

## POLÍTICA DE SALVAGUARDA D'INSTRUMENTS FINANCERS

Per complir amb els objectius de protecció al client establerts a l'article 13.7 de la MiFID i en els articles 16,17, 19, 20, 30.1.g i 32 de la Directiva 2006/73/CE, relativa a la salvaguarda d'actius financers, Caixa Girona té establerta la política que es detalla a continuació:

### 1. PRINCIPIS GENERALS DE PROTECCIÓ DELS INSTRUMENTS FINANCERS DE CLIENTS.

Tal com estableixen els articles detallats anteriorment, les empreses d'inversió han de prendre les mesures oportunes per salvaguardar els drets de propietat dels clients, especialment en els casos d'insolvència de l'empresa d'inversió, i per impedir la utilització per compte aliè dels instruments financers dels clients.

#### **Distinció d'actius propis i de clients.**

Caixa Girona té establerta en el seu sistema informàtic, una estructura de comptes de valors que permet diferenciar els instruments financers per compte propi dels instruments financers dels clients, i dins d'aquests, identifica els actius propietat de cadascun d'ells.

Aquesta estructura d'actius per compte propi i per compte de clients es manté en tots els dipositaris centrals o subdipositaris que Caixa Girona utilitza per donar suport als seus clients en els mercats en què operen.

En el Mercat Nacional, Caixa Girona manté la següent estructura de comptes amb el Dipositari Central (IBERCLEAR), en la seva condició d'entitat gestora amb capacitat plena, per tots els actius de la Plataforma CADE:

- compte propi i compte de tercers.

Per la resta de valors de Renda Fixa de la Plataforma AIAF i de Renda Variable, Caixa Girona utilitza com a custodi ACA Societat de Valors, S.A., entitat adherida a Iberclear. L'estructura de comptes també distingeix entre compte propi i compte de tercers.

En els Mercats Internacionals, Caixa Girona utilitza com a custodi per a la liquidació i custòdia de valors ACA Societat de Valors, S.A., amb la següent estructura de comptes:

- comptes de valors totalment individualitzats per client.

Les exigències normatives no permeten, en determinats països, l'existència de "comptes de tercers" i cal l'obertura de comptes específics per a cada client final.

#### **Conciliació de comptes**

Caixa Girona garanteix l'exactitud dels registres interns d'instruments financers propietat dels clients respecte als tercers que els posseeixen, realitzant els processos de conciliació que es descriuen a continuació:

##### Mercat Nacional

- Instruments de renda fixa de la Plataforma CADE: el Dipositari Central (IBERCLEAR) té establerts uns processos de conciliació diaris, que Caixa Girona en la seva condició d'entitat gestora amb capacitat plena realitza d'acord a la normativa establerta.

- Instruments de renda fixa de la Plataforma AIAF i Renda Variable: Caixa Girona realitza conciliacions mensuals amb ACA Societat de Valors, S.A.
- Títols físics dipositats a ACA Societat de Valors, S.A.: es realitza una conciliació semestral.

#### Mercats Internacionals

- Caixa Girona realitza conciliacions mensuals amb ACA Societat de Valors, S.A.

Tots els processos de conciliació i control són responsabilitat del Departament d'Administració de Valors.

A més dels processos que realitza el Departament, hi ha altres departaments de Caixa Girona que supervisen aquests processos:

- Auditoria Interna fa revisions periòdiques d'acord amb el seu pla d'auditoria.

L'auditoria externa anual inclou entre els seus punts de revisió aquests processos de conciliació i sol·licita als custodis i al Dipositari Central informació sobre els registres que Caixa Girona manté en cadascun dels seus comptes.

## **2. ASPECTES RELATIUS AL SUBDIPÒSIT**

L'article 17 de la Directiva 2006/73 permet a les empreses d'inversió dipositar instruments financers la possessió dels quals tinguin per compte dels seus clients en comptes oberts a un tercer, a condició que les empreses actuïn amb la deguda competència, atenció i diligència a l'hora de seleccionar, designar i revisar periòdicament el tercer.

L'esquema de subdipositaria de Caixa Girona és el següent:

Mercat Nacional: Caixa Girona està adherida a la plataforma de Deute Públic que té creada el Dipositari Central (Iberclear). El dipòsit de la resta de valors (renda fixa de la Plataforma AIAF i renda variable) està delegat a ACA Societat de Valors, S.A.

Mercats Internacionals: Caixa Girona utilitza els serveis d'ACA Societat de Valors, S.A. per l'operativa de liquidació i custòdia en els diferents mercats internacionals qui al mateix temps utilitza un esquema de dipositaris internacionals considerat com a pràctica habitual de mercat.

