

## Preguntas y respuestas sobre la colaboración con Captin para el SMN (Sistema Multilateral de Negociación)

### ¿Qué significa para mis CDA la aprobación por la SAAT de su cotización en una plataforma SMN?

Estos son los 4 próximos pasos más importantes que tendrán lugar durante los próximos meses:

#### 1. Gestión del registro de titulares por Captin

Actualmente, Triodos Bank gestiona el registro de titulares de CDA en nombre de la SAAT.

Este registro contiene el nombre, dirección y número de CDA de cada titular. Triodos Bank encargará a Captin la gestión, por cuenta de Triodos Bank, de dicho registro de titulares.

#### 2. Vista de los CDA en la plataforma de Captin

Para ver tus CDA en el registro de titulares dentro del entorno online de Captin necesitarás un nombre de usuario y una contraseña. Recibirás un correo electrónico o una carta con la información necesaria. En ese momento todavía no se podrá operar. Para que la transición sea gradual, durante un tiempo seguirás viendo también tus CDA como hasta ahora, a través de Triodos Bank.

#### 3. Apertura de la cuenta de comercialización en Captin

Para operar en la plataforma SMN tras la salida a cotización de los CDA necesitarás una cuenta en Captin. Para abrirla tendrás que completar varios pasos. Este es un requisito normal y conforme a la regulación aplicable. Recibirás más información sobre cómo llevar a cabo este proceso, que se hará de forma escalonada por país. Una vez que hayas seguido esos pasos podrás utilizar todas las funciones que ofrece la plataforma de negociación Captin, como la descarga de informes y, una vez que se reanude la comercialización, operar con tus CDA.

#### 4. Reanudación de la comercialización de CDA (segundo trimestre de 2023)

De acuerdo con la planificación actual, la cotización de CDA en el SMN de Captin y, por lo tanto, la reanudación de la comercialización, está prevista para el segundo trimestre de 2023.

### ¿Dónde y cómo puedo ver mis posiciones de CDA?

Para ver la posición de tus CDA en el registro de titulares en Captin necesitarás tus

datos de inicio de sesión personales. Recibirás un correo electrónico o una carta con toda la información al respecto. En este punto, aún no podrás comprar o vender CDA. Para llevar a cabo este proceso de forma gradual, durante un tiempo podrás consultar tus posiciones de CDA como lo haces habitualmente, a través de Triodos Bank.

## ¿Qué puedo hacer para comprar y vender CDA?

Para operar en la plataforma SMN tras la salida a cotización de los CDA necesitarás una cuenta con Captin. Para abrirla tendrás que firmar las condiciones del servicio que te facilitará Captin y completar un proceso de identificación en su plataforma.

Para la aceptación de las condiciones del servicio es fundamental que revises toda la documentación que te proporcione Captin. Si tras su lectura estás de acuerdo con las mismas, Captin te solicitará la firma de cuatro documentos:

- El contrato que regula el funcionamiento de la cuenta de comercialización en la que se custodiarán en tu nombre los CDA y sus condiciones de negociación en la plataforma de Captin.
- El reglamento de negociación de los CDA en la plataforma de negociación de Captin, que recoge el régimen de funcionamiento de las transacciones en este Sistema Multilateral de Negociación en particular, regula el coste que de utilización del servicio por titulares de CDA o cómo se efectúan las órdenes de compra y venta de CDA.
- El código normativo que recoge el funcionamiento general de los Sistemas de Negociación Multilateral que gestiona Captin. Dado que el reglamento de negociación regula el sistema gestionado por Captin específicamente para la negociación de los CDA de Triodos Bank, en caso de discrepancia entre el reglamento de negociación y el código normativo, siempre tendrá prioridad el reglamento de negociación.
- Un poder a favor de Captin para que pueda, en tu nombre, realizar todas las gestiones necesarias relacionadas con el proceso de anotación en cuenta de tus CDA. Este proceso es necesario para que puedas operar en la plataforma de Captin. Para ello, en primer lugar, será necesario que Captin pueda solicitar a Triodos Bank el traspaso de tus CDA. En el poder tienes descrito con detalle los distintos actos que debe realizar Captin para facilitar la negociación de tus CDA en la plataforma. Es necesario que leas atentamente el poder antes de proceder a su firma.

