis de recepció i transmissió d'ordres en relació amb la compra o venda de CERTIFICADOS DE DIPÓSITO PARA ACCIONES DE TRIODOS BANK NV (d'ara endavant, els "CDA" i els "Certificats").

Als efectes oportuns es fa constar expressament que l'Entitat NO presta en cap cas assessorament financer en els termes referits a l'apartat d) de l'article 63.1 de la LMV en relació amb els CDA.

En aquest sentit, el Client reconeix que aquestes Condicions Generals no constitueixen un contracte d'assessorament i que les operacions que s'executin sota les mateixes, així com les decisions d'inversió i desinversió que el Client adopti es basen en el seu propi judici.

Segona.- Classificació del Client com a Client Detallista

De conformitat amb la documentació remesa per l'Entitat al Client, aquest serà classificat com a "Client Detallista" als efectes de la legislació comunitària (Directives 2004/39/CE i 2006/73/CE) (així mateix referida com a "MiFID") i la normativa espanyola de transposició d'aquestes Directives.

Aquesta classificació de client és la que gaudeix d'una major protecció, ja que es reconeix al client el màxim dret d'informació amb caràcter previ i posterior a la prestació d'un servei d'inversió.

Hi ha una altra categoria, la de "Client Professional", que pressuposa coneixements financers i experiència en el client i, per tant, implica una menor necessitat de protecció i informació.

Sempre que es compleixin determinats requisits imposats per la normativa aplicable, el Client té dret a renunciar al seu tractament com a "Client Detallista" i a ser tractat com a "Client Professional". Per a això, el Client haurà de sol·licitar a Triodos Bank NV SE aquest tractament per escrit. Ja que aquest canvi de tractament implicaria una menor protecció per al Client, abans

de procedir-hi, es realitzarà una avaluació sobre la seva procedència i, en cas afirmatiu, es comunicarà al Client per escrit, advertint-li de les proteccions de les que pot quedar privat.

Correspondrà al “Client Professional” informar de qualsevol canvi que pugui modificar la seva classificació. Sense perjudici d'això, quan Triodos Bank NV SE tingui coneixement de que han deixat de concórrer els requisits per ser tractat com a Client Professional, se'l considerarà Client Detallista a tots els efectes des d'aquell moment.

A través de l'acceptació d'aquestes Condicions Generals, el Client manifesta que ha estat informat sobre la seva qualificació com a “Client Detallista”, així com sobre el dret de renúncia abans referit.

A aquests efectes, el Client ha acceptat aquestes Condicions Generals com a part de la documentació contractual per a la compra o venda de CDA.

Tercera.- Tractament dels CDA com a producte complex i avaluació de la conveniència

3.1. Tractament dels CDA com a producte complex

La normativa actualment vigent obliga a les empreses que presten serveis d'inversió a realitzar una classificació dels productes d'inversió que comercialitzen en dos grups: “productes complexos” i “productes no complexos”.

Als efectes oportuns, l'Entitat aplica als CDA les mesures de protecció contemplades en la normativa MiFID per als “productes complexos”, entre les quals s'inclou l'exigència de la realització del “test de conveniència”.

3.2. Avaluació de conveniència

Amb anterioritat a la prestació del servei d'inversió, Triodos Bank NV SE facilitarà al Client una test de conveniència per avaluar l'adequació dels CDA com a producte d'inversió, als efectes de conèixer si el Client comprèn els riscos del producte sobre el qual pretén operar.

En tot cas, l'Entitat lliurarà al Client una còpia en suport durador del document que reculli el test de conveniència realitzat.

Quan l'Entitat consideri que el producte o el servei d'inversió no és convenient per al Client, li ho advertirà expressament.

Així mateix, quan el Client no proporcioni la informació necessària o aquesta sigui insuficient per extreure un resultat del test de conveniència realitzat, l'Entitat li advertirà que aquesta decisió li impedeix determinar si el servei o producte d'inversió és convenient per a ell.

A aquests efectes el Client s'obliga a subministrar informació fidel a l'Entitat en relació amb la realització del test de conveniència. El Client serà responsable de la informació proporcionada i haurà de mantenir aquesta informació actualitzada i informar a Triodos Bank NV SE sobre qualsevol canvi que pugui suposar una modificació en relació amb l'avaluació de la conveniència realitzada.

Triodos Bank NV SE queda, per tant, exonerat de tota responsabilitat derivada de l'incompliment per part del Client de les seves obligacions d'informació.

Així mateix, de conformitat amb la normativa vigent i els

procediments interns de l'Entitat, aquesta es reserva el dret a no tramitar les ordres de compra de CDA en casos en el que després de la realització del test de conveniència s'estimi per l'Entitat que el servei d'inversió no és adequat per al Client, o que per no aportar la informació necessària el Client o per ser aquesta insuficient, no es pot concloure si el servei d'inversió és adequat o no per a aquest.

3.3. Validesa del test de conveniència

L'Entitat, per a la millor prestació del servei d'inversió, concedeix als test de conveniència realitzats pel Client una durada de 5 anys a comptar des de la data de la seva realització.

En cas que el Client desitgi adquirir nous CDA, si és o ha estat titular d'aquests amb anterioritat i el test de conveniència realitzat prèviament consta com a caducat, el Client haurà de realitzar de nou el test de conveniència.

Quarta.- Instruccions del Client i documentació contractual

4.1 Instruccions del Client.

L'Entitat tindrà dret a considerar i tractar com a vàlida tota ordre o instrucció que de manera raonable cregui que procedeix del Client o de persona autoritzada per ell.

L'Entitat podrà refusar les ordres o instruccions que siguin cursades pel Client, en el cas que en opinió de l'Entitat, el compliment, execució o seguiment d'aquesta sigui contrària a la normativa aplicable o estigui subjecte a alguna limitació o restricció. Així mateix, l'Entitat es reserva el dret a no transmetre una ordre quan hi hagi dubtes sobre la veritable identitat de l'ordenant.

L'Entitat procedirà a registrar i atribuir les ordres del Client amb rapidesa i precisió, vigilat que la informació de les ordres rebudes, no sigui utilitzada de forma inadequada. A aquest efecte registrarà l'ordre en el registre d'ordres que manté l'Entitat amb els seus detalls i vigilarà la seguretat i confidencialitat de l'esmentat arxiu.

El Client haurà de comunicar per escrit a l'Entitat qualsevol limitació que decideixi establir en la prestació de serveis i aquesta haurà de quedar reflectida en la documentació a la qual es refereix l'apartat següent.

4.2. Documentació contractual

Als efectes de prestació dels serveis d'inversió als quals fa referència aquestes Condicions Generals, el Client ha d'haver emplenat degudament el test de conveniència que li ha lliurat l'Entitat juntament amb tota la informació exigible de conformitat amb el Títol VII de la Llei 24/1998, del Mercat de Valors, el Títol IV del Reial decret 217/2008 sobre el règim jurídic de les empreses que presten serveis d'inversió i altra normativa aplicable a la prestació del servei concret, amb prou antelació a la celebració del Contracte o la prestació del servei.

Així mateix, es fa constar expressament per les Parts que per a la compra de CDA, el Client ha d'haver subscrit prèviament el Contracte Global de Triodos Bank assumint la condició de client bancari de Triodos Bank NV SE.

Cinquena.- Execució d'ordres i polítiques del Grupo Triodos

5.1. Execució d'ordres

L'Entitat adoptarà les mesures necessàries per obtenir el millor resultat possible per a les operacions del Client tenint en compte la naturalesa de l'operació, el preu, els costos, la rapidesa i l'eficiència en l'execució, el volum i qualsevol altre element rellevant en l'execució de l'ordre.