## **3. ASPECTES QUE CAL CONTEMPLAR RESPECTE A LA SALVAGUARDA DE L'EFECTIU DE CLIENTS**

Actualment, Caixa Girona actua com a dipositari dels comptes d'efectiu dels clients, i no rep efectiu de clients que sigui destinat a una altra finalitat distinta dels dipòsits que mantinguin, definits a la Directiva 2006/48 del Parlament Europeu i del Consell, de 14 de juny de 2006, relativa a l'accés a l'activitat de les entitats de crèdit i al seu exercici.

Caixa Girona, com entitat de crèdit amb autorització administrativa oficial del Banc d'Espanya, prendrà les mesures oportunes per salvaguardar els drets dels clients.

## **4. UTILITZACIÓ DELS INSTRUMENTS FINANCERS DELS CLIENTS**

Caixa Girona, complint amb el que estableix l'article 19 de la Directiva 2006/73, no utilitza els instruments financers, la tinença dels quals ostenta per compte dels seus clients, per a operacions de finançament de la seva activitat de compte propi.

Els moviments d'instruments financers es basen únicament en instruccions donades pels clients o per moviments corporatius obligatoris.

Si en un futur Caixa Girona volgués establir acords per utilitzar els instruments financers dels clients, s'haurien de considerar els següents requisits:

- necessitat d'obtenir el consentiment exprés del client per l'ús dels seus instruments.
- obligatorietat de cenyir-se a les condicions especificades i aprovades pel client.

Si els instruments es mantenen en un compte global, Caixa Girona haurà de complir, a més, un dels requisits especificats a continuació:

- necessitat d'obtenir el consentiment exprés de cadascun dels clients els instruments del qual s'hagin dipositat en un compte global.
- necessitat de disposar de sistemes i controls que garanteixin la utilització d'instruments financers només si el client ha donat el seu consentiment exprés.

### **Controls que garanteixen la no utilització dels instruments financers**

El compliment d'aquesta política es controla amb els mitjans que s'enumeren a continuació:

- Les àrees operatives de gestió de compte propi i l'activitat de clients compleixen amb l'anomenada "muralla xinesa": es troben separades físicament i disposen de sistemes operatius diferenciats i suport humà específic per a cada activitat.
- Manteniment d'un registre d'ordres i operacions, incloent-hi les dades de les instruccions comunicades pel client.
- Conciliació de saldos per compte propi i de clients.
- Enviament de confirmacions a clients per cada moviment dut a terme al seu compte de valors, que detalli les dades concretes de l'operació o operacions.
- Enviament de confirmacions de moviment i de posicions globals a clients al final de cada trimestre si s'han fet operacions aquell trimestre i amb una freqüència, almenys, anual.

## **5. REVISIÓ I AVALUACIÓ DE LA POLÍTICA DE SALVAGUARDA**

La revisió i avaluació de la política de salvaguarda d'instruments financers es portarà a terme en diferents moments:

- Revisions periòdiques per part del Departament de Compliment Normatiu.
- Auditories internes en funció del calendari establert al seu pla d'auditoria.
- Auditoria externa anual.

## **6. COMUNICACIÓ A CLIENTS D'ASPECTES RELLEVANTS EN MATÈRIA DE SALVAGUARDA**

Caixa Girona proporciona informació als seus clients sobre els aspectes rellevants en matèria de salvaguarda per mitjà de dues vies:

- Document “ Política de Salvaguarda d’Instruments Financers”, que es lliura als nous clients en el moment de signar els contractes de dipòsit i administració. Pels clients existents aquesta política es posarà a la seva disposició a la intranet de l’entitat.
- Contractes de dipòsit i administració de valors: els contractes de custòdia subscrits i signats pels clients recullen els aspectes principals relacionats amb l’administració dels instruments financers i les garanties que Caixa Girona ofereix.

A aquest respecte, Caixa Girona està integrada en el Fons de Garantia de Dipòsits de les Caixes d’Estalvis. Aquest Fons té per objecte garantir els dipòsits en diner i en valors negociables i instruments financers previstos en l’article 2 de la Llei del Mercat de Valors (excepte els valors de paradisos fiscals) constituïts a les Caixes d’Estalvis fins un import màxim fixat a la normativa espanyola per dipositant.

No es consideraran valors garantits aquells dels que són titulars entitats financeres, administracions públiques i determinades persones físiques o jurídiques vinculades a les entitats de crèdit d’alguna de les formes previstes a la reglamentació. Aquesta garantia cobriria la restitució dels valors però en cap cas les pèrdues del valors de la inversió.