En la documentación que te facilitarán están descritos los servicios y los derechos y obligaciones que se derivan de ellos. De ahí la importancia de que revises con detenimiento la documentación antes de su aceptación.

Respecto de proceso de identificación que llevará a cabo Captin, es un requisito normal y conforme a la regulación aplicable. Recibirás más información sobre cómo llevar a cabo este proceso, que se hará de forma escalonada por país.

Una vez que hayas seguido esos pasos podrás utilizar todas las funciones que ofrece la plataforma de negociación Captin, como por ejemplo la descarga de informes y, cuando se reanude la comercialización, operar con tus CDA. En la plataforma de negociación encontrarás toda la información sobre el coste de los servicios proporcionados por Captin.

## **¿Por qué tengo que volver a pasar por un proceso de identificación?**

Captin B.V. está bajo la supervisión de la Autoridad de Mercados Financieros de los Países Bajos (AFM), entre otros organismos, y está obligado a cumplir con la legislación y los reglamentos correspondientes. Estos establecen que Captin solo debe aceptar a una persona como clienta tras comprobar su identidad y asegurarse de que se han realizado todas las verificaciones y seguido todas las diligencias correspondientes.

## **¿Seguiré siendo cliente/a de Triodos Bank o paso a ser cliente/a de Captin?**

De cara a poder negociar tus CDA necesitas firmar el contrato de servicios ofrecido por Captin y completar el proceso de identificación que necesita Captin para cumplir con la normativa aplicable.

Una vez estés de acuerdo con lo establecido en el contrato y lo hayas aceptado comenzará tu relación con Captin como cliente/a para llevar a cabo la negociación de tus CDA. Por tanto, respecto de la gestión de tus CDA serás cliente de Captin. Si mantienes otros productos de Triodos Bank (como una cuenta corriente, de ahorro o de inversión), seguirás siendo cliente de Triodos Bank en lo que respecta a esos productos.

## **¿Qué datos personales se compartirán con Captin?**

Antes del proceso de apertura de cuenta, Captin llevará a cabo la administración de los CDA por cuenta de Triodos Bank. Esto significa que el registro de los y las titulares de CDA estará gestionado por Captin. El registro incluye los nombres, las direcciones (también el correo electrónico si está en nuestra base de datos), género, fecha de nacimiento y, por supuesto, el balance de CDA de cada uno/a de los y las titulares. Triodos Bank se asegurará de que solo se compartirán con Captin, y Captin solo gestionará los datos personales imprescindibles para la gestión del Registro. Esto se establece a través de los contratos de prestación servicios por los que Triodos Bank

encarga a Captin esta gestión y que cumplen con todos los requerimientos relativos a protección y privacidad de datos.

## ¿Qué datos personales no se comparten con Captin?

Solo se compartirán con Captin los datos personales necesarios para la gestión del registro de titulares de CDA: nombres, direcciones (también el correo electrónico si está en nuestra base de datos), género, fecha de nacimiento y balance de CDA de cada uno/a de los/as titulares. No se trasladarán otros datos como, por ejemplo, información sobre otros servicios bancarios que usas o tu historial de contacto con el banco.

## ¿Sobre qué base legal procesará Captin mis datos personales?

Actualmente, Triodos Bank gestiona el registro de titulares de CDA en nombre de la SAAT.

El 11 de octubre de 2022, la Junta General Extraordinaria (EGM) de Triodos Bank aprobó la cotización de los CDA de Triodos Bank en un SMN. Esta aprobación da lugar a que, en una primera fase, Captin gestione por cuenta de Triodos el registro de Titulares de CDA. Esta gestión se efectúa en virtud de un contrato de prestación de servicios entre Captin y Triodos Bank, por lo que la base legal del tratamiento de los datos se basa en esta prestación de servicios que Captin realiza para Triodos Bank. Tras la apertura de la cuenta en Captin, la base legal para el tratamiento de tus datos por Captin será el contrato que firmes con esta compañía.

## ¿A quién puedo dirigir mis preguntas sobre mis CDA y la colaboración con Captin?

Desde el momento en el que recibas el correo electrónico o la carta en abril (con información y tus datos de inicio personales), podrás dirigirte a Captin por correo electrónico o por teléfono para preguntas sobre la migración a su sistema o para cuestiones prácticas relacionadas con la nueva plataforma. También podrás trasladar tus preguntas a Triodos Bank a través de los canales habituales para transmitirnos todas tus preguntas.