5.2. Polítiques del Grupo Triodos

L'Entitat disposa i entrega al client un resum de les Polítiques del Grupo Triodos per les quals el Client es pugui veure afectat en el marc de la prestació dels serveis d'inversió i, en particular, sense estar-hi limitat, entre les que es descriu a la política d'execució de les ordres de compra o venda de CDA en el Grupo Triodos (les "Polítiques del Grupo Triodos"). Igualment, el Client tindrà accés a la informació relativa a aquestes polítiques a la web Institucional (www.triodos.es).

Sisena.- Obligacions de l'Entitat

6.1) L'Entitat s'obliga a comportar-se en la prestació de serveis amb diligència i transparència en el millor interès del Client, de forma honesta, imparcial i professional, observant els principis establerts en les normes de conducta per a la prestació de serveis d'inversió a Clients, cuidant aquests interessos com si fossin propis i quedant exonerada l'Entitat de responsabilitat, excepte supòsits de negligència evident, frau o mala fe.

En qualsevol cas l'Entitat no garanteix ni pot garantir, cap rendibilitat fixa o mínima, ni es fa responsable de les pèrdues que es puguin produir per les inversions realitzades pel Client sobre els CDAs als quals es refereix aquest Contracte.

El Grupo Triodos ha establert els procediments d'actuació i mesures de control que resulten aplicables a l'Entitat, els seus consellers, directors i treballadors, entre d'altres, per impedir el flux de la informació privilegiada entre les seves diferents àrees d'activitat així com per evitar els conflictes d'interès.

6.2) L'Entitat enviarà i transmetrà a Triodos Bank NV, les ordres rebudes del Client de forma puntual, justa i dintre dels terminis que determini la normativa vigent.

6.3) L'Entitat vetllarà perquè les operacions del Client siguin executades i liquidades per Triodos Bank NV en els comptes associats del Client tan aviat com sigui possible.

6.4) L'Entitat o Triodos Bank NV haurà de comunicar al Client, no més tard del primer dia hàbil després de rebre aquesta confirmació d'execució, que s'ha executat l'ordre.

A aquests efectes, s'entén per dia hàbil qualsevol dia en què els bancs obrin les seves portes al públic en general per a negocis a Madrid, Barcelona i el domicili del Client, exceptuant expressament els dissabtes que no tindran consideració de dia hàbil.

6.5) L'Entitat comunicarà al Client qualsevol canvi o revisió important de les polítiques i procediments assenyalats en aquest Contracte que li afecti directament.

6.6) L'Entitat informa al Client que aquestes Condicions Generals s'incorporaran al registre de contractes que manté l'Entitat, de conformitat amb les obligacions de registre de contractes.

Setena.- Obligacions del CLIENT

7.1) Satisfer la retribució que, si escau, hagi de percebre l'Entitat pels serveis prestats conforme el que s'acorda en aquestes Condicions Generals.

7.2) Facilitar a l'Entitat la informació requerida en les normes de conducta aplicables als qui presten serveis d'inversió i, en particular, la informació necessària per realitzar la prestació dels seus serveis i avalar la conveniència dels productes per al Client.

7.3) Amb la periodicitat legal i/o reglamentàriament establerta, confirmar a l'Entitat que la informació facilitada pel Client o recaptada per l'Entitat està actualitzada, és completa i exacta.

7.4) Comunicar qualsevol circumstància que modifiqui totalment o parcial les dades que el Client ha remès a l'Entitat.

7.5) El manteniment en el compte associat a l'Entitat dels saldos necessaris per fer front a les ordres emeses.

Vuitena.- Règim econòmic

El Client es compromet a abonar la tarifa inherent al servei de recepció i transmissió d'ordres prestat per l'Entitat, especificat a les comissions establertes en el Fulllet Informatiu de Tarifes vigents que es troba a disposició del Client.

L'Entitat es reserva el dret a modificar les seves tarifes de comissions i despeses, de conformitat amb la normativa vigent en cada moment.

Les modificacions que suposin una disminució en l'import seran aplicades sense més des del moment en què l'Entitat en decideixi la implantació en tractar-se de condicions més beneficioses per al Client. Pel que fa a les modificacions que suposin un augment de les comissions, l'Entitat informarà, a través de comunicació per escrit remesa al Client, de la nova tarifa a aplicar i la data d'entrada en vigor. Si la modificació és a la baixa, l'Entitat informarà igualment al Client sense perjudici de la seva immediata aplicació. El Client disposarà d'un mes des de la recepció d'aquesta comunicació, per modificar o acabar la relació contractual sense que li puguin ser aplicades les noves tarifes fins que transcorri aquest termini.

Novena.- Responsabilitat

Triodos Bank NV, SE respondrà dels perjudicis que pugui causar al Client per l'incompliment de les obligacions establertes en aquestes Condicions Generals, així com per les actuacions que resultin doloses o negligents.

Tanmateix, Triodos Bank, NV SE no respondrà de l'incompliment de les seves obligacions, quan aquest es degui a problemes de qualsevol tipus no imputables

a Triodos Bank, NV SE, en especial els relacionats pel retard o suspensió en l'execució d'alguna de les seves obligacions si aquestes són causades directament, de forma total o parcial, per causes alienes al control de l'Entitat.

L'Entitat informa al Client que la inversió en productes d'inversió, com els CDA, pot comportar riscos associats a la naturalesa d'aquests de conformitat amb la informació que es lliura sobre riscos inherents als CDA.

El Client declara en aquest acte que és conscient d'aquests riscos, assumeix com a propi el risc de les possibles pèrdues i exonera de tota responsabilitat per qualsevol pèrdua que pugui patir com a conseqüència d'aquests.

Desena.- Confidencialitat

El Client i l'Entitat s'obliguen a tractar tota la informació que rebin en relació amb aquest Contracte com confidencialitat, obligant-se a no utilitzar-la, difondre-la o copiar-la a tercers, excepte el que està previst en aquest Contracte o quan sigui requerit, conforme a la normativa aplicable, per qualsevol autoritat judicial o administrativa.

Aquesta obligació no serà aplicable (i) en el cas que la informació sigui de públic coneixement en la data de la seva recepció o arribi a ser-ho en el futur sense violar els termes o condicions d'aquest document, (ii) quan sigui posseïda amb anterioritat a l'entrega o subministrament de la informació, sense que li sigui aplicable cap restricció de confidencialitat, o (iii) essent distinta a la facilitada, sigui posada a disposició sense cap limitació de confidencialitat per una font diferent, sempre que aquesta font no estigüés subjecte a un acord de confidencialitat o qualsevol obligació de secret.

Quan l'Entitat ho consideri necessari per a la prestació dels serveis d'inversió que es convinguin, i d'acord amb els termes d'aquest Contracte, l'Entitat podrà compartir la informació rebuda amb les entitats del Grupo Triodos

Onzena.- Recepció i transmissió d'ordres de compra/venda de CDA. El Centre d'Execució d'Ordres sobre els CDA

11.1. Recepció i transmissió d'ordres de compra/venda de CDA.

El servei de recepció i transmissió d'ordres que el Client contracta amb Triodos Bank NV SE respecte als CDA en virtut d'aquestes Condicions Generals s'organitza de la manera descrita a continuació.

Triodos Bank NV SE s'encarrega directament de forma exclusiva de la recepció i transmissió de les ordres de compra i venda dels CDA, com a mer comercialitzador, essent l'execució d'aquestes ordres realitzada per Triodos Bank NV, que actua com a dipositari i gestor delegat de l'entitat emissora dels CDA, és a dir, l'entitat holandesa anomenada STICHTING ADMINISTRATIEKANTOOR AANDELEN TRIODOS BANK (SAAT) – la Fundació para la Administración de las Acciones de Triodos Bank (d'ara endavant, la "Fundación (SAAT)"), tot això de conformitat amb les Polítiques del

Grupo Triodos y els acords subscrits amb la Fundación (SAAT).

Els titulars de Certificats disposaran en tot cas un compte associat obert a Triodos Bank NV SE per carregar els imports de les compres de Certificats futures i percebre els imports de les vendes que es puguin realitzar, així com per percebre els dividendes que si s'escau els puguin correspondre i que li seran pagats en aquest compte per Triodos Bank NV, en cas que opti per rebre l'abonament en metàl·lic dels dividendes.

