

Informații asupra nivelurilor de protecție și a costurilor aferente diferitelor niveluri de segregare a instrumentelor financiare în sistemul Depozitarului Central

1. Informații Generale

IFB FINWEST SA este o societate de servicii de investiții financiare autorizată de ASF prin decizia nr. 2735/08.08.2003.

Sediul social al societății este în Arad, Str. Dimitrie Bolintineanu, nr. 5, ap. 4 și 5, telefon / fax +40(257)281.611, +40 (257) 281.612, site: www.ifbfinwest.ro, e-mail: office@ifbfinwest.ro.

Sediile din țară sunt disponibile pe site în secțiunea "Sucursale în Țară".

Capitalul social al IFB Finwest este de 9.195.820,90 lei.

Date de identificare:

Numar de Inregistrare în Registrul Comerțului: J02/48/1996;

Cod Unic de Inregistrare: RO 8099938;

Cod LEI: 259400WHAQRDM192X083;

Numar operator date cu caracter personal înregistrat la Autoritatea Națională de Supraveghere a Prelucrării Datelor cu caracter Personal (A.N.S.P.D.C.P.): 13447/23.05.2007.

Înregistrată în Registrul Autorității de Supraveghere Financiară ca furnizor de servicii de servicii de investiții financiare cu nr. PJR01SSIF/020065 și ca distribuitor de titluri de participare OPC (DIST) cu nr. PJR24DIST1020002.

1.2. În conformitate cu prevederile Regulamentul (UE) 909/2014 al Parlamentului European și al Consiliului privind îmbunătățirea decontării titlurilor de valoare în Uniunea Europeană și privind depozitarii centrale de titluri de valoare și de modificare a Directivelor 98/26/CE și 2014/65/UE și a Regulamentului (UE) nr. 236/2012 (denumit în continuare CSDR) și Codului Depozitarului Central art. 78, IFB FINWEST SA prezintă informații privind nivelurile de protecție și costurile asociate diferitelor niveluri de segregare a instrumentelor financiare oferite de societate clienților săi în sistemul Depozitarului Central.

2. Niveluri de segregare a conturilor

2.1. Niveluri de segregare a conturilor în sistemul Depozitarului Central

Conturile deschise în sistemul Depozitarului Central pot fi:

- Conturi globale – este contul deschis în evidențele Depozitarului Central în care sunt înregistrate instrumentele financiare ale mai multor clienți al căror mandat este IFB FINWEST SA



- Conturi globale individualizate – este contul global deschis in evidentele Depozitarului Central in care sunt inregistrate instrumentele financiare ale unui singur client, persoana juridica institutie financiara, al carui mandatar este IFB FINWEST SA.
- conturi individuale – este contul deschis in evidentele Depozitarului Central in numele si pe seama proprietarului de instrumente financiare si este utilizat pentru evidentierea detinerilor unui proprietar de instrumente financiare si, prin urmare, instrumentele financiare ale clientului sunt evidentiata separat de cele ale altor clienti si de cele proprii ale IFB FINWEST SA.

2.2. Niveluri de segregare a conturilor oferit de IFB FINWEST SA pentru clientii sai

Conturile deschise la IFB FINWEST SA pot fi:

- Conturi Globale – este contul deschis in evidentele IFB FINWEST SA in care sunt inregistrate instrumentele financiare a clientilor societatii care nu au solicitat cont deschis.
- Conturi Globale Individualizate – este contul global deschis in evidentele IFB FINWEST SA in care sunt inregistrate instrumentele financiare ale unui singur client, persoana juridica institutie financiara, al caror mandatar este pentru clientii sai.
- Conturi Individuale – este contul deschis in evidentele IFB FINWEST SA in numele si pe seama proprietarului de instrumente financiare.

Instrumentele financiare ale clientilor sunt inregistrate distinct si separat in contabilitate, in sistemul backoffice si in conturile deschise la institutiile bancare, fata de sumele care apartin societatii De asemenea, cu ajutorul softului de backoffice, instrumentele financiare ale clientilor se tin evidentiata pe fiecare client in parte, asigurandu-se astfel separarea instrumentelor financiare ale clientilor pe conturi individuale cat fata de ceilalti client cat si fata de cele ale IFB FINWEST SA.

