

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

¿Qué es Captin?

Captin B.V. es una compañía neerlandesa de SMN y ha sido seleccionada como proveedora de la plataforma de negociación de CDA de Triodos Bank. A través de esa plataforma, los y las titulares tendrán la posibilidad de negociar sus CDA. El valor de esos CDA se establecerá a través de la oferta y la demanda. Captin está supervisado 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.](#)

¿Por qué Triodos Bank ha seleccionado Captin como el partner más adecuado?

En la selección de proveedores de SMN, Triodos Bank comparó cuidadosamente varias compañías que operan en los Países Bajos. La elección de Captin se basó, entre otras cosas, en su tamaño, su experiencia en la gestión de un número relativamente grande de inversores/as, su estabilidad financiera y sus sistemas de seguridad de datos. Captin es un proveedor experimentado y flexible de SMN y, en nuestra opinión, el socio adecuado para reabrir la comercialización de los CDA.

Como titular de CDA, ¿puedo votar sobre la selección de Captin como proveedor de SMN?

La *Stichting Administratiekantoor Aandelen Triodos Bank* (SAAT, por sus siglas en neerlandés) es el único accionista de Triodos Bank y representa a todos/as los y las titulares. En la Junta General Extraordinaria del 11 de octubre de 2022, Triodos Bank aprobó la cotización de CDA en el SMN

¿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 (noviembre de 2022)

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. Este paso está previsto para noviembre.

2. Vista de los CDA en la plataforma de Captin (noviembre de 2022)

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 en noviembre 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 (noviembre de 2022 – enero de 2023)

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. En el período comprendido entre noviembre de 2022 y enero de 2023, 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. Durante el mes de noviembre, 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 completar un proceso de identificación en su plataforma. Este es un requisito normal y conforme a la regulación aplicable. En el período comprendido entre noviembre de 2022 y enero de 2023, 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.

¿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 negociar CDA debes completar el proceso de registro, lo que incluye varios pasos de identificación en Captin. Recibirás un acuerdo contractual que establecerá tu relación con Captin. Si estás de acuerdo con lo que en él se incluye, comenzarás una relación con Captin como cliente/a para la negociación de CDA. En caso de que seas titular de 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. Esto se establece a través de acuerdos legales 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 noviembre (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 hablar con Triodos Bank.

Y hasta ese momento, podrás contactar con 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 cuestiones como, por ejemplo, nuestro impacto o nuestro rendimiento financiero. 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?

Captin cobrará una comisión por cada transacción. Será una cantidad fija más un porcentaje sobre el volumen total de la transacción. En todo caso, todavía no se ha determinado ni la comisión fija ni el porcentaje. Tampoco desde cuándo se aplicarán estos costes. Esta información estará disponible para el titular con carácter previo a la apertura de la cuenta en Captin.

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