Después de que se produzca la apertura de la cuenta en Captin estaremos a tu disposición para facilitarte cuanta información precises sobre Triodos Bank, nuestra actividad y nuestros resultados.

Para más información, por favor, visita la página de información para titulares de Triodos Bank.

## ¿Captin cobrará a los titulares de CDA que quieran operar en la plataforma?

La comisión estándar por orden de venta o compra ejecutada es de 5,00 EUR. (1) (2)

La comisión de ejecución por orden de venta o compra ejecutada es del 0,30% del importe de la operación. (2)

(1) La comisión estándar se aplicará a partir del 01.01.2024. Hasta finales de 2023, Captin no cobrará dicha comisión.

(2) Si una orden se ejecuta en varias partes en distintos momentos, la comisión estándar se cobrará íntegramente una sola vez. La comisión de ejecución se cobrará una vez por cada ejecución parcial.

Captin no aplica comisiones por mantener una cuenta.

## ¿Qué ocurre en caso de que una persona titular solo quiera operar de forma analógica (papel), no online?

Las personas titulares de CDA que solo quieran operar de forma analógica recibirán una invitación, igual que el resto de titulares. En caso de que quieran comprar, es necesario que completen el *onboarding* digital. En caso de que quieran vender, sólo lo podrán hacer de forma telefónica en Captin. En esa llamada se verificará la identidad de la persona titular con las bases de datos disponibles y la conversación será grabada.

## ¿Tendrá el SMN de Captin un criterio para poder entrar o la plataforma estará abierta para todo el mundo?

Captin está sujeto a la normativa de la Autoridad de Mercados Financieros de los Países Bajos (AFM): cualquier persona que quiera abrir una cuenta pasa por un proceso de identificación (o conocimiento del cliente, o en sus siglas en inglés KYC y CDD), obligatorio conforme a la normativa aplicable a la normativa de servicios de inversión.

Además, Triodos Bank está siguiendo criterios selectivos a la hora de buscar nuevos inversores (institucionales) que estén alineados con la misión del banco.

## ¿Cómo puedo llevar a cabo el proceso de identificación si no dispongo de un teléfono inteligente compatible?

En este caso te pedimos que te pongas en contacto con el equipo de soporte de Captin a través de [support.captin.com](mailto:support.captin.com). Él o la profesional que te atienda te contará las opciones

disponibles para completar este proceso de manera rápida y sencilla. Por favor, contacta con el equipo de Soporte de Captin cuando hayas recibido la solicitud de identificación.

## **¿Por qué no he recibido la invitación para abrir una cuenta de comercialización con Captin?**

Esta invitación la recibes una vez que inicies sesión en la plataforma de Captin para acceder y ver tus posiciones en ella. Para hacerlo tienes que haber recibido primero un correo en el que se te invita a ello. Después de que hayas completado este paso, Captin enviará instrucciones para activar tu cuenta de comercialización.

## **Si mis datos personales cambian (por ejemplo, la dirección), ¿tengo que avisar a Triodos Bank o a Captin?**

Depende de si quieres comunicar el cambio antes o después de que se reactive la negociación. Si es antes, por favor, comunícanoslo a Triodos Bank y nosotros se lo trasladaremos a Captin en tu nombre. Si lo quieres cambiar después de la reactivación se lo tendrás que solicitar a Captin a través de tu zona privada.

## **¿Captin está supervisada o autorizada por organismos oficiales nacionales o internacionales? ¿Alguno de ellos es español?**

Sí. Al estar radicada en los Países Bajos, y por su actividad, Captin está supervisada por la Autoridad de Mercados Financieros de los Países Bajos (AFM) y el Banco Central de los Países Bajos (De Nederlandsche Bank, DNB): [Más información sobre Captin](#). Además, Captin dispone del pasaporte comunitario necesario para prestar servicios de inversión en España a personas inversoras españolas. Esta información se puede consultar en la ficha sobre Captin publicada en la página de la CNMV: [CNMV - Empresas de servicios de inversión extranjeras en libre prestación](#). En la ficha se incluye la fecha en la que se inscribió como empresa extranjera habilitada para prestar servicios de inversión en España en régimen de libre prestación (es decir, sin sucursal) y cuáles son esos servicios.

