

MIFID

Es tracta d'una normativa comunitària aplicable a la prestació i comercialització de serveis d'inversió sobre instruments financers.

MiFID són les sigles en anglès de la Directiva 2004/39/CE, relativa als mercats d'instruments financers.

Aquesta Directiva s'ha trasposat a les normatives dels diferents països de La Unió Europea (per exemple, en el cas d'Espanya, mitjançant la Llei 47/2007, del 19 de desembre i del Reial decret 217/2008, de 15 de febrer), així com al Principat d'Andorra, que ha recollit els seus principis bàsics en [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.](#)

Un dels principals objectius de la normativa MiFID (d'ara en endavant, MiFID) és augmentar el grau de protecció dels clients de serveis d'inversió, com a conseqüència de la creixent complexitat dels productes i serveis d'inversió existents en els mercats.

En aquest sentit, la MiFID obliga a les entitats financeres a incorporar un ampli ventall de normes a les que han d'ajustar-se pel que fa a la prestació de serveis d'inversió, així com a millorar els nivells d'informació que se l'ha de facilitar als propis inversors.

Andbank ha desenvolupat un document anomenat "[Pack de Benvinguda](#)" on es detalla Informació de caràcter precontractual, com per exemple, informació sobre la nostra Entitat i els serveis que prestem, instruments financers, etc, que posem a la seva disposició.

De la mateixa manera Andbank ha adoptat pel seu compliment d'una [Política de Millor Execució d'Ordres](#), d'una [Política de Salvaguarda d'Actius](#) i d'una [Política de Gestió de Conflictes d'Interès](#).

Adjuntem un document amb una descripció detallada dels productes o instruments financers del nostre catàleg afectats per MiFID, inclosa la descripció dels riscos inherents a aquests. ([Guia de l'Inversor](#)).

En relació a la informació referent a les comissions i despeses connexes als serveis d'inversió i als productes o instruments oferts per Andbank, informar-lo que el nostre Llibre de Tarifes es troba disponible per la seva consulta a les nostres oficines.

RÈGIM DE CLASSIFICACIÓ

MiFID estableix un règim de classificació dels clients en tres diferents categories que pretenen reflectir el seu nivell de coneixements i experiència en mercats:

Client Minorista, fonamentalment particulars que actuen com a persones físiques, pimes; reben el màxim nivell de protecció previst i el màxim abast de la documentació i informació pre i postcontractual que ha de ser posada a disposició dels mateixos.

Client Professional, inversors institucionals i grans empreses, se'ls atorga un menor nivell de protecció respecte als clients minoristes en pressuposar que disposen d'un coneixement dels mercats i dels instruments financers suficient per adoptar les seves pròpies decisions d'inversió i comprendre i assumir els riscos de les mateixes.

Client Contrapart Elegible, bancs, caixes d'estalvis, fons d'inversió i pensions, preveu per a aquest tipus de clients un nivell bàsic de protecció en tractar-se d'entitats que per la seva pròpia naturalesa han d'actuar de forma directa i freqüent als mercats financers.

Per tal de proporcionar la màxima protecció als nostres clients, Andbank els classifica per defecte com a **Clients Minoristes**, a no ser que es tractin de clients relacionats amb el sistema financer, que seran enquadrats dins una de la resta de categories. Adjuntem una [carta de comunicació](#) dirigida als nostres Clients Minoristes.

El client minorista pot sol·licitar el canvi de categoria a client professional, aquest implica de forma específica la renúncia expressa al tractament com a Minorista i al nivell de protecció associat i el compliment d'almenys dos dels tres requisits assenyalats a continuació:

- haver realitzat en els últims 4 trimestres operacions de volum significatiu als mercats de valors amb una freqüència mitjana superior a 10 operacions per trimestre;
- disposar d'un patrimoni en valors dipositats en entitats financeres i en efectiu el valor dels quals sigui superior a 500.000 euros;
- ocupar o haver ocupat en el passat durant almenys un any un càrrec professional al sector financer que requereixi coneixements sobre les operacions previstes.

Andbank es reserva el dret d'atorgar l'esmentada classificació, en funció de l'opinió del banquer que és requisit legal.

RÈGIM DE CONEIXEMENT DELS CLIENTS

La normativa MiFID realitza una distinció entre serveis que són de simple execució i serveis requereix una avaluació prèvia que el servei i/o el producte és idoni per als quals, respecte a les necessitats del client i/o adequat al seu nivell de coneixements i experiència.

Per satisfer aquest requeriment, Andbank ha dissenyat una Enquesta MiFID que serà formulada als clients amb caràcter previ a la prestació dels serveis. La informació obtinguda s'utilitzarà exclusivament per a les avaluacions assenyalades.

Qualsevol client que desitgi ampliar informació, es pot adreçar al seu gestor de relació o banquer privat que, com sempre, es troben a la seva disposició.

A més, incloem a continuació una llista de [Preguntes Freqüents \(FAQ's\)](#) relacionades amb MiFID.