La comunicació de les ordres de compra/venda de CDA es pot realitzar a través de diversos canals segons es descriu a continuació:

(i) Canal telefònic: a través del Canal telefònic, el Client podrà realitzar la comunicació d'ordres de compra/venda de CDA utilitzant les seves claus telefòniques identificatives a aquest efectes;

(ii) Canal Internet: a través d'Internet Banking, el Client podrà realitzar la comunicació d'ordres de venda, utilitzant les seves claus d'Internet Banking identificatives.

11.2. El Centre d'Execució d'Ordres sobre els CDA

El Client declara conèixer que el Centre de l'Execució de les Ordres de compra/venda de CDA es troba a Holanda sota supervisió de les autoritats holandeses, corresponent aquest a la Fundación (SAAT). Tanmateix, l'execució d'ordres es du a terme per l'Entitat Gestora, Triodos Bank NV, per acord de la delegació de la Fundación (SAAT) en aquesta entitat.

Dotzena.- Durada

Atès el caràcter marc d'aquestes Condicions Generals les Parts acorden que aquestes tinguin una vigència indefinida, excepte que qualsevol de les Parts decideixi denunciar-lo per escrit i donar-lo per resolt en qualsevol moment, cas en què s'haurà de donar un preavís mínim de quinze (15) dies. En qualsevol cas, la resolució definitiva de la relació contractual a la qual es refereixen aquestes Condicions Generals no tindrà lloc fins que no es produeixi la venda de tots els CDA dels quals sigui titular el Client.

Seràn causes de cancel·lació i resolució immediata del contracte, del qual són part aquestes Condicions Generals, per part de l'Entitat:

- a.- La falsedat de les ordres o la utilització de noms, claus o números d'identificació suposats.
- b.- La insolvència sobrevinguda del Client per qualsevol de les formes previstes en dret o l'incompliment de qualsevol de les obligacions contingudes en aquest contracte.
- c.- L'incompliment de la normativa aplicable a la prestació d'aquests serveis per part del Client, incloent-hi, sense estar-hi limitat, la relativa a la prevenció de blanqueig de capitals i finançament del terrorisme o d'abús de mercat.

El preavís no afectarà l'execució de les ordres rebudes del Client amb anterioritat a aquest, que se seguiran regint per les estipulacions d'aquestes Condicions Generals.

Resolta la relació contractual, el que es produirà en la data en què venci el termini de preavís, el Client haurà d'abonar quantes quantitats es deguin a l'Entitat, per qualsevol concepte, pels serveis d'inversió prestats.

Tretzena.- Servei d'Atenció al Client

Triodos Bank NV SE disposa d'un servei d'Atenció al Client al qual li correspon l'atenció i resolució de les queixes i reclamacions presentades pels seus Clients, en relació amb els seus interessos i drets legalment reconeguts.

Els Clients podran posar en coneixement del Departament d'Atenció al Client de Triodos Bank NV SE qualsevol incidència o reclamació que tinguin per raó de l'operativa dels productes o serveis contractats.

Triodos Bank NV SE disposa d'un Reglament de funcionament del Departament d'Atenció al Client, que regula l'activitat del servei d'atenció al Client, així com el procediment per a la tramitació de les queixes i reclamacions. L'esmentat Reglament està a disposició dels Clients a la pàgina web institucional (www.triodos.es), sense perjudici de la seva remissió en suport paper al Client que ho sol·liciti.

L'adreça postal i electrònica del Servei d'Atenció al Client es descriu a continuació:

Calle José Echegaray 5, Parque Empresarial Las Rozas,
280230 Las Rozas, Madrid.

Correu electrònic: reclamaciones@triodos.es

De la mateixa manera, hi ha a disposició dels clients, en les oficines de l'Entitat de Comunitats Autònomes, on la seva posada a disposició sigui preceptiva el "Full de Queixes i Reclamacions", com a via per efectuar la queixa o reclamació, que podrà dirigir al Servei d'Atenció al Client abans esmentat.

Una vegada interposada la reclamació davant el Servei d'Atenció al Client, si la resposta no ha estat satisfactòria o ha transcorregut un termini de dos mesos des de la presentació de la reclamació sense haver rebut resposta, el Client es podrà dirigir al Servei de Reclamacions del Banc d'Espanya (c/ Alcalá 48, 28014 Madrid) o Servei de Reclamacions de la CNMV (c/ Edison 4, 28006 Madrid), segons correspongui, sense perjudici del seu dret a exercir les accions que estimi oportunes.

Catorzena.- Enregistraments de converses en la contractació telefònica

El Client i l'Entitat s'autoritzen mútuament a efectuar l'enregistrament de les converses telefòniques que es puguin mantenir, si s'escau, entre ells, així com a utilitzar-les com a mitjà de prova, per a qualsevol incidència o litigi que entre ambdues parts es puguin plantejar en relació amb aquestes Condicions Generals.

Quinzena.- Ús d'internet

El Client accepta i reconeix la seva capacitat d'accés a Internet i la possessió d'un compte de correu electrònic

que ha estat facilitat a l'Entitat amb anterioritat.

El Client consent que la informació i notificacions derivades d'aquestes Condicions Generals li siguin remeses, si escau, a l'adreça de correu electrònic facilitada a aquest efecte a l'Entitat, i igualment, accepta el lloc web de l'Entitat (www.triodos.es) com a via d'informació i notificacions.

Setzena.- Modificacions a aquestes Condicions Generals

L'Entitat podrà modificar alguns dels termes d'aquestes Condicions Generals i fins i tot incorporar termes nous, a través de la tramesa al Client de les noves Condicions Generals en un suport durador, amb una antelació no inferior a un mes. Aquest termini de preavís es computarà respecte al moment en què es prevegi l'aplicació efectiva de les noves Condicions Generals, i el Client podrà en aquest període resoldre aquestes Condicions Generals, sense que fins aleshores li siguin d'aplicació les referides modificacions o incorporacions. Si bé, en cas que la modificació suposi un benefici per al Client, resultarà d'aplicació immediata.

Dissetena.- Drets d'informació posteriors a la prestació del servei d'inversió

En el cas que Triodos Bank NV executi una ordre rebuda i transmesa per Triodos Bank NV SE, Triodos Bank NV SE, quan rebí la confirmació d'aquesta execució, li enviarà un avís en suport durador confirmant aquesta execució tant aviat com sigui possible i com a molt tard el primer dia hàbil després de l'execució.

Divuitena.- Fiscalitat dels CDA

Pel que fa a la fiscalitat aplicable a les compres/ vendes de Certificats i les plusvàlues potencials obtingudes, als dividendes percebuts o a la retribució alternativa obtinguda a través de la subscripció gratuïta de nous Certificats emesos amb càrrec a reserves, el Client es responsabilitza d'assessorar-se degudament, tenint en compte tant les seves circumstàncies personals com la legislació espanyola i el Conveni Hispanoholandès per evitar la doble imposició en matèria d'impostos sobre la Renda i sobre el Patrimoni, de 16 de juny de 1971 (BOE 16/10/1972).

Dinovenena.- Llei aplicable i jurisdicció

Aquestes Condicions Generals s'interpretaran i regiran de conformitat amb la legislació espanyola.

Les Parts convenen que totes les Clàusules recollides en aquest document contractual han de ser considerades com a condicions generals de la contractació, als efectes assenyalats a la Llei 7/1998 de 13 d'abril, que s'hi incorporen, per la qual cosa són acceptades expressament pel Client en la seva condició d'adherent, havent estat prèviament informat de la seva existència per part de l'Entitat en la seva condició de predisponent.

Les Parts acorden sotmetre qualsevol controvèrsia que

es pugui suscitar en relació amb aquestes Condicions Generals i amb renúncia expressa a qualsevol altre fur que els pugui correspondre, a la jurisdicció dels Jutjats i Tribunals espanyols.

