

Chestionar privind Adecvarea conform MiFID ING Private Banking

Atunci când ING Private Banking furnizează servicii de investiții altele decât consiliere privind investițiile sau de administrare a portofoliului clientului, potrivit reglementărilor directivei MiFID, ING Private Banking are obligația de a solicita clienților săi furnizarea unor informații specifice care să îi permită să stabilească dacă un produs sau serviciu de investiții este adecvat pentru clientul sau. Evaluarea adecvării serviciului sau a produsului se bazează pe cunoștințele și experiența clientului în domeniul investițiilor, relevante pentru tipul specific de produs sau serviciu oferit sau solicitat.

Vă rugăm să completați și să semnați chestionarul și apoi să îl returnați pe adresa ING Private Banking pentru a ne permite să evaluăm caracterul adecvat în funcție de reglementările directivei MiFID.

- trimiteți acest chestionar prin fax la numărul următor: +40 21 222 93 85;
- sau semnați și trimiteți formularul PDF la adresa de e-mail a ofițerului de cont dedicat dumneavoastră.

Cunoștințe și experiență referitoare la piață și produs

Testul referitor la caracterul adecvat impus de Directiva MiFID¹ este obligatoriu pentru tranzacțiile cu instrumente financiare în conformitate cu Directiva MiFID¹. Categoriile de produse stipulate de Directiva MiFID folosite de ING Private Banking cuprind șapte categorii de riscuri definite în Tabelul 1: Cunoștințe și Experiență.

Vă prezentăm în continuare o listă a grupelor de produse disponibile. Pe fiecare rând, vă rugăm să bifați cu un "X" pentru fiecare întrebare referitoare la cunoștințele și experiența cerute și un "X" pentru Tranzacțiile pe trimestru realizate în ultimele 12 luni:

- 1 Cu excepția cazului când este vorba de o tranzacție de execuție (societatea de investiții nu furnizează consiliere de investiții clientului) în legătură cu care se aplică următoarele condiții:
- tranzacția implică numai instrumente financiare non-complexe, în înțelesul articolului 19 (6) al directivei MiFID, nivelul 1;
- serviciul este furnizat la inițiativa clientului;
- clientul este informat că nu se impune efectuarea unui text de adecvare în contextul furnizării acestui serviciu; și
- orice conflicte de interes (potențiale) sunt abordate în mod corespunzător.
- 2 Clientul dispune de suficiente cunoștințe pentru a înțelege riscurile implicate de instrumentele oferite sau face apel la ING pentru a-i furniza cunoștințele necesare?
- 3 Clientul a cumpărat/vândut în trecut instrumentele oferite și a experimentat caracteristicile acestor instrumente?
- 4 Aceasta include de asemenea tranzacțiile încheiate cu alte părți decât ING.

Tabelul 1
Cunostinte si experienta

Disponeti de cunoștințele² necesare pentru următoarele grupe de produse?

Disponeti de experiența³ necesară pentru următoarele grupe de produse?

Tranzacții pe Trimestru în ultimele 12 luni⁴

Instrumente	Disponeti de cunoștințele ² necesare pentru următoarele grupe de produse?		Disponeti de experiența ³ necesară pentru următoarele grupe de produse?		Tranzacții pe Trimestru în ultimele 12 luni ⁴	
	Da	Nu	Da	Nu	<10	>=10
Actiuni						
Instrumente derivate pe actiuni						
Instrumente pe piata valutara si instrumente derivate asociate						
Instrumente derivate asociate ratei dobanzii						
Obligațiuni						
Instrumente derivate de titluri de credit						
Instrumente pe burse de marfuri & instrumente derivate asociate						

Avertizare cu privire la adecvare

Ne-ați furnizat mai sus informații cu privire la cunoștințele și experiența organizației dumneavoastră în ceea ce privește grupe specifice de produse de investiții pentru a ne permite să stabilim dacă aceste grupe de produse de investiții sunt adecvate pentru organizația dumneavoastră.

Dacă decideți să nu ne furnizați informațiile menționate mai sus, sau dacă furnizați informații insuficiente, noi nu vom putea stabili dacă grupa de produse de investiții este adecvată pentru dumneavoastră. Totuși putem acționa în numele dumneavoastră, dacă ne solicitați acest lucru, însă dacă decidem să acționăm, vom porni de la ideea că dumneavoastră nu aveți cunoștințe sau experiență în domeniul de investiții relevant pentru acea grupă de produse de investiții. De remarcat că dacă acționăm în numele dumneavoastră pe această bază, ați putea fi în dezavantaj.

Prin urmare subliniem importanța de a ne furniza informațiile solicitate cu privire la cunoștințele și experiența dumneavoastră în domeniile de investiții relevante, pentru a ne permite să stabilim dacă acestea sunt adecvate pentru dumneavoastră.

Declarație de semnat de catre client

Client

Nume

Titlu

Data

Semnatura

Am citit și am înțeles informațiile furnizate în acest document și sunt de acord că acestea sunt exacte și se poate conta pe ele. Înțeleg că dacă decid să realizez tranzacții speculative neprotejate, cu instrumente derivate, deși câștigul potențial în astfel de tranzacții este substanțial, pot pierde mult mai mult decât investiția mea inițială în cazul în care instrumentele în care am investit acționează în defavoarea mea. În efectuarea acestor tranzacții, mă bazez pe raționamentul propriu și, deși agentul nostru ne poate ajuta în aceasta cu date privind piața, deciziile luate în aceste tranzacții sunt exclusiv ale mele.

___ / ___ / _____ (ZZ/LL/AAAA)