

# CONDICIONS GENERALS

## 1. OBJECTE DEL CONTRACTE

### Què regula aquest contracte

- 1.1 **La finalitat d'aquest contracte** (d'ara endavant, el «contracte») **és regular el servei de dipòsit, custòdia i administració de valors**, representats per títols físics o per anotacions en compte. Aquest servei es fa sobre els **valors** que vostè, com a titular, o els titulars del contracte (d'ara endavant, el «titular» o «vostè, com a titular» o «vostè»), **posseeixin legítimament en el moment de subscriure aquest contracte**.
- També es pot realitzar sobre **valors** que vostè, com a titular, **adquireixi amb posterioritat** a través de CaixaBank o de qualsevol altra entitat que estigui habilitada per a això.
- Tots els valors s'incorporen al compte de valors que s'indica en les condicions particulars d'aquest contracte com a «número d'expedient».

## 2. TITULARITAT

### Qui és el titular del contracte

- 2.1 **Vostè pot obrir un compte de valors com a titular únic o amb altres titulars**. En aquest darrer cas, fins que no s'acordi el contrari, **tots els titulars s'autoritzen recíprocament**:
- › **per fer** de manera individual **qualsevol mena d'actes, o**
  - › **per exercitar els drets** relatius als valors que són objecte del contracte, inclosos els drets d'**alienació, traspàs, gravamen** o qualsevol altre acte de disposició total o parcial.
- 2.2 En les circumstàncies que s'indiquen tot seguit, des de CaixaBank ens reservem el dret de retenir les ordres o, fins i tot, de dipositar al jutjat els diners o els valors fins que les voluntats de tots els cotitulars coincideixin i siguin unànimes o fins que hi hagi una resolució judicial sobre això:
- › **si els diversos cotitulars o autoritzats, si n'hi ha, donen instruccions contradictòries** entre si **sobre qualsevol dels drets derivats d'aquest contracte, o**
  - › **si una tercera persona dona instruccions respecte als valors dipositats o qualsevol dels titulars prohibeix a altres disposar de fons**.

**Si els cotitulars donen instruccions contradictòries o prohibeixen a altres disposar de fons, o si una tercera persona dona instruccions respecte als valors dipositats, des de CaixaBank ens reservem el dret de retenir les ordres o, fins i tot, de dipositar al jutjat els diners o els valors, fins que les voluntats de tots els cotitulars coincideixin i siguin unànimes o fins que hi hagi una resolució judicial sobre això.**

- 2.3 **Vostè, o qualsevol dels titulars, és qui ha de fer les sol·licituds**. Si delega en algú altre, aquesta persona ha d'estar degudament autoritzada.
- L'autorització a altres persones i la seva revocació (anul·lació) s'han de fer a través de qualsevol mitjà que demostrï la seva autenticitat. Des de CaixaBank ens reservem el dret d'exigir el document que considerem necessari per a això en cada situació.

## 3. COMPTES

### En quin tipus de comptes operarem amb els seus valors

- 3.1 **Registre dels valors**

Els seus **valors** quedaran **registrats i anotats** en comptes oberts a CaixaBank dels quals vostè sigui titular.

Vostè **podrà triar el compte** en el qual quedaran registrats els seus valors segons la legislació vigent en cada moment i d'acord amb allò que s'estableix en els paràgrafs següents d'aquesta clàusula 3.

### 3.2 Valors internacionals

Vostè autoritza CaixaBank perquè utilitzem un **compte global («compte òmnibus»)** per a **l'administració i/o la custòdia de valors i instruments financers estrangers** quan l'operativa habitual de negociació per compte d'altri en el corresponent mercat estranger obligui a fer servir aquest tipus de comptes.

Des de CaixaBank utilitzarem els comptes globals que mantenim oberts a les entitats de crèdit i/o en els intermediaris financers que s'indiquen en l'Annex I d'aquest contracte, juntament amb la seva qualitat creditícia.

Vostè declara que des de CaixaBank l'hem informat dels riscos que assumeix com a conseqüència d'aquesta operativa. Aquests riscos s'indiquen en l'Annex I d'aquest contracte.

A CaixaBank disposarem de **registres interns** que permetin obtenir en qualsevol moment un **desglossament dels valors que vostè**, com a titular, **hagi dipositat pel seu compte** en comptes globals.

### 3.3 Valors nacionals

Per a l'administració i/o la custòdia de **valors** i instruments financers **nacionals**, vostè podrà triar entre els tipus de **comptes** que existeixen a l'**Entitat de Contrapartida Central (ECC)**. Posem a la seva disposició, al nostre web ([www.caixabank.es](http://www.caixabank.es)) i a les nostres oficines, un document informatiu sobre els diversos tipus de comptes i els seus règims aplicables.