Vintena.- Protecció de dades

En compliment del que disposa l'article 5 de Llei orgànica 15/1999, de 13 de desembre, de protecció de dades de caràcter personal, el Client queda informat i consent expressament que les dades de caràcter personal facilitades, inclosa l'adreça de correu electrònic, les dades sol·licitades, les obtingudes durant l'estudi de la sol·licitud, precontracte o contracte, les derivades, si s'escau, de l'ús del producte o servei contractat i aquelles altres connexes que puguin ser obtingudes en registres públics o altres fonts legalment admeses queden incorporades a fitxers dels quals és responsable Triodos Bank NV SE i que es troben degudament inscrits en el Registre General de Protecció de Dades davant l'Agència Espanyola de Protecció de Dades, amb les finalitats que es descriuen més endavant. Les dades personals que facilita el Client al Responsable del fitxer tenen caràcter obligatori per a la formalització i atorgament del contracte corresponent, precontracte o sol·licitud.

El responsable dels fitxers és Triodos Bank NV SE que garanteix que en el seu tractament se seguiran totes les prescripcions establertes en la normativa vigent sobre protecció de dades de caràcter personal (actualment, la Llei orgànica 15/1999, de 13 de desembre i el Reial decret 1720/2007, de 21 de desembre).

El client autoritza Triodos Bank NV SE a mantenir les dades una vegada finalitzada la relació contractual, de conformitat amb els terminis legals vigents, i presta el seu consentiment inequívoc perquè les seves dades de caràcter personal siguin tractades amb les següents finalitats:

- La gestió dels tràmits de contractació dels productes o serveis de l'Entitat sol·licitats.
- Emissió de targetes bancàries i contractes d'afiliació als programes de targetes del Sistema 4B, Servired o altres que puguin aparèixer en el futur.
- L'execució d'operacions sol·licitades per qualsevol mitjà, inclosa l'enregistrament de les converses telefòniques.
- Operativa interna de les transaccions del client.
- Servei d'atenció al client, gestió dels mecanismes d'identificació i sistemes de claus de clients, així com el manteniment de la relació entitat-client.
- Cessió de les dades a les empreses del Grupo Triodos, amb seu als Països Baixos, i actualment oficines en el Regne Unit, Alemanya, Països Baixos, Bèlgica i Espanya. Aquests països disposen d'un nivell de protecció de dades equiparable a l'espanyol. El titular de la dada serà informat en cas de produir-se aquestes cessions, i es podrà negar a que es duguin a terme si procedeix legalment.
- Menció de les activitats i projectes del client a la revista, pàgines web i altres publicacions de les empreses del Grupo Triodos, incloent-hi la possibilitat d'accés

general a la visualització del projecte per mitjans tècnics a la web del banc, tot això de conformitat amb la política d'absoluta transparència de l'Entitat sobre les iniciatives i projectes que finança.

- Igualment autoritza Triodos Bank NV SE a dur a terme l'enviament d'avisos o alertes relatives a la seva activitat financera al seu telèfon mòbil, correu electrònic o qualsevol altre canal que en un futur pugui incorporar Triodos Bank NV SE per a la remissió d'aquestes incloses les comunicacions comercials electròniques als efectes de l'article 21 de la Llei 34/2002 de Serveis de la Societat de la Informació.
- Enviament de publicitat i informació, per qualsevol mitjà, incloent-hi missatges al mòbil, fax, correu ordinari o electrònic, sobre els productes i serveis oferts pel Banc i sobre els productes i serveis de les empreses del Grupo Triodos, totes de l'àmbit financer, social, cultural i mediambiental. El Client expressament autoritza que aquesta informació pugui ser remesa a través de correu electrònic, a través de telèfon mòbil, a través d'un altre mitjà de comunicació electrònica equivalent a efectes de l'art. 21 de la Llei 34/2002 de serveis de la societat de la informació o altres canals.
- Les dades recollides seran tractades amb una finalitat comercial, financera, operativa i estadística per Triodos Bank NV SE, autoritzant expressament aquest per realitzar valoracions de risc així com l'extracció, emmagatzematge de dades i estudis de màrqueting, amb l'objecte d'adequar les seves ofertes comercials al seu perfil particular i per a l'enviament de comunicacions comercials electròniques.
- Prospecció comercial i utilització de sistemes automàtics o no, que portin aparellada l'emissió del perfil del client obtinguda a través de les seves dades i dades estadístiques.

El Client haurà de comunicar a Triodos Bank NV SE totes les modificacions que es produeixin en les seves dades personals. Triodos Bank NV SE no serà responsable de les conseqüències que puguin derivar-se per al Client per la seva manca de diligència en l'actualització de les dades referides.

El consentiment per al tractament o cessió de les dades sempre té caràcter revocable sense efectes retroactius, de conformitat amb els articles 6 i 11 de la Llei orgànica 15/1999, de 13 de desembre.

Triodos Bank NV SE pot comunicar les dades de caràcter personal a:

- Banc d'Espanya, Ministeri d'Economia i Hisenda, Ministeri de Justícia, Ministeri de l'Interior, Comissió Nacional del Mercat de Valors, organismes dependents i adscrits a aquests, així com a auditors de comptes, experts externs en matèria de prevenció de blanqueig de capitals o auditors en matèria de protecció de dades de caràcter personal, per al compliment de les finalitats que encomana l'ordenament jurídic.
- Entitats gestores i associades al Sistema Nacional de Compensació electrònica i altres Entitats financeres per al trànsit d'operacions derivades de la relació contractual.
- A la Fundación Triodos, Organitzacions de caràcter mediambiental i altres Organitzacions No Governamentals.

mentals per a la gestió contractual de determinats productes que ofereix Triodos Bank NV SE.

- Empreses del Grupo Triodos, amb seus al Regne Unit, Països Baixos i Bèlgica i Alemanya que tenen un nivell de protecció de dades equiparable a l'espanyol. El Titular de la dada serà informat en cas de produir-se aquestes cessions, i es podrà negar a que aquestes es duguin a terme si procedeix legalment.

Així mateix s'informa que Triodos Bank NV SE i altres prestadors de servis de pagament, així com els sistemes de pagament i prestadors de serveis tecnològics relacionats als que es transmetin les dades per dur a terme cada transacció, poden estar obligats per la legislació de l'Estat on estiguin situats o per acords conclusos per aquest, a facilitar informació sobre transaccions dineràries a les autoritats o organismes oficials d'altres països, situats tant dintre com fora de la Unió Europea, en el marc de la lluita contra el finançament del terrorisme i formes greus de delinqüència organitzada i la prevenció del blanqueig de capitals.

Si en algun moment el Client decideix que no desitja que les seves dades personals siguin tractades d'acord amb les anteriors finalitats i/o vol exercir els drets de cancel·lació, oposició, rectificació o accés d'acord a la normativa aplicable, podrà dirigir-se davant el responsable del fitxer a l'adreça següent: C/ José Echegaray, 5 Parque Empresarial de Las Rozas. CP 28232 Las Rozas, Madrid.

Triodos Bank NV SE li informa de l'existència de fitxers d'exclusió de l'enviament de comunicacions comercials. En aquests supòsits, la sucursal únicament conservarà les dades mínimes imprescindibles per identificar-los i adoptar les mesures necessàries que evitin l'enviament de publicitat.

Vint-i-unena.- Nul·litat i ineficàcia de les Clàusules

Tant les Clàusules pactades sota aquestes Condicions Generals com tots els documents annexos que aquestes que puguin subscriure les parts, es consideraran parts integrants de les Condicions Generals.

Si qualsevol clàusula inclosa en aquestes Condicions Generals fos declarada, totalment o parcial, nul·la o ineficax, aquesta nul·litat o ineficàcia afectarà només aquesta disposició o a la part d'aquesta que resulti nul·la o ineficax, subsistint les Condicions Generals en tota la resta, tenint-se tal disposició, o la part d'aquesta que resulti afectada, per no posada.

