

Escaldes-Engordany, 5 de juny de 2013

Distingit/da client/a,

Andbank està duent a terme l'adaptació dels seus procediments a la Llei 8/2013, del 9 de maig, sobre els requisits organitzatius i les condicions de funcionament de les entitats operatives del sistema financer, la protecció de l'inversor, l'abús de mercat i els acords de garantia financera; publicada al Butlletí del Consell General el 5 de juny de 2013.

Aquesta Llei regula, entre altres aspectes, la prestació de serveis d'inversió per les entitats financeres andorranes, i recull els principals principis establerts en la Directiva comunitària 2004/39/CEE, del Parlament Europeu i del Consell, del 21 d'abril del 2004, coneguda com a MiFID (Markets in Financial Instruments Directive).

### **Introducció a MiFID**

Un dels principals objectius de la MiFID és augmentar el grau de protecció dels clients de les entitats financeres usuaris de serveis d'inversió, com a conseqüència de la creixent complexitat dels productes existents en el mercat. En aquest sentit, la MiFID obliga a les entitats financeres a incorporar un catàleg de normes a les quals s'han d'ajustar en quant a la prestació de serveis d'inversió, així com a millorar els nivells d'informació que se'ls ha de facilitar als propis inversors.

### **Classificació**

L'article 31 de la citada Llei estableix que les entitats financeres han de classificar tots els seus clients ja sigui com a clients minoristes, com a clients professionals o com a contraparts elegibles i han de notificar a cadascun d'ells la categoria concreta en la qual l'han classificat, així com el seu dret a sol·licitar una classificació diferent. La classificació del client en una o altra categoria determina la forma en què les entitats financeres hauran de prestar-li els seus serveis d'inversió.

Sota els principis MiFID se'ns requereix a classificar als clients en una de les següents categories:

1. Client Minorista
2. Client Professional
3. Contrapart elegible

D'acord amb la Llei 8/2013, vostè serà tractat com a Client Minorista.

Sota aquesta classificació, la nostra Entitat es troba obligada a:

- Sol·licitar-li informació segons el producte i el servei que li anem a prestar.
- Proporcionar-li informació per ajudar-lo a prendre les seves decisions d'inversió.
- Executar les seves ordres ràpidament i en els millors termes.
- Confirmar-li l'execució de les seves ordres i remetre-li informació periòdica sobre les seves inversions.

No obstant l'anterior, la Llei estableix que aquelles persones que posseeixen l'experiència, els coneixements i la qualificació necessaris per prendre les seves pròpies decisions d'inversió i per valorar correctament els riscos inherents a les dites decisions poden sol·licitar un canvi de classificació diferent per passar a ser considerats com a clients professionals. Per dur a terme aquest canvi, vostè haurà d'omplir un formulari específic i la nostra Entitat efectuarà una sèrie de comprovacions per procedir a avaluar l'acceptació d'aquesta sol·licitud. Podrà contactar amb el seu banquer privat o gestió de relació per exercir el dret reconegut anteriorment, així com per sol·licitar informació addicional al respecte.

Ens plau comunicar-li, així mateix, que Andbank ha elaborat una sèrie de documents per poder donar compliment a l'esmentada normativa que inclouen un "Pack de Benvinguda", les nostres polítiques de Millor Execució d'Ordres i Conflictes d'Interès, així com una Guia de l'Inversor, explicativa dels instruments financers i les estratègies d'inversió que conté orientacions i advertències sobre els seus riscos associats. Els esmentats documents els trobarà disponibles per la seva informació a la nostra pàgina web ([www.andbank.com](http://www.andbank.com)) o a qualsevol de les nostres oficines.

Estem a la seva plena disposició, en cas de precisar qualsevol aclariment o informació addicional en relació a aquesta nova normativa.