Sistemul backoffice utilizat de catre IFB FINWEST SA, asigura in permanenta:

- pastrarea inregistrarilor, evidențelor si conturilor necesare, pentru a putea in orice moment si fara intarziere sa distinga activele deținute de un client față de activele deținute de orice alt client si față de propriile active;
- realizarea zilnica de catre intermediari a unei verificari interne a evidențelor proprii, pentru a certifica faptul ca deținerea cumulata ale clienților proprii corespund pozițiilor inregistrate de intermediari in conturile globale deschise la alți intermediari sau in sistemele depozitarilor centrali;
- reconcilierea zilnica cu Depozitarul Central a tuturor subconturilor individuale ale clienților si a contului house, respectiv a deținerea de valori mobiliare si a sarcinilor asupra acestora, evidențiate in sistemele proprii de backoffice, cu conturile globale deschise in sistemul acestuia;
- protecția adecvata a activelor clienților, inclusiv pentru situația in care valorile mobiliare sunt depozitate prin intermediul mai multor intermediari in cadrul unui lanț de custodie, daca este cazul.

IFB FINWEST SA ca regula pastreaza instrumentele financiare ale clientilor sai in Conturi Globale. La cererea clientilor sai si in baza semnarii unor documente contractuale, cu asumarea inclusive a costurilor aferente fiecarei obtinuti, IFB FINWEST SA poate oferi accesul la Conturi Individuale sau Conturi Globale Individuale deschise pentru clientii sai in sistemul Depozitarului Central.

3. Principalele implicatii juridice ale nivelurilor de segregare

3.1 Generalitati

Principalele implicatii juridice ale nivelurilor de segregare a conturilor de evidența a instrumentelor financiare din sistemul Depozitarului Central sunt legate de efectele pe care nivelurile de segregare a conturilor le pot avea in cazul deschiderii procedurii de insolvența asupra societatii IFB FINWEST SA ca participant la sistemul Depozitarului Central. Sistemul Depozitarului Central funcționeaza in conformitate cu prevederile legislației romane iar conturile de evidența a instrumentelor financiare deschise in sistemul Depozitarului Central sunt guvernate de legislația romana. In cazul in care IFB FINWEST SA intra in procedura de inloventa, instrumentele financiare ale clientilor, pastrate in oricare dintre conturile mentionate la punctul 2.2., nu fac parte din patrimoniul societatii, ca atare nu sunt incluse in masa credala.

3.2 Acces la schema de garantare

IFB FINWEST SA este membra a Fondului de Compensare a Investitorilor gestionat de Autoritatea de Supraveghere Financiara (A.S.F.), Sectorul Instrumente si Investitii financiare. Astfel, fondurile Clientilor sunt garantate 100% in limita a 20.000 de EUR in caz de faliment al IFB FINWEST SA sau de evenimente similare. Schema de compensare a Fondului de Compensare asigura garantarea in limita unui plafon a fondurilor Clientilor firmelor de investiții autorizate. Fondul de Compensare a fost creat pentru a furniza protecție suplimentara Clientilor care ar fi putut sa sufere pierderi financiare in cazul in care companiile reglementate nu ar avea posibilitatea sa isi acopere potențialele datorii, inclusiv sa returneze fondurile Clientilor.

3.3 Implicatiile juridice oferite de Depozitarul Central

IFB FINWEST SA este supusa unor cerinte stricte cu privire la pastrarea de evidente si inregistrari exacte si la reconcilierea inregistrarilor sale cu cele ale Depozitarului Central. In consecinta, atata timp cat societatea pastreaza instrumentele financiare in conformitate cu obligatiile legale, clientii primesc acelasi nivel de protectie in caz de insolventa a IFB FINWEST SA, indiferent de tipul de cont in care sunt detinute instrumentele financiare. IFB FINWEST SA are obligația de a reconcilia zilnic, cu sistemul, informațiile referitoare la deținerile pe cont propriu si respectiv pe conturile de clienți. Sistemul Depozitarului Central analizeaza eventualele neconcordanțe si inconsecvențe intre informațiile transmise de catre societate si cele inregistrate la nivelul sistemului. Prin reconcilierea zilnica este asigurata exactitatea evidențelor din conturile IFB FINWEST SA si ale clientilor sai si se asigura, astfel, o protecție adecvata a activelor deținute de societate in conturile ei din sistemul Depozitarului Central. In ceea ce priveste transparenta informatiilor referitoare la detinatorii de instrumente financiare, modul in care acestia sunt evidentiati (in