Vint-i-dosena.- Llengua, comunicacions i notificacions

22.1. Llengua

L'Entitat presta els seus serveis d'inversió als clients des de la seva seu social, situada al carrer José Echegaray 5, 28232 Las Rozas (Madrid), per la qual cosa la llengua en què la informació prèvia i les condicions

contractuals es faciliten es el castellà. De la mateixa manera, la llengua en la qual el Client podrà formalitzar la contractació del servei d'inversió amb l'Entitat serà el castellà.

22.2. Comunicacions i notificacions

Qualsevol comunicació a efectuar segons aquest Contracte es realitzarà per escrit i llevat que s'estipuli el contrari, podrà fer-se per carta amb justificant de recepció, correu electrònic amb justificant de recepció o fax amb justificant de recepció.

Cada comunicació o document que hagi de fer-se o lliurar-se, d'acord amb aquest Contracte, es farà o lliurarà a l'adreça del Client que figuri en els arxius de l'Entitat.

S'entendrà que el Client ha rebut la comunicació o document, si és per correu electrònic o telefax, el dia hàbil següent a la confirmació de la recepció, i si és per correu amb justificant de recepció en el dia hàbil següent a la data del justificant de recepció.

A aquests efectes, s'entén per dia hàbil qualsevol dia en què el banc obri les seves portes al públic en general per a negocis a Madrid, Barcelona i el domicili del client, exceptuant expressament els dissabtes que no tindran la consideració de dia hàbil.

Qualsevol modificació en els domicilis indicats no tindrà cap efecte mentre no hagi estat notificada a l'altra Part mitjançant qualsevol dels mitjans esmentats, i no tindran efecte fins que la Part a la qual vagi dirigida la comunicació justifiqui de recepció d'aquesta.

Vint-i-tresena.- Informació precontractual

Aquestes Condicions Generals són facilitades i es troben disponibles per al Client amb prou antelació a la celebració del contracte en consideració a la naturalesa i característiques dels serveis i productes que puguin ser subscrits a la seva empara i, amb caràcter previ al naixement de qualsevol dret o obligació que correspongui a qualsevol de les Parts que subscriuguin aquestes Condicions Generals.

Amb caràcter previ a la celebració del Contracte al qual es refereixen aquestes Condicions Generals, l'Entitat ha comunicat al Client a través d'un suport durador accessible a aquest, -que reconeix haver-hi tingut accés-, informació prèvia adequada relativa (i) a l'Entitat, als canals a través dels quals pot desenvolupar la seva activitat amb el Client i a determinades polítiques adoptades de conformitat amb la legislació vigent en relació amb la prestació de serveis d'inversió i comercialització d'instruments financers i, en particular, a la seva política de millor execució i gestió d'ordres i la seva política de gestió i prevenció de conflictes d'interès, classificació de productes i Fullet de Tarifes aplicables; (ii) als serveis i instruments financers que puguin ser subscrits a l'empara d'aquest, als seus riscos i sobre les despeses i costos associats a aquests, si escau, (iii) a les Condicions Generals i/o contractes de serveis i/o productes financers vinculats a aquests quan s'entenguin qualsevol d'ells, celebrats a distància, (iv) a la prestació dels serveis de pagament i a les seves respectives condicions, de conformitat amb el que disposa la normativa vigent

respecte d'això i (v) als mitjans de reclamació i indemnització a disposició del Client de forma que el Client pugui, entre d'altres, comprendre la naturalesa dels riscos dels serveis d'inversió i dels tipus d'instruments financers que se li poden oferir sota aquestes Condicions Generals de manera que pugui prendre decisions sobre les inversions amb coneixement de causa.

El client reconeix que la informació que li ha estat facilitada és suficient per formar-se una opinió adequada sobre la política d'execució adoptada per l'Entitat i presta el seu consentiment a aquesta política d'execució.

Vint-i-quatrena.- Miscel·lània

Per acabar, li informem dels següents aspectes:

1. Que l'Entitat ha elaborat aquest contracte-tipus i l'ha posat a disposició del públic a totes les seves oficines i a la seva pàgina web.
2. Que l'Entitat no ofereix ni rep cap incentiu a/o tercers.
3. Que d'acord amb el que contempla l'art. 7.3 de la Llei 22/2007, d'11 de juliol, sobre comercialització a distància de serveis financers destinats als consumidors, el Client no podrà exercir el dret de desistiment, i per tant, anul·lar l'operació contractada dintre dels 14 dies següents contemplats a l'esmentada norma, ja que les operacions d'adquisició i venda de CDA estan excloses del dret de desistiment, ja que el seu preu depèn de les fluctuacions que pugui experimentar el preu dels CDA i que poden produir-se durant el termini dels esmentats 14 dies naturals.
4. De l'existència de comissions i despeses repercutibles, informació que estarà sempre accessible a la pàgina web (www.triodos.es), a totes les oficines de l'Entitat i en el telèfon 902 360 940).
5. Que la subscripció de les Condicions Generals generarà les tarifes contingudes en el Fulllet Informatiu de Tarifes de CDA vigent en cada moment i degudament registrat a la CNMV. A aquests efectes, es troba disponible a la web el Fulllet Informatiu de Tarifes, així com les despeses repercutibles, per a la seva entrega al client.
6. El Client declara que l'Entitat ha posat a la seva disposició, amb prou antelació la informació precontractual prevista a la normativa vigent i tots els aclariments que han necessitat al respecte.

Declaració de polítiques d'aplicació a Triodos Bank NV SE en l'àmbit de la Normativa MiFID

1. Aspectes generals de la Normativa MiFID.

En el marc de la política de compliment normatiu del Grupo Triodos a nivell europeu, i concretament de Triodos Bank NV Sucursal a Espanya (d'ara endavant, "**Triodos Bank NV S.E.**" o la "**Sucursal espanyola de Triodos Bank**"), es presenta a continuació informació rellevant del règim aplicable derivat de la Directiva 2004/39, de 21 d'abril, i la directiva 2006/73, de 10 d'agost, també conegudes com a directives MiFID i els desenvolupaments nacionals d'aquestes després de la modificació de la Llei 24/1988 del mercat de valors realitzada a través de la Llei 47/2007, així com el desenvolupament reglamentari efectuat a través del Reial decret 217/2008, de 15 de febrer sobre el règim jurídic de les empreses de serveis d'inversió i de la resta d'empreses que presten serveis d'inversió, així com les circulars de la CNMV d'aplicació (d'ara endavant, conjuntament, la "**Normativa MiFID**").

La normativa MiFID regula les relacions entre les entitats que presten serveis d'inversió i les d'aquestes amb els seus clients, perseguint en aquestes últimes un increment de la protecció dels clients a través de l'augment d'obligacions d'informació, garantint la transparència dels mercats i reduint els costos associats a les operacions. Aquestes obligacions es concreten fonamentalment en:

- Proporcionar informació prèvia, durant i després de la contractació.
- Avaluar, en el cas de serveis d'assessorament en matèria d'inversions o gestió de carteres, la idoneïtat del producte per al client.
- En serveis diferents dels enumerats en l'apartat anterior, avaluar la conveniència del producte per al client segons la seva cultura financera, experiència i perfil de risc, sempre que es tracti de productes d'inversió complexos.
- Classificar els clients segons el nivell de protecció aplicable a aquests, segons les següents categories:

- Clients detallistes:

Màxim nivell de protecció. Persones físiques i empreses de mida mitjana i petita.

- Clients professionals:

Nivell de protecció mitjà. Empreses de mida mitjana-alta i clients de caràcter institucional.

- Clients contraparts elegibles:

Nivell de protecció mínim. Entitats financeres i de serveis d'inversió.

