

PREZENTARE PRIVIND SERVICIILE DE CUSTODIE PRESTATE DE UNICREDIT BANK S.A. SI RISCURILE AFERENTE

1. Informatii generale despre UniCredit Bank S.A. si serviciile de custodie a instrumentelor financiare

UniCredit Bank S.A. (denumita in continuare „Banca” sau „UniCredit Bank”) este o institutie de credit autorizata sa presteze servicii de custodie in baza Atestatului C.N.V.M. nr. 627/06.11.2006 modificat prin Decizia A.S.F. nr. 448/28.03.2019, in conformitate cu prevederile Legii nr. 126/2018 privind pietele de instrumente financiare.

Detalii de contact ale UniCredit Bank:

Bulevardul Expozitiei nr. 1F, Sector 1, Cod Postal 012101, Bucuresti, Romania

Tel: +40 21 200 2020 (apel tarif normal in reseaua fixa Telekom Romania)

*2020 (apel tarif normal in retelele mobile Orange, RCS&RDS, Telekom Romania, Vodafone)

E-mail: infocenter@unicredit.ro

Web: www.unicredit.ro

Datele de contact ale Autoritatii de Supraveghere Financiara („A.S.F.”):

Splaiul Independentei nr.15, Bucuresti.

Fax 021.659.60.51 sau 021.659.64.36.

E-mail: office@asfromania.ro

UniCredit Bank este participant la urmatoarele entitati ale pietei de capital din Romania:

- Fondul de Compensare a Investitorilor;
- Depozitarul Central;
- SaFIR.

UniCredit Bank ofera, pe baza de contract, servicii specifice de custodie a instrumentelor financiare, incluzand pastrarea in siguranta a instrumentelor financiare ale clientilor si decontarea tranzactiilor cu instrumente financiare de tip livrare contra plata.

2. Riscuri aferente serviciului de custodie

Riscul de custodie – este riscul pierderii instrumentelor financiare detinute in custodie in situatia insolventei, neglijentei, fraudelor, administrarii deficitare sau a evidentelor neadecvate ale custodelui/sub-custodelui.

Prin evaluarea periodica a partenerilor externi cu care UniCredit Bank are stabilite legaturi contractuale pentru servicii de custodie si efectuarea periodica a operatiunilor de reconciliere a pozitiiilor de instrumente financiare se urmareste diminuarea acestui risc.

O componenta importanta a riscului de custodie este **riscul de decontare**, care decurge din diferentele de fus orar, dependenta de sistemele informatice utilizate in decontare si riscurile operationale si de decontare.

3. Masuri pentru protejarea instrumentelor financiare apartinand clientilor

In cadrul UniCredit Bank, conform legislatiei in vigoare, instrumentele financiare apartinand clientilor sunt evidentiate electronic, exclusiv prin inregistrarea in conturi individuale, deschise in numele fiecarui client, distincte de cele ale Bancii.

UniCredit Bank S.A.

Bulevardul Expozitiei nr. 1F,
Sector 1, Bucuresti
Tel +40 21 200 2020
e-mail: infocenter@unicredit.ro

Bancă membră a UniCredit Group - Nr. de ordine
în Registrul Bancar: RB-PJR-40-011/ 18.02.1999
- Capital social: 589.955.162,70 RON - Nr. de
Ordine în registrul
Comertului: J1991007706408,
EUID: ROONRCJ1991007706408 - Cod unic de
înregistrare: 361536, atribut fiscal
RO, societate administrată în sistem dualist, Cod
SWIFT: BACXROBU

rB16_012 rev.6/Octombrie2025

Anexa Contract Custodie

La nivelul entitatilor pietei locale avand calitatea de depozitari centrali (Depozitarul Central si SaFIR), instrumentele financiare detinute de clientii participantilor pot fi evidentiata in urmatoarele tipuri de conturi, cu respectarea prevederilor legale in vigoare:

- a) cont individual - cont de instrumente financiare deschis in sistemul depozitarului in numele proprietarului de instrumente financiare si in care sunt evidentiata instrumentele financiare detinute de un singur client si, prin urmare, acest cont permite separarea detinerilor clientului de cele ale altor clienti ai Bancii;
- b) cont global (omnibus) - cont de instrumente financiare deschis in sistemul depozitarului in care sunt inregistrate instrumentele financiare ale clientilor al caror mandatar este participantul respectiv si in care sunt evidentiata instrumentele financiare ale mai multor clienti al caror custode este UniCredit Bank;
- c) cont global individualizat (disponibil doar la Depozitarul Central) – cont global de instrumente financiare deschis in sistemul Depozitarului Central de catre participant in care sunt inregistrate instrumentele financiare ale unui singur client, entitate care este autorizata sa deschida conturi de instrumente financiare pentru clientii sai, al carui mandatar este participantul respectiv

Clientii pot opta in alegerea tipului de cont deschis la nivelul depozitarilor centrali din Romania. In cazul in care optati pentru deschiderea unui cont individual la un depozitar central, va fi necesar sa solicitati acest lucru in mod expres odata cu cererea de deschidere de cont. In lipsa unei astfel de solicitari, Banca va utiliza un cont global omnibus deschis la depozitarul central in legatura cu instrumentele financiare ce vor face obiectul contractului de custodie incheiat cu Banca.

Dreptul de proprietate al clientilor asupra instrumentelor financiare evidentiata in conturile deschise de UniCredit Bank in sistemele depozitarilor nu este afectat de insolventa bancii, indiferent daca aceste instrumente financiare sunt evidentiata intr-un Cont individual sau in Cont global (omnibus). Instrumentele financiare ale clientilor pastrate in custodie in conturile de instrumente financiare deschise in evidentele depozitarilor, indiferent de tipul contului, nu fac parte din patrimoniul bancii si, ca atare, nu sunt incluse in masa credala in eventualitatea deschiderii procedurilor de insolventa impotriva acesteia. De asemenea, Banca este supusa unor cerinte stricte cu privire la pastrarea de evidente si inregistrari exacte si la reconcilierea zilnica a inregistrarilor sale cu cele ale sistemelor depozitarilor in care sunt deschise conturile. In consecinta, atata timp cat o banca pastreaza instrumentele financiare in conformitate cu cerintele legale aplicabile, clientii acesteia beneficiaza de acelasi nivel de protectie in caz de insolventa a 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 detinerilor clientului in cazul deschiderii procedurilor de insolventa impotriva bancii.

In cazul in care clientul de custodie alege deschiderea unui cont individual, costurile vor fi semnificativ mai ridicate decat daca alege 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 acestor conturi la nivelul sistemelor depozitarilor de instrumente financiare.

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, participantii au obligatia de a furniza la solicitarea Depozitarului Central informatii privind identitatea si detinerile clientilor proprii.

Comisioanele aplicabile clientilor pentru deschiderea, mentinerea si administrarea conturilor de instrumente financiare deschise la nivelul depozitarilor, se calculeaza avand la baza listele de tarife si comisioane publicate de catre depozitarii de instrumente financiare si publicate pe siteurile acestora.

In cazul in care, prevederile legale si practicile de piata din alte jurisdictii in care clientul a efectuat investitii in instrumente financiare o solicita, Banca poate inregistra aceste instrumente financiare ale clientului si in conturi globale (omnibus), deschise in numele Bancii sau in numele altei entitati (ex: un subcustode). UniCredit Bank informeaza clientul cu privire la aceasta structura de cont, prin prevederile contractului de custodie si anexelor acestuia.

Cu toate acestea, chiar daca UniCredit Bank va incredinta altei entitati toate sau o parte din instrumentele financiare pe care le are in pastrare, Banca va ramane raspunzatoare fata de client in conditiile prevazute in contractul de custodie incheiat cu acesta.

