



Política de Salvaguarda d'instruments financers

Política de Salvaguarda d'instruments financers

Contingut

1. INTRODUCCIÓ	3
2. ÀMBIT D'APLICACIÓ.....	3
Àmbit d'aplicació subjectiu	3
Àmbit d'aplicació objectiu	3
3. MARC LEGAL	3
4. DESCRIPCIÓ	3
Principis bàsics	3
Conciliació.....	4
Pautes específiques en els supòsits de subcustòdia	4
Comptes globals o òmnibus	5
Utilització dels instruments financers dels clients	5
Comunicació a clients d'aspectes rellevants en matèria de salvaguarda.....	5
Reporting a la Comissió d'Ètica i Compliment.....	5

1. INTRODUCCIÓ

Aquest document recull la Política de salvaguarda d'instruments financers (en endavant, la "Política") d'Andorra Banc Agrícola Reig, SA (en endavant, l'"Entitat" o "Andbank"), que té com a objectiu establir els procediments i les mesures de l'Entitat per protegir els instruments financers que li confien els seus clients i evitar-ne l'ús indegut.

2. ÀMBIT D'APLICACIÓ

Àmbit d'aplicació subjectiu

Aquesta Política és d'aplicació i compliment obligat per a l'Entitat, com a entitat autoritzada per a la prestació de serveis d'inversió i/o auxiliars, i també per a tots els professionals i treballadors de l'Entitat que facin activitats relacionades, de manera directa i indirecta, amb la prestació de serveis d'inversió i/o auxiliars, inclosos els agents i col·laboradors externs de l'Entitat i els membres del Consell d'Administració.

Àmbit d'aplicació objectiu

Aquesta Política serà d'aplicació en la prestació de serveis d'inversió per protegir i salvaguardar els instruments financers, tant si es tracta de títols físics o d' anotacions en compte.

3. MARC LEGAL

El marc legal a què la present política s'ajusta és el següent:

- Llei 8/2013, del 9 de maig, sobre els requisits organitzatius i les condicions de funcionament de les entitats operatives del sistema financer, la protecció de l'inversor, l'abús de mercat i els acords de garantia financera.
- Llei 17/2019, del 15 de febrer, de modificació de la Llei 8/2013.
- Reglament de desenvolupament de la Llei 8/2013, del 9 de maig, sobre els requisits organitzatius i les condicions de funcionament de les entitats operatives del sistema financer, la protecció de l'inversor, l'abús de mercat i els acords de garantia financera.

4. DESCRIPCIÓ

Principis bàsics

Els principis bàsics següents s'aplicaran per a salvaguardar els instruments financers que els confiïn els seus clients.

- **Distinció d'actius propis i de clients:** l'Entitat té establerta, respecte als actius dels clients, una estructura de comptes que permet diferenciar els instruments financers per compte del client dels de la resta de clients o dels actius de la mateixa Entitat, mitjançant la identificació a través de codis de compte específics, als quals s'adscriuen els actius adquirits pel client, des del moment de la seva contractació, de manera que la informació està desagregada pel que fa al client. Així mateix, l'Entitat compta amb un registre de clients.
- **Garantia d'exactitud i correspondència entre la informació dels comptes i registres de clients amb els instruments financers mantinguts per ells:** l'Entitat fa conciliacions regulars entre la informació dels seus registres i comptes amb la informació obtinguda del custodi o d'entitats de liquidació.

- **Garantia que els instruments dels clients dipositats amb el custodi, si s'escau, es distingeixin dels instruments financers del custodi i dels instruments financers de l'Entitat, i garantia que els fons dels clients estiguin comptabilitzats pel custodi en un compte o comptes diferents dels comptes en què es comptabilitzen els fons pertanyents a l'Entitat.** L'Entitat ha d'exigir al custodi la utilització d'una denominació de comptes diferents en els seus registres i, en cas que això no sigui possible, s'han d'exigir mesures similars a les aplicades per l'Entitat per a la possible conciliació dels registres.
- **Establiment de mesures organitzatives** orientades a fer un control continu per a minimitzar el risc de pèrdua o la disminució del valor dels actius dels clients, a conseqüència de mal ús dels actius, frau, administració deficient, manteniment inadequat de registres o negligència.

Conciliació

L'Entitat garanteix l'exactitud dels registres interns d'instruments financers propietat dels clients respecte als tercers, fent els processos de conciliació amb la periodicitat necessària. La realització d'aquestes conciliacions queda registrada documentalment i informàticament.

En els casos en què sorgeixin divergències entre les dues informacions cal investigar l'origen del desquadrament i prendre les mesures oportunes per revertir-les.

Pautes específiques en els supòsits de subcustòdia

L'Entitat pot dipositar els instruments financers que tingui en possessió per compte de clients en comptes oberts amb un tercer (custodi).