De conformitat amb el nivell de complexitat financera

dels productes d'inversió, aquests es classifiquen en:

- 1) **Productes complexos:** com dipòsits estructurats sense garantia de capital, hedge funds (fons d'inversió lliure), derivats (futurs, opcions, warrants, etc.).
- 2) **Productes no complexos:** títols de renda fixa, accions (renda variable), fons d'inversió.

2. Productes d'inversió comercialitzats per Triodos Bank NV SE enquadrables en la normativa MiFID:

Actualment, els únics productes d'inversió enquadrables dintre de l'àmbit de la normativa MiFID comercialitzats per Triodos Bank NV SE són els Certificados de Depósito para Acciones de Triodos Bank NV. (d'ara endavant també referits com a els "**certificats**" o "**CDA**"). Els CDA estan sotmesos a la normativa holandesa que trasllada les directives MiFID al seu ordenament jurídic, així com a la normativa espanyola referida a les normes de conducta i garanties sobre els serveis d'inversió.

Es preveu en un futur la comercialització a Espanya de participacions en fons d'inversió Triodos, els quals, com a productes d'inversió no complexos, també estan emmarcats dintre de la normativa MiFID.

Per tal d'atorgar un tractament més adequat i garantista als CDA i tenint en consideració que els CDA són un producte nou en el mercat espanyol, de conformitat amb el que disposa la Normativa MiFID, Triodos Bank NV S.E. els concedeix el tractament de producte complex. Per tant, Triodos Bank NV S.E. exigeix l'emplenament del test de conveniència als clients que tenen la intenció d'adquirir CDA.

Pel que fa als riscos inherents a la inversió en certificats, li preguem que llegeixi detingudament l'apartat 2 "Factores de risc del fullet informatiu de l'emissió de certificats" (publicat a la pàgina web de la sucursal espanyola de Triodos Bank, www.triodos.es) i posats a la seva disposició en suport durador.

Així mateix, per aclarir els dubtes que se li puguin plantejar sobre els certificats, el mateix banc i el seu funcionament, la seva missió i els seus criteris d'inversió, li preguem que revisi les preguntes freqüents publicades a la pàgina web de la sucursal espanyola de Triodos Bank, www.triodos.es, així com els documents d'informació fiscal i de riscos també publicats a la web i posats a la seva disposició en suport durador.

La regulació, condicions, explicació detallada de riscos i

altres característiques dels certificats, es troben publicats a la pàgina web de Triodos Bank, www.triodos.es (incloent-hi sense estar-hi limitat, el fullet complet i fullet resumit en anglès i en castellà) així com a la pàgina web de la Comissió Nacional del Mercat de Valors, www.cnmv.es (fullet resumit en castellà). Per evitar reiteracions, li preguem encaridament que llegeixi detingudament el fullet referenciat i/o el seu resum i, si té qualsevol dubte sobre la naturalesa, característiques o règim jurídic dels esmentats certificats, l'emissió, l'entitat emissora

Fundación para la administración de las acciones de Triodos Bank NV (SAAT) (“**l'Emissor**”), el gestor Triodos Bank NV o el comercialitzador Triodos Bank NV S.E., contacti per qualsevol dels següents mitjans amb l'entitat.

- Per escrit:

Triodos Bank NV, sucursal en España c/ José Echegaray, 5
Parque Empresarial de Las Rozas
28232 Las Rozas, Madrid

- Per telèfon o fax:

Tel. 91 640 46 84
Fax. 91 640 54 44

- Per correu electrònic:

relacionconinversores@triodos.es

També li informem que els certificats, en tractar-se de títols negociables en el mercat primari del mateix Emissor el preu del qual pot ser objecte de variació, no disposen del dret de desistiment contemplat en l'art. 7.3 de la Llei 22/2007, d'11 de juliol, sobre comercialització a distància de serveis financers destinats als consumidors, per la qual cosa, una vegada efectuada la contractació del producte, no hi ha possibilitat d'anul·lar l'operació contractada dintre dels 14 dies següents contemplats en l'esmentada norma.

3. Informació prèvia a subministrar pel client que pretengui contractar productes d'inversió subsumibles en l'àmbit MiFID.

El client haurà de facilitar a Triodos Bank NV SE tota la informació necessària en consideració al servei o producte d'inversió que desitgi contractar, de conformitat amb la nova normativa MiFID i les polítiques i procediments establerts per Triodos Bank NV SE a l'efecte.

El client pot comunicar-se amb Triodos Bank NV SE en llengua castellana o en anglès, com també en les llengües oficials de l'Estat espanyol a les oficines corresponents.

Pel que fa als certificats, li informem que a efectes de la normativa MiFID, Triodos Bank NV S.E. aplica les mesures de protecció del client exigides per als productes d'inversió complexos, per la qual cosa, conforme als procediments interns del banc, es considera preceptiu emplenar el test de conveniència del producte.

Emplenant aquest test, el banc pot recaptar prou informació per informar-li de si el producte és adequat per al seu perfil de client segons els seus coneixements i experiència en inversió. La informació que ens subministri en el seu cas haurà de ser veraç, completa i exacta per

poder transmetre-li les conclusions a les quals arribi el Banc sobre la conveniència del producte en el seu cas concret.

És important assenyalar que en el cas que no es complimenti suficientment la informació sol·licitada, Triodos Bank NV SE informará d'aquesta situació al Client i de les conseqüències que se'n puguin derivar, que podria implicar la impossibilitat de contractar el producte o servei d'inversió del qual es tracti.

En cas que no superi el test de conveniència del producte, sense perjudici de qualsevol altra normativa que pugui resultar aplicable en cada moment, el banc li advertirà d'aquesta circumstància amb caràcter previ a l'execució de la inversió, i recaptarà la seva signatura unida a una determinada expressió manuscrita o verbal en cas de contractació a distància (que serà enregistrada) d'acord amb el que s'estableix a la Circular 3/2013, de 12 de juny de la CNMV, Si després d'aquesta comunicació vostè manifesta la seva voluntat de contractar igualment el producte, podrà sol·licitar l'execució de l'ordre assumint que coneix prou les característiques i riscos inherents al producte.

Els certificats només podran ser contractats per un sol titular, no havent-hi possibilitat de contractar un o més Certificats per més d'un titular de forma solidària ni mancomunada.

Triodos Bank NV SE disposa d'una Política d'execució d'ordres amb l'objectiu de tenir el millor resultat per al client i que es resumeix en l'apartat 5 d'aquest document. Aquest resum figura publicat a la pàgina web www.triodos.es. La política d'execució d'ordres ha de ser acceptada expressament pel client en formalitzar l'ordre, serà revisada periòdicament per a la seva millora i adaptació de manera que se'n pugui acreditar el compliment davant els clients.

4. Informació disponible en suport durador per al client que pretengui contractar productes d'inversió emmarcats en l'àmbit de la Normativa MiFID.

Pel que fa als productes MiFID, actualment comercialitzats per Triodos Bank NV SE, els clients: tenen a la seva disposició i han d'obtenir en suport durador i amb prou antelació a l'efectiva contractació, tota la informació necessària, clara i imparcial, sobre la naturalesa i característiques del producte. Triodos Bank NV SE, de conformitat amb els principis vigents que governen la seva actuació en els mercats i amb els clients, actuarà sempre amb honestedat, professionalitat i transparència, prevalent sempre l'interès del client en les relacions que mantingui amb aquest i defensant aquests interessos com si fossin propis.

La informació sobre els productes es lliurarà en suport durador (en paper o format electrònic), per la qual cosa Triodos Bank NV SE podrà utilitzar els mitjans de remissió i posada a disposició d'informació que permetin al client emmagatzemar-la i recuperar-la, així com reproduir-la de forma fidedigna, incloent-hi comunicacions electròniques.