## **¿Cómo llevo a cabo el proceso de identificación con Captin al abrir una cuenta de comercialización?**

Cuando abras una cuenta de comercialización con Captin tendrás que tomar una fotografía de tu documento de identidad y un selfi para identificarte. Puedes usar un DNI o un pasaporte para hacerlo.

Los vídeos que encontrarás [en esta página](#) te ayudarán a seguir los pasos del proceso desde un ordenador portátil o de sobremesa. Por favor, ten a mano un smartphone durante la identificación.

¿Necesitas ayuda? Por favor, visita <https://support.captin.com>, utiliza este [formulario web](#) o llama a Captin entre las 9.00 y las 17.00 al teléfono 511 60 99 00 (coste de llamada nacional).

## **Mi cuenta de comercialización con Captin se activó antes del 3 de abril de 2023. ¿Tendré que aceptar algún documento adicional antes de poder operar en el SMN?**

Si tu cuenta de comercialización con Captin se abrió antes del 3 de abril de 2023, como parte del proceso de apertura de la cuenta aceptaste dos documentos:

1. El contrato que regula el funcionamiento de la cuenta de comercialización.
2. Un poder a favor de Captin para que pueda, en tu nombre, realizar todas las gestiones necesarias relacionadas con el proceso de anotación en cuenta de tus CDA.

Sin embargo, antes de que puedas operar se te pedirá que aceptes dos documentos adicionales:

3. El reglamento de negociación de los CDA en la plataforma de negociación de Captin.
4. El código normativo que recoge el funcionamiento general de los Sistemas de Negociación Multilateral que gestiona Captin.

El código normativo describe las normas y procedimientos generales de Captin para una negociación justa y ordenada en el MTF y para una ejecución eficaz de las órdenes. Mientras que el reglamento de negociación contiene instrucciones prácticas y normas específicas relativas a la negociación de los Certificados de Depósito en el MTF.

(Más información en el [Memorándum Informativo p. 119](#)).

## **Mi cuenta de comercialización con Captin se activó después del 3 de abril de 2023. ¿Tendré que aceptar algún documento adicional antes de poder operar en el SMN?**

Si tu cuenta de comercialización con Captin se abrió después del 3 de abril de 2023, durante el proceso de apertura de la cuenta aceptaste cuatro documentos:

- El contrato que regula el funcionamiento de la cuenta de comercialización.
- El reglamento de negociación de los CDA en la plataforma de negociación de Captin.
- El código normativo que recoge el funcionamiento general de los Sistemas de Negociación Multilateral que gestiona Captin.
- Un poder a favor de Captin para que pueda, en tu nombre, realizar todas las gestiones necesarias relacionadas con el proceso de anotación en cuenta de tus CDA.

Sin embargo, antes de que puedas operar se te pedirá, una vez más, que aceptes el reglamento de negociación de los CDA en la plataforma. Esto se debe a razones técnicas. Te pedimos disculpas por este inconveniente.

## **¿Cómo puedo cerrar mi cuenta de comercialización una vez que haya vendido todos mis CDA)?**

Captin cerrará tu cuenta después de que se lo pidas por escrito, siempre que no queden en ella CDA o haya saldos pendientes en la cuenta. Tus datos personales se mantendrán archivados durante el periodo mínimo legalmente exigido y se eliminarán posteriormente.

## **¿Cómo funciona el proceso de identificación de identidad para abrir una cuenta de comercialización con Captin?**

La apertura de una cuenta de comercialización requiere la firma de un Contrato de inversión entre la persona titular de los CDA y Captin. Como parte del proceso de apertura de la cuenta de comercialización y de conformidad con la legislación aplicable, Captin está obligada a verificar la identidad de cada nuevo cliente. Este proceso de verificación de la identidad se realiza a partir del escaneado de un pasaporte o documento de identidad válido (en el Reino Unido se permite un permiso de conducir en lugar de un documento de identidad) y una fotografía de su rostro.

Los videotutoriales del sitio web de Captin pueden ayudarte a seguir los pasos de la verificación de identidad utilizando su smartphone. Ten a mano tu teléfono y tu documento de identificación.

También puedes ver el videotutorial en [nuestra página web](#).



