

Reguli pentru gestionarea activului clientului

Societatea Citfin - FT stabilește, pe baza unei reglementări interne, metoda și procedurile de contabilitate a instrumentelor și mijloacelor bănești ale clienților. Obiectivul este, în conformitate cu Legea nr. 256/2004 M.O., privind piața de capital, cu modificările și completările ulterioare, să asigure protecția maximă a activelor clienților și capacitatea societății Citfin - FT să distingă în orice moment activele deținute pentru un client de activele deținute pentru alți clienți și de activele proprii și să dețină evidența conturilor, terțelor entități, unde sunt administrate instrumentele de investiții individuale și mijloacele bănești ale fiecărui client.

Societatea oferă clienților săi servicii de investiții, care se referă la următoarele instrumente de investiții:

- **Tranzacții de schimb spot** - sunt tranzacții valutare executate la cursul de schimb curent, care au un termen de decontare de până la două zile lucrătoare.
- **Tranzacții valutare la termen (forward)** - sunt tranzacții valutare cu un termen de decontare mai mare de 2 zile lucrătoare. Tranzacțiile forward sunt utilizate pentru asigurarea împotriva riscului de curs valutar, care rezultă din fluctuațiile cursului de schimb de pe piața valutară. Principiul este încheierea tranzacției la cursul de schimb actual, deși decontarea se va face în viitor.
- **Tranzacția swap** - este un schimb de mijloace bănești la termen într-o valută pentru mijloace bănești în altă valută și transferul ulterior înapoi la cursuri de schimb fixe ale ambelor valute.

Depunerea de mijloace bănești într-un cont individual este evidențiată sistematic și distinct prin intermediul unui cod unic de identificare. Același cod de identificare al clientului este utilizat pentru sistemul evidenței contabile pe motivul abordării uniforme și optimizării procedurilor și mecanismelor de control. Creanțele din tranzacțiile de schimb sunt evidențiate în momentul negocierii tranzacției în conturi din afara bilanțului și sunt evidențiate în conturile bilanțiere și de rezultate în momentul decontării.

Societatea Citfin – FT are dezvoltat un sistem eficient și măsuri organizatorice care duc la minimizarea riscurilor de pierdere sau de devalorizare a activelor clientului sau a drepturilor legate de aceste active ca urmare a utilizării necorespunzătoare a activelor clientului, fraudelor, gestionării necorespunzătoare, a evidenței insuficiente sau neglijenței.

Pentru a asigura o protecție maximă a activelor clienților, societatea Citfin - FT ia următoarele măsuri:

- a) controlul regulat al contabilizării tranzacțiilor de schimb,
- b) reconcilierea (confirmarea concordanței) în baza unui document furnizat de o terță parte,
- c) reconciliere pe baza evaluării instrucțiunilor clientului cu evidența internă a instrumentelor de investiții și a mijloacelor bănești a fiecărui client.

Strategia societății Citfin – FT este de păstrare a mijloacelor bănești ale clienților exclusiv la bănci și cooperative de economii și credit cu sediul într-un stat membru al Uniunii Europene. În privința alegerii băncilor sau cooperativelor de economii și credit de către societatea Citfin – FT, acest lucru îl hotărăște managementul de vârf și procedează întotdeauna cu prudență și grijă profesională, astfel încât să nu fie puse în pericol drepturile de proprietate corespunzătoare ale clienților.

Conturile individuale ale societății Citfin - FT participă la schema de asigurare a creanțelor din depozite în conformitate cu regulile stabilite de țările UE individuale.

Societatea Citfin - FT are dreptul de a utiliza instrumentul de investiții al clientului, pentru tranzacții pe cont propriu sau pentru tranzacții în numele altui client, numai cu consimțământul prealabil expres al clientului; consimțământul clientului retail trebuie să fie în formă scrisă. În cazul folosirii instrumentelor de investiții ale clientului în asemenea tranzacții, societatea Citfin - FT va informa fără întârziere clientul despre obligațiile sale rezultate din reglementările legale aferente.

Avansuri din tranzacțiile la termen

Avansurile, astfel cum sunt definite în Termenii și condițiile generale, sunt păstrate în conturi, care sunt rezervate pentru depunerea și evidența avansurilor depuse de clienții, care utilizează tranzacții la termen. Lista conturilor destinate depunerii și evidenței avansurilor face parte din Anexa nr. 5 la Contractul cadru. Clientul depune mijloacele bănești în contul bancar individual al societății Citfin – FT (în conformitate cu Confirmarea tranzacției de schimb), apoi societatea Citfin – FT asigură, fără întârziere nejustificată, transferarea mijloacelor bănești depuse de client în unul din conturile care servesc pentru depunerea avansurilor pentru tranzacțiile la termen. În acest cont (aceste conturi) care servesc la depunerea și evidența avansurilor pentru tranzacțiile la termen sunt depuse toate avansurile primite de la clienții Citfin – FT și reprezintă creanță din depunere cu regim special conform § 41f din Legea privind băncile. Identificarea avansurilor clienților individuali este asigurată cu ajutorul identificatorului unic al clientului. Avansurile clienților sunt incluse în extrasul din contul de plată administrat de societatea Citfin - FT pentru client (așa-numitul PUK).