Anexa Contract Custodie

În situația desemnării unei entități terțe în calitate de sub-custode, UniCredit Bank procedează în conformitate cu reglementările în vigoare emise de A.S.F., asigurând o selecție diligentă, o monitorizare periodică și o supraveghere permanentă în ceea ce privește conformitatea serviciilor oferite de sub-custodele desemnat. Astfel, sub-custodele desemnat va asigura existența unor structuri și o experiență adecvate și proporționale cu natura și complexitatea activelor, va îndeplini cerințe minime de capital, va asigura înregistrarea în conturi segregate a instrumentelor financiare proprii de instrumentele financiare ale clienților și va face dovada unui control extern periodic.

4. Comisioane percepute de către UniCredit Bank pentru serviciile de custodie

UniCredit Bank aplică comisioane pentru serviciile de custodie conform Anexei „Comisioane de custodie” la contractul de custodie.

Pentru operațiunile de cont curent, precum și pentru administrarea acestui cont curent, sunt aplicate comisioane conform prevederilor Condițiilor Generale de Utilizare sau Condițiilor Generale de Afaceri semnate cu Banca.

5. Impozite și taxe

Pentru tranzacțiile efectuate de clienți, plata taxelor și impozitelor revine în întregime clientului.

6. Obligațiile de comunicare și raportare către client

Toate comunicările, raportările sau notificările impuse de derularea contractului de custodie dintre client și UniCredit Bank sunt în limba română sau engleză, în funcție de alegerea clientului.

Toate notificările și comunicările între părți vor fi făcute la adresa de corespondență indicată și la numerele de telefon/ fax comunicate între părți în contractul de custodie încheiat între părți.

UniCredit Bank transmite clientului raportările privind activitatea sa post-tranzacționare (decontare și păstrare în custodie) a acestuia, respectiv:

- Formularul de confirmare a efectuării decontării (transmis cel târziu în ziua lucrătoare următoare zilei în care a fost decontată tranzacția);
- Formularul de raportare care cuprinde calculul comisiunelor, Extrasul de cont și Portofoliul (transmis lunar sau ori de câte ori este solicitat de către client);

7. Fondul de Compensare a Investitorilor („FCI”)

Fondul de Compensare a Investitorilor este persoana juridică de drept public, constituită în baza Legii nr.88/2021, și are scopul de a returna fondurile banesti și/sau instrumentele financiare datorate sau aparținând investitorilor, care au fost deținute în numele acestora, cu ocazia prestării de servicii de investiții financiare sau de administrare a portofoliilor individuale de investiții. Autoritatea de reglementare a Fondului de Compensare a Investitorilor este A.S.F., Sectorul Instrumente și Investiții financiare.

FCI compensează în mod egal și nediscriminatoriu orice client retail (astfel cum este definit în reglementările MiFID) care îndeplinește condițiile prevăzute de lege, în limita unui plafon, stabilit de legislație, reprezentând echivalentul în lei a 20.000 EUR/investitor individual, conform reglementărilor în vigoare.

UniCredit Bank este Membru a Fondului de Compensare a Investitorilor.

UniCredit Bank S.A.

Bulevardul Expoziției nr. 1F,
Sector 1, București
Tel +40 21 200 2020
e-mail: infocenter@unicredit.ro

Bancă membră a UniCredit Group - Nr. de ordine
în Registrul Bancar: RB-PJR-40-011/ 18.02.1999
- Capital social: 589.955.162,70 RON - Nr. de
Ordine în registrul
Comerțului: J1991007706408,
EUID: ROONRCJ1991007706408 - Cod unic de
înregistrare: 361536, atribut fiscal
RO, societate administrată în sistem dualist, Cod
SWIFT: BACXROBU

rB16_012 rev.6/Octombrie2025

8. Conflictul de interese

UniCredit Bank a implementat reglementari interne pentru identificarea, prevenirea si gestionarea conflictelor de interese. Orice detalii suplimentare referitoare la politica privind conflictele de interese va fi pusa la dispozitia clientului in orice moment la cererea acestuia, prin intermediul angajatului Bancii care pastreaza relatia cu clientul respectiv, pe un suport durabil.

Confirm ca am primit si citit prevederile continute in acest document informativ si ca am fost informat cu privire la riscurile aferente serviciilor de custodie pentru instrumentele financiare.

Nume

Semnatura_

Data