Es durà a terme una revisió biennal dels custodis seleccionats, a fi d'assegurar que segueixen complint els factors pels quals se'ls va escollir. La revisió l'ha de fer el Departament d'Operacions, seguint els criteris de proporcionalitat.

En la selecció de custodis, l'Entitat i, en concret, el Departament d'Operacions han d'actuar amb la corresponent atenció, competència i diligència, tenint en compte els factors següents:

- L'experiència i el prestigi en el mercat.
- Els requisits i les pràctiques de mercat relacionades amb la titularitat d'aquests actius que puguin afectar negativament el client i els seus drets.
- Els procediments interns de salvaguarda d'instruments financers del custodi que cal seleccionar. Aquests procediments no poden ser contraris als de l'Entitat i el custodi ha d'informar de qualsevol canvi o modificació d'aquests procediments a l'Entitat tan bon punt succeeixin.
- No dipositar instruments financers de clients en empreses de tercers països que no estiguin subjectes a la reglamentació i supervisió específica del país en matèria de tinença i custòdia d'instruments financers.
- No dipositar instruments financers en països que no regulin la salvaguarda d'instruments financers per compte d'una altra persona, tret que la naturalesa de l'instrument exigeixi que es dipositi en mans d'aquest tercer, o en els casos en què un client professional ho sol·liciti de forma expressa i per escrit.
- El cost de la subcustòdia i els serveis addicionals a la custòdia que proporcioni l'entitat (emissió de certificacions fiscals, resolució d'incidències en les conciliacions, etc.).
- Altres factors que cal considerar són, per exemple, el ràting de l'entitat, etc.

L'acord celebrat amb el custodi ha d'incloure una referència expressa al fet que aquest últim disposa de registres i comptes perfectament identificats dels clients, separats de les posicions de l'Entitat i de les posicions dels clients.

L'aprovació del custodi és responsabilitat del Comitè d'Actius i Passius, previ informe sobre el mateix elaborat pel Departament d'Operacions. A més, anualment aquest Comitè realitzarà una validació dels custodis utilitzats per l'Entitat.

Comptes globals o òmnibus

D'acord amb el Comunicat Tècnic de l'INAF núm. 186/08 sobre Comptes globals o òmnibus, i en la línia de les premisses fixades en el comunicat núm. 163/05 relatiu a normes ètiques i de conducta del sistema financer, l'entitat ha aplicat mesures adequades per protegir els drets dels clients sobre els instruments financers i els fons, evitant-ne la utilització indeguda i establint registres que permetin distingir els actius de cada client i els propis.

Pel que fa a la constitució de comptes globals o òmnibus, només se'n poden constituir a nom d'entitats autoritzades a operar en el sistema financer andorrà, tenint en compte, tanmateix, que la titularitat d'aquests en cap cas no pot dur a confusió sobre el fet que pertanyen a clients i no a l'entitat que ha constituït el compte.

En tot cas, l'Entitat manté tots els registres i comptes que siguin necessaris perquè sigui possible, en qualsevol moment i sense demora, distingir els actius de cada client i els propis de l'Entitat, fent les conciliacions corresponents entre els comptes bancaris creats i els registres interns.

Utilització dels instruments financers dels clients

L'Entitat, d'acord amb la normativa andorrana, no utilitzarà per compte propi o per compte d'un altre client els instruments financers custodiats en l'Entitat, tret que s'obtingui un consentiment exprés i limitat a les condicions especificades i acceptades pel client. Per tant, les transaccions financeres es basen només en instruccions emeses pels clients o per moviments corporatius obligatoris.

L'Entitat ha d'adoptar les mesures apropiades per impedir l'ús no autoritzat dels instruments financers dels clients per compte propi o per compte de qualsevol altra persona:

- La formalització d'acords amb clients sobre les mesures que haurà d'adoptar l'Entitat en el cas que el client no disposi d'una provisió suficient en el seu compte en la data de liquidació, com la presa en préstec dels valors corresponents en nom del client o el tancament de la posició.
- El seguiment estret per part de l'Entitat de la seva capacitat prevista per al lliurament en la data de liquidació i la posada en pràctica de mesures correctives si no pot efectuar aquesta entrega.
- El seguiment acurat i la ràpida sol·licitud dels valors no lliurats pendents en la data de liquidació i amb posterioritat a aquesta data.

Comunicació a clients d'aspectes rellevants en matèria de salvaguarda

L'Entitat ha de posar a disposició dels clients, com a mínim mitjançant publicació al seu lloc web, els aspectes més rellevants de la present Norma.

Reporting a la Comissió d'Ètica i Compliment

Quan el Departament d'Operacions detecti un potencial incompliment informarà al Departament de Compliance per ser escalat a la Comissió d'Ètica i Compliment.