Així mateix, s'indica que tota la informació es troba

disponible a la web de la Sucursal espanyola de Triodos Bank, www.triodos.es, i especialment, sense estar-hi limitat, la que s'esmenta a continuació referida als certificats:

- Fullet oficial de la campanya registrat a l'AFM (en anglès).
- Traducció en castellà del Fullet oficial de la campanya.
- Resum del fullet oficial de la campanya registrat a l'AFM (també publicat a la web de la CNMV, www.cnmv.es).
- Preguntes més freqüents dels certificados de depósito para acciones.
- Fullet comercial per a la campanya.
- Estatuts de la SAAT (en anglès).
- Condicions administratives de la SAAT (en anglès).
- Estatuts de Triodos Bank N.V. (en anglès).
- Informe Anual 2017 de Triodos Bank N.V.
- Informe Anual 2016 de Triodos Bank N.V.
- Informe Anual 2015 de Triodos Bank N.V.
- Condicions generals del servei de recepció, transmissió i execució d'ordres sobre CDA. pol
- Test de conveniència.
- Informació prèvia a la contractació.
- Polítiques d'aplicació en l'àmbit MiFID.
- Informació fiscal rellevant.
- Ordre d'adquisició/venda de CDA (formulari).

De conformitat amb el formulari d'Ordre d'adquisició/venda de CDA, el client ha manifestat el seu accés regu- lar a internet i la seva acceptació dels canals electrònics com a mitjà d'accés a la informació assenyalada sobre els certificats.

La informació oficial disponible abans descrita neces- sària per a la contractació és facilitada per l'entitat emis- sora Fundación para la Administración de las Acciones de Triodos Bank NV (SAAT) i l'entitat gestora Triodos Bank NV per delegació de la Fundación, ja que Triodos Bank NV SE actua només com a comercialitzadora dels Certificats a Espanya i és receptora de les ordres dels clients es- panyols rebudes relatives als certificats.

5. Polítiques de Triodos Bank NV SE quant a execució d'ordres cursades pels clients

Pel que fa a l'execució de les ordres dels clients quant als productes o serveis d' inversió que entren dintre del marc de la Normativa MiFID, que Triodos Bank NV S.E. comercialitza, li informem que Triodos Bank NV S.E. disposa també de Polítiques i procediments adequats a la recepció d'ordres de compra o venda de Certificats per a la seva execució per part de Triodos Bank NV en la seva condició de gestor delegat de l'Emissor dirigits a evitar qualsevol tipus de perjudici al client i protegir els seus interessos en tot cas. Aquestes normatives internes es- tan desenvolupades tant a nivell local com internacional per a tot el Grupo Triodos a Europa.

El servei d'execució, recepció i transmissió d'ordres facilitades pel Client sobre productes d'inversió com els que actualment pot comercialitzar Triodos Bank NV SE, implica a judici de Triodos Bank NV SE i sobre la base de criteris garantistes, la necessitat d'avaluar la convenièn- cia per al Client d'aquest tipus de productes o serveis d'inversió. En aquest sentit, el Client haurà de recaptar la informació posada a disposició pel banc per valorar els riscos que poguessin comportar aquest tipus de produc- tes i l'adequació d'aquests a les seves necessitats i perfil de risc. Pel que fa a això, Triodos Bank NV SE posa a la seva disposició els «Factors de risc» del fullet informatiu de l'emissió de certificats (publicat a la pàgina web de la Sucursal espanyola de Triodos Bank, www.triodos.es, tant el fullet complet com el resumit, en anglès i en cas- tellà, així com el resum del fullet en castellà, a la pàgina web de la Comissió Nacional del Mercat de Valors, www.cnmv.es). Tanmateix, a efectes aclaridors es fa constar que Triodos Bank NV S.E. en cap cas presta serveis d'assessorament en matèria d'inversió fiscal.

Totes aquestes polítiques i procediments seran objecte d'actualitzacions i revisions periòdiques per adequar-les als requeriments normatius i a les millors pràctiques del mercat. Les polítiques i procediments d'execució d'ordres regulen els processos i mecanismes que s'han trobat més raonables per procurar obtenir el millor resul- tat possible per a les ordres dels clients i prevalent els seus interessos com si fossin propis, sense que en sigui obligatòria l'obtenció en tots i cada un dels casos.

En cas que per executar ordres dels clients aquestes es transmetin a un tercer, sempre es procurarà controlar els processos en defensa de l'interès del client, entenent-lo com la recerca dels millors resultats en termes de preu, despeses i celeritat en l'execució i informació. Actual- ment, les ordres de compra/venda de Certificados de Depósito para Acciones de Triodos Bank NV no s'executen a través de cap entitat tercera.

A Espanya, Triodos Bank NV S.E. du a terme la recepció de les ordres remetent-les posteriorment a Triodos Bank NV per a la seva execució en el mercat primari instrumentat per a aquest efecte per Triodos Bank NV per delegació de l'Emissor, per la qual cosa les ordres no s'executen en un mercat borsari oficial. Aquest extrem i la present política d'execució d'ordres han de ser accep- tades prèvia- ment pels clients titulars de certificats, a qui es podrà demostrar, en tot cas, l'execució de les seves ordres de conformitat amb la present política i els proce- diments vigents.

Els principis que regeixen la política d'execució d'ordres són els de la rapidesa, execució puntal i en les millors condicions, havent de respondre les ordres executades per Triodos Bank a ordres reals dels clients rebudes i transmeses per Triodos Bank NV S.E. cursades per escrit, per via telefònica o per via de Banca d'Internet (quedant aquestes enregistrades o emmagatzemades i realitzant- se a través de les corresponents claus identificatives). Les ordres cursades han de quedar degudament regis- trades sigui quin sigui el mitjà pel qual s'hagin realitzat.

Atès que el preu dels certificats en cada moment es troba determinat per Triodos Bank NV, de conformitat amb les regles descrites en el fullet de l'emissió abans referit, el principi que prima en l'execució de les ordres dels clients per Triodos Bank NV, S.E. i rebudes i trans-

meses per Triodos Bank NV S.E. és el de rapidesa en tot aquest procés (de recepció, transmissió i execució), ja que aquest és l'únic element que pot incidir en el preu dels certificats a comprar o vendre per poder-se produir a l'interim entre l'ordre i la seva execució, variacions en el preu dels certificats. Tanmateix, en tractar-se d'un mercat primari intern, no es pot garantir la immediata execució de les ordres per la necessitat de casar-les amb ordres en sentit contrari o segons les disponibilitats del fons que manté el banc per a la compra de certificats (buffer), per la qual cosa el volum de l'operació ordenada pot afectar a la rapidesa de la seva execució o a l'execució en sí mateixa. A efectes aclaridors, es fa constar que el fons que manté el banc per a la compra de certificats és un fons amb un límit quantitatiu, respecte del qual el Banc es reserva el dret al seu ús.

En tot cas, Triodos Bank NV S.E. disposa dels procediments interns que estima més adequats per a la gestió òptima de les ordres sobre els certificats que cursin els clients de cara a l'obtenció del millor resultat possible per a aquests a través de l'execució d'aquestes ordres per la gestora dels certificats Triodos Bank NV, per delegació de l'Emissor.

En cas que hi hagi dificultats o problemes en la gestió de la recepció o transmissió, així com en l'execució de les ordres que impedeixin o dificultin la seva efectiva execució, aquests esdeveniments es posaran en coneixement dels clients tan aviat com sigui possible.

La informació sobre els costos associats a la compra i venda de certificats es troba recollida en el fullet publicat a la pàgina web de la Sucursal espanyola de Triodos Bank, www.triodos.es (fullets complet i resumit, en anglès i castellà) així com en el resum del fullet en castellà publicat a la pàgina web de la Comissió Nacional del Mercat de Valors, (www.cnmv.es). Aquests es concreten en un 0,5% de l'import de la transacció amb un mínim de 5 euros.