conturi individuale sau in conturi globale) nu are niciun impact in aceasta privinta, in contextul in care, potrivit Legii nr. 126/2018 privind pietele de instrumente financiare si a dispozitiilor Codului Depozitarului Central, IFB FINWEST SA are obligatia de a furniza la solicitarea Depozitarului Central informatii privind identitatea si detinerile clientilor proprii.

3.3.1 Conturi individuale

In situatia in care sunt incidente cazurile de blocare/retragere a accesului societatii la sistemul Depozitarului Central ca efect al insolventei, transferul instrumentelor financiare a clientilor din conturile individuale administrate de IFB FINWEST SA in conturile individuale proprii se poate realiza in mod automat de catre Depozitarul Central.

3.3.2. Conturi Globale

In cazul in care sunt incidente cazurile de blocare/retragere a accesului societatii la sistemul Depozitarului Central ca efect al insolventei instrumentele financiare ale clientilor inregistrate in contul global care nu vor putea fi transferate decat ca urmare a raportarii societatii cu privire la detinatorii de instrumente financiare ale caror detineri sunt evidentiatae in respectivul cont global.

Tip cont	Dreptul de proprietate	Nivel de protectie, inclusiv in cazul insolventei unui participant SaFIR
Conturi individuale	Este atestat prin inregistrarea in evidentele sistemului Depozitarului Central	Activele fac parte din patrimoniul participantului la sistemul Depozitarului Central
Conturi globale	Este atestat prin inscrierea in registrul IFB FINWEST SA, fiind evidentiata si in sistemul Depozitarului Central, in mod Cumulat sau individual	Activele nu fac parte din patrimoniul IFB FINWEST SA si pot fi transferate de catre proprietarul acestora la un alt intermediar, participant la sistemul Depozitarului Central
Conturi Globale Individualizate		

4. Legislatia in materie de insolventa

Instrumentele financiare evidentiatae in sistemul Depozitarului Central sunt protejate in cazul insolventei IFB FINWEST SA sau in cazul insolventei Depozitarului Central, cu privire la acest aspect existand norme exprese in cadrul Legii nr. 126/2018 si a Legii 85/2014 cu modificarile si completarii ulterioare.

5. Costurile asociate nivelurilor de segregare

5.1. Costurile in sistemul Depozitarului Central

Sistemul Depozitarului central are o politica de comisioane transparenta, lista tuturor comisiunilor fiind disponibila pe pagina de internet a Depozitarului Central, respectiv:

<https://www.rocLEAR.ro/Download?ID=8976&Lang=ro-RO>

5.2. Costurile in cadrul IFB FINWEST SA

Tip cont	Costuri
Conturi Globale	Comisionul minim anual egal cu echivalentul a 15 lei/luna daca nu a existat activitate pe anul precedent, sau diferenta pana la 15 lei/luna daca activitatea din anul precedent a generat comisioane sau taxe mai mici decat aceasta valoare.
Conturi individuale	Taxa de deschidere de cont: 50 RON Taxa de custodie: 50 RON/luna
Conturi Globale Individualizate	Taxa de deschidere de cont: 250 RON Taxa de custodie: 250 RON/luna

In cazul in care alegeti deschiderea unui Cont individual sau Cont global individualizat, costurile vor fi semnificativ mai ridicate decat daca alegeti pastrarea instrumentelor financiare in Cont global. Acest lucru se datoreaza atat cresterii costurilor operationale cat si celor de intretinere asociate cu mentinerea unui Cont individual sau Cont global individualizat, inclusiv datorita costurilor directe in legatura cu deschiderea conturilor la nivelul Depozitarului Central.