## **¿Es posible abrir una cuenta de comercialización tras el inicio de la cotización de CDA en el SMN?**

Sí, por supuesto. Puedes gestionar la apertura de tu cuenta de comercialización después, pero ten en cuenta que, si quieres negociar con tus CDA desde el momento en el que se reabra la comercialización, te recomendamos que inicies el proceso para abrirla en cuanto recibas la invitación de Captin.

Por favor, ten en cuenta que el proceso de verificación para la apertura de la cuenta de comercialización puede durar varias semanas.

## **¿Dónde puedo solicitar ayuda sobre el proceso de apertura de la cuenta de comercialización en Captin?**

Puedes pedir ayuda a través de esta página de [soporte de Captin](#). Allí puedes encontrar respuestas a las preguntas más habituales, así como la información de contacto de Captin. Además, en la invitación para abrir la cuenta de comercialización, Captin también incluye videotutoriales para ayudarte con el proceso de incorporación.

## **Las entidades que deseen operar en la plataforma del SMN de Captin necesitan un Identificador de Personas Jurídicas (LEI, por sus siglas en inglés) válido. ¿Por qué?**

Las personas jurídicas necesitan un Identificador de Personas Jurídicas (LEI, por sus siglas en inglés) válido si desean operar en la plataforma del SMN de Captin. Se trata de una obligación legal basada en la normativa europea (legislación MiFID II). El LEI permite una identificación clara y única de las personas jurídicas que participan en transacciones financieras y, por tanto, desempeña un papel fundamental en la prevención de delitos financieros.

Ten en cuenta que sin un código de LEI válido una persona jurídica no podrá comprar ni vender CDA en el SMN.

## **Las personas jurídicas necesitan un Identificador de Personas Jurídicas (LEI, por sus siglas en inglés) válido para operar en la plataforma Captin MTF. ¿Cómo pueden obtenerlo?**

Las personas jurídicas pueden solicitar un Identificador de Personas Jurídicas (LEI) a una organización emisora de estos identificadores. Puedes encontrar más información sobre cómo solicitar un LEI y la lista de organizaciones emisoras en la página web de la [Global Legal Entity Identifier Foundation](#). También puedes consultar la página del

Ministerio de Justicia: [LEI España - Registro Mercantil - Ministerio de Justicia \(registradores.org\)](http://LEI España - Registro Mercantil - Ministerio de Justicia (registradores.org)).

Los costes asociados a la obtención de un LEI pueden variar según los distintos proveedores.

## **¿Triodos Bank aplicará costes a la hora de transferir dinero a mi cuenta de comercialización de Captin?**

Dentro de la Zona Única de Pagos en Euros (SEPA, por sus siglas en inglés) no aplicamos comisiones en las transferencias monetarias.

Por favor, ten en cuenta que Triodos Bank no participa en las transferencias que se realicen dentro del SMN.

## **¿Qué información recibiré si no me registro con Captin?**

Si no te registras con Captin, como titular de CDA, continuarás recibiendo toda la correspondencia legal obligatoria, así como información relativa a dividendos posibles, convocatorias para juntas oficiales de titulares de la SAAT y Juntas Generales Anuales (y/o Extraordinarias) de Triodos Bank NV, y una comunicación anual con tus posiciones en CDA a finales de cada año.

Para conseguir información actualizada del precio del CDA, por favor visita la web de [Triodos Bank](http://Triodos Bank) o – cuando los CDA coticen en el SMN- la de Captin.

## **¿Si no me registro en Captin recibiré información sobre el valor de mis CDA para fines fiscales?**

Cada titular de CDA recibirá automáticamente información anual relativa a sus posiciones de CDA al final de año. Esa información anual incluirá el valor de tus CDA para declararlo a las autoridades fiscales que correspondan.

## **No puedo o no quiero utilizar un smartphone para transacciones financieras. Incluso así, ¿podría abrir una cuenta de comercialización en Captin?**

Si tienes dudas relativas al uso de un smartphone en el proceso de apertura de una cuenta de comercialización, por favor contacta con el servicio de asistencia de Captin.

## ¿Dónde encuentro el número de cuenta de comercialización?

La cuenta de comercialización con Captin no es una cuenta bancaria habitual y no tiene un número de cuenta estándar (como se explica en el reglamento de negociación 2.2/2). El número se muestra cuando accedes con tu contraseña a la plataforma de Captin.

12/05/2023