Quan Triodos Bank NV executi una ordre rebuda i transmesa per Triodos Bank NV S.E., Triodos Bank NV S.E., tan aviat com rebí la confirmació de l'execució de l'ordre del client, haurà d'enviar-li un avís en suport durador que confirmi aquesta execució tan aviat com sigui possible i com a molt tard el primer dia hàbil després de l'execució. De la mateixa manera, amb periodicitat anual s'informarà el client de la situació i valoració dels CDA de la seva titularitat, sense perjudici que aquesta informació estarà sempre a la seva disposició a la pàgina web de Triodos Bank S.E. (www.triodos.es). Totes les operacions efectuades quedaran convenientment registrades conforme a la normativa vigent.

El servei que presta respecte als certificats es limita a la recepció i transmissió de les ordres de compra i venda d'aquests, i l'execució d'aquestes ordres les realitza Triodos Bank NV per delegació de l'Emissor, de conformitat amb les polítiques i procediments abans descrits.

Els titulars de certificats disposaran en tot cas d'un compte associat obert a Triodos Bank NV SE per carregar els imports de les compres de certificats futures i percebre els imports de les vendes que es puguin realitzar, així com per a percebre els dividendes que en el seu cas els puguin correspondre i que els seran pagats en aquest compte per la gestora

Triodos Bank NV. Aquest compte associat haurà de ser únic per a tots els certificats de la mateixa titularitat. Ens permetem indicar-li que també s'admet un sol titular, persona física o jurídica, de certificats. Tanmateix dos o més clients poden associar els CDA dels quals sigui titular cada un en el mateix compte en el qual siguin cotitulars.

Els titulars de certificats podran fer la comunicació de les ordres de compra i venda de certificats a través de formulari degudament emplenat i signat (publicat a www.triodos.es), o entregant l'esmentat formulari en qualsevol de les oficines del banc, o bé ordenar les ordres de compra/venda de certificats usant el canal telefònic i les seves claus telefòniques identificatives a l'efecte o a través del canal de Banca per Internet usant les claus identificatives corresponents.

Totes les ordres cursades pels clients sobre els certificats de la seva titularitat transmesa pels canals abans esmentats, així com les operacions executades per Triodos Bank NV i els contractes de serveis de recepció i transmissió d'ordres queden degudament registrats en suports adequats i duradors.

Totes les operacions s'executaran de forma seqüencial i amb la major rapidesa possible.

En el cas d'execucions d'ordres dels clients sobre els certificats de dipòsits s'executin de forma acumulada, els procediments previstos permeten garantir que en cap cas es veuran perjudicats els interessos dels Clients.

El client rebrà per part de Triodos Bank NV SE informes adequats sobre el servei prestat. Aquests informes inclouran, si s'escau, els costos de les operacions i serveis realitzats per compte del client.

Les condicions generals del servei de recepció i transmissió d'ordres de compra/venda de certificats, a les quals es troba sotmès el servei que vostè pugui sol·licitar en el futur de cursar ordres de compra de certificats o venda d'aquests es troben regulades en les condicions annexes a aquest document. A aquests efectes, Triodos Bank NV, S.E. considerarà que el client ha acceptat les esmentades condicions generals en el cas que aquest cursi una ordre de compra o venda després de la recepció de les condicions generals.

Aquestes condicions generals es troben també a la seva disposició a la pàgina web de Triodos Bank NV S.E. (www.triodos.es).

6. Polítiques organitzatives, de tractament d'informació privilegiada i de gestió de conflictes d'interès.

Triodos Bank NV disposa de polítiques internacionals en vigor en tots els països on desenvolupa la seva activitat que regulen tot el seu negoci. Especialment, disposem de departaments independents de Compliment Normatiu, Auditoria Interna i de Gestió de Riscos tant a nivell internacional com local a Espanya. Les persones que desenvolupen aquestes funcions estan qualificades i disposen d'experiència i formació adequades tal com exigeix la legislació vigent. El compliment de la normativa MiFID és responsabilitat de l'alta direcció de Triodos Bank NV SE.

També es troben desenvolupades polítiques i procedi-

ments que regulen:

- la subcontractació de serveis crítics amb tercers (per a la recepció, execució i transmissió d'ordres referides a certificats no se subcontracta a cap tercer);
- el tractament de la informació privilegiada;
- l'aïllament de la transmissió d'informació confidencial tant a nivell intern com de cara als clients; i
- els processos necessaris per identificar, classificar, evitar i publicitar si s'escau, els potencials conflictes d'interès que es puguin produir en les relacions internes i en el servei als clients.

A nivell local a Espanya es disposa d'una política de gestió dels conflictes d'interès, muralles xineses i informació privilegiada que trasllada la política internacional del banc i les normatives nacionals d'aplicació.

La política de gestió de conflictes té per objecte identificar i inventariar els possibles conflictes d'interès, els mitjans per evitar-los i, si s'escau, posar en coneixement dels clients les possibles situacions susceptibles de crear conflictes d'interès que puguin perjudicar els interessos dels clients de conformitat amb els requeriments reguladors. Resulta d'aplicació a totes les àrees del banc i a tots els treballadors.

De conformitat amb aquesta política de gestió, la sucursal ha subdividit els conflictes d'interès en les següents categories:

- a) Conflictes entre els interessos de dos o més unitats de negoci que tracten amb el mateix client.
- b) Conflictes entre els interessos de dos o més clients atesos per la mateixa unitat de negoci.
- c) Conflictes entre els interessos del Grupo Triodos (o els seus treballadors) i els interessos d'un o més clients.
- d) Conflictes en el nivell de les activitats dels treballadors col·laboradors individuals que puguin tenir responsabilitats contradictòries.

Les principals característiques d'aquesta política de gestió interna són:

- Preventivament:

1) s'han llistat els possibles conflictes d'interès que poden esdevenir-se, atenent a la classificació anteriorment indicada. 2) Els treballadors i els directores revelaran, si s'escau, a l'Àrea de Compliment, els conflictes d'interès en curs o la sospita de trobar-se en un cas on l'acompliment de la seva tasca s'executa per motivacions diferents a l'estricta compliment de les seves responsabilitats. Una vegada comunicada la situació s'abstindran de continuar en el cas concret excepte estudi individualitzat del cas i autorització expressa. 3) En tot cas, cada unitat de negoci del banc disposa d'un quadre de seguiment del possible i potencial conflicte d'interès (on es descriu el conflicte, es descriuen les mesures adoptades i les conclusions internes de cara al seu tractament). 4) S'ha facultat expressament a l'Àrea de Compliment i l'auditor intern per avaluar, en qualsevol moment, el marc d'actuació de les àrees d'activitat més sensibles del banc.

- En cas de no haver pogut evitar-se, el procediment estableix expressament que sempre s'actuarà amb: 1)

transparència, revelant al client o al tercer afectat la situació i 2) amb el consentiment explícit i escrit del client o del tercer afectat.

- Així mateix, en el procediment s'han establert una sèrie de mesures posteriors internes a l'objecte d'analitzar-los i evitar tant com sigui possible, potencials conflictes d'interès futurs.

Igualment es disposa d'una política que regula les inversions personals dels treballadors de Triodos Bank, especialment en relació als certificats, de forma que garanteixi que no s'usa informació privilegiada respecte als certificats i que aquestes inversions es trobin perfectament controlades i sotmeses a estrictes regles de transparència sense que en resulti possible la utilització de la informació de forma abusiva o deslleial. La influència sobre els preus dels certificats no resulta possible ja que es tracta d'un preu determinat segons regles comptables predeterminades i que no es troben sotmeses a oscil·lacions o influències de les operacions realitzades en el mercat primari on es negocien els certificats.

Triodos Bank NV SE no abona cap tipus d'incentius, honoraris, comissions o beneficis monetaris o en espècie per la comercialització dels certificats actualment, i Triodos Bank NV SE en fa directament la comercialització.

L'eix fonamental de totes aquestes polítiques és la primacia de l'interès del client en totes les relacions que mantingui amb Triodos Bank NV SE.

Poden dirigir-se a Triodos Bank NV SE per a qualsevol sol·licitud d'informació complementària respecte al règim jurídic instaurat per la Normativa MiFID o sobre els certificats de depòsit para acciones de Triodos Bank.