

# Informare asupra Segregarii conturilor de instrumente financiare din sistemul de depozitare și decontare a instrumentelor financiare SaFIR administrat de Banca Nationala a Romaniei

## Introducere

Incepand cu data de 29.06.2020, BCR poate deschide in sistemul de depozitare și decontare a instrumentelor financiare SaFIR , pentru evidenta instrumentelor financiare detinute de clientii sai, urmatoarele tipuri de conturi:

- a) conturi individuale;
- b) conturi omnibus

Scopul acestui document este de a prezenta nivelurile de protectie asociate tipurilor de conturi mai sus mentionate si diferitelor niveluri de segregare.

## Context actual

In prezent, la nivelul sistemului SaFIR instrumentele financiare sunt inregistrate intr-un cont omnibus deschis in numele BCR, dar pe seama clientilor sai, in care sunt pastrate in comun instrumentele financiare ale clientilor. Instrumentele financiare ale fiecarui client sunt inregistrate distinct si separat in numele clientului in sistemul de custodie intern al BCR, fiind evidentiata separat de detinerile oricarui alt client sau detinerile proprii ale BCR.

Odata cu intrarea in vigoare a noilor dispozitii, BCR poate pune la dispozitia clientilor urmatoarele tipuri de conturi: *Conturi individuale* si *Conturi omnibus*;

**Contul individual** este contul deschis in evidentele sistemului SaFIR in numele si pe seama proprietarului de instrumente financiare si este utilizat pentru evidentiarea 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 Bancii.

**Contul omnibus** este contul deschis in evidentele sistemului SaFIR in care sunt inregistrate instrumentele financiare ale mai multor clienti al caror mandatar este BCR.

## Principalele implicatii legale ale nivelurilor de segregare

Dreptul legal al clientilor asupra instrumentelor financiare evidentiata in conturile deschise de BCR la sistemul SaFIR nu este afectat de insolventa bancii, indiferent daca aceste instrumente financiare sunt evidentiata in Conturi individuale sau in Conturi omnibus.

Instrumentele financiare ale clientilor pastrate in custodie in conturile de instrumente financiare deschise in evidentele sistemului SaFIR, indiferent de tipul contului, nu fac parte din patrimoniul bancii si, ca atare, nu sunt incluse in masa credala in cazul deschiderii procedurilor de insolventa impotriva acestora.

De asemenea, o banca este supusa unor cerinte stricte cu privire la pastrarea de evidente si inregistrari exacte si la reconcilierea inregistrarilor sale cu cele ale sistemului SaFIR la care sunt deschise conturile. In consecinta, atata timp cat o banca pastreaza instrumentele financiare in conformitate cu obligatiile legale, clientii primesc acelasi nivel de protectie in caz de insolventa bancii, indiferent de tipul de cont in care sunt detinute instrumentele financiare.

Cu toate acestea, conturile individuale ar putea contribui la o identificare mai rapida a activelor clientului in cazul deschiderii procedurilor de insolventa impotriva bancii.

### **Politica BCR in privinta conturilor de instrumente financiare**

BCR pastreaza instrumentele financiare ale clientilor sai in Conturi omnibus.

La cererea clientilor sai si in baza semnarii unor documente contractuale, cu asumarea inclusiv a costurilor aferente fiecarei optiuni, banca poate oferi accesul la conturi individuale deschise pentru clienti in sistemul SaFIR de depozitare și decontare a instrumentelor financiare SaFIR administrat de Banca Nationala a Romaniei.

### **Costuri**

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

Va rugam sa contactati BCR pe adresa de email [dpf.retail@bcr.ro](mailto:dpf.retail@bcr.ro) sau telefonic la numerele de telefon 0373516558, 0373516559, 0373516560 - pentru persoane fizice si [dog.bocd@bcr.ro](mailto:dog.bocd@bcr.ro) sau telefonic la numarul de telefon 0373510631 - pentru persoane juridice pentru mai multe informatii despre costurile asociate acestor tipuri de conturi.