També podrà triar entre els tipus de **comptes** que existeixen al **Dipositari Central de Valors (DCV)**.

### 3.4 Compte assignat per defecte

Des de CaixaBank li assignarem el **Compte de Clients amb Segregació General** («compte de tercers» o «compte òmnibus») a l'**ECC** i el **Compte de Tercers al DCV**, llevat que vostè manifesti expressament la seva preferència per un altre tipus de compte. Si vostè opta per un tipus de **compte diferent** a l'ECC i/o al DCV, **incorporarem la seva elecció via addenda** («addenda») a les condicions generals que, juntament amb les condicions particulars, constitueixen aquest contracte.

La **normativa de l'ECC** estableix tota una sèrie de **drets** i d'**obligacions** que s'especifiquen en l'Annex II d'aquest contracte.

Per a **mercats internacionals**, aplicarem allò que disposa l'Annex I d'aquest contracte.

## 4. OBLIGACIONS DE CAIXABANK

### A què estem obligats nosaltres, CaixaBank

Nosaltres, CaixaBank, tenim les obligacions que indiquem a continuació:

#### 4.1 Obligacions de fer

**Nosaltres li prestarem els serveis propis de dipòsit, custòdia i administració de valors:**

- > gestionarem el cobrament d'interessos, dividendes, primes d'assistència a juntes i cupons, i també el canvi dels valors i les amortitzacions d'aquests en els seus venciments, d'acord amb allò que estableix la clàusula 4.3; i
- > durem a terme tots els actes necessaris sobre els valors objecte d'aquest contracte perquè vostè pugui exercir els drets que li corresponguin.

**Ens reservem el dret d'acceptar o de denegar la custòdia dels valors representats per títols físics, en concurs o il·líquids.**

**No admetrem valors** per a dipòsit, custòdia i administració **que hagin estat objecte de sancions**, tal com es defineix aquest terme en la clàusula 5.2 d'aquest contracte.

Des de CaixaBank ens reservem el dret d'acceptar o de denegar la custòdia de valors representats per títols físics, en concurs o il·líquids, i no admetem valors que hagin estat sancionats.

#### 4.2 Deures d'informació

Des de CaixaBank li comunicarem per escrit les liquidacions de les operacions i els extractes de posició del compte de valors.  
També li enviarem un comunicat escrit quan el valor dels instruments financers dipositats es deprecii en un 10% respecte de l'última comunicació del valor que li hem enviat.

En la nostra condició de dipositaris de valors, i sempre que en tinguem coneixement, **l'informarem per escrit** de:

- > **els drets, les obligacions i les operacions inherents o relatives a la titularitat dels valors;** i
- > **les operacions financeres** o d'un altre tipus que **li confereixen drets preferents o que requereixen la seva conformitat**, i que siguin publicades per les entitats emissores dels valors dipositats o administrats a través dels mitjans que hàgim acordat per a aquest propòsit.

Vostè **haurà de respondre en el termini previst** per nosaltres, que dependrà del termini que determinin en les respectives operacions les entitats emissores, i també les entitats agent i/o les entitats de custòdia que les entitats emissores hagin designat.

Nosaltres **atendrem les seves instruccions**, prèvia provisió de fons si fos necessària, sempre que es facin **dins del termini** que hàgim fixat per a això. **Si no hi ha instruccions** per part seva, nosaltres intervindrem en qualsevol operació que considerem pertinent **per salvaguardar sempre els seus drets econòmics** com a titular.

**Li enviarem** a l'adreça i pel mitjà (en paper o telemàtic) que consta en els nostres registres **les liquidacions de les corresponents operacions** el dia hàbil següent en què aquestes es produeixin. Els **extractes de posició del compte de valors** els hi enviarem cada cop que es faci un moviment que alteri el saldo anterior o amb una periodicitat trimestral.

Des de CaixaBank li enviarem un comunicat informatiu quan el valor d'alguns dels instruments financers dipositats es deprecii en un 10% i, posteriorment, en múltiples del 10%, respecte del darrer valor comunicat.

Vostè disposa d'un termini de **15 dies** naturals des de la data en què hagi rebut els extractes i les liquidacions que li hàgim enviat **per donar la seva conformitat o formular objeccions. Si no ho fa**, entendrem que vostè presta la seva conformitat. Vostè no podrà al·legar que no ha rebut la comunicació pertinent si no ens informa de la seva conformitat o de les seves objeccions en un termini de temps raonable des que, segons la pràctica usual, hauria d'haver rebut aquesta comunicació.

Vostè té 15 dies, des que rep la comunicació escrita, per donar la seva conformitat o formular les seves objeccions als extractes i liquidacions de les quals li hàgim enviat informació.

Un cop transcorregut aquest termini, entendrem que presta la seva conformitat.

#### 4.3 Abonament de valors i de fons

Nosaltres **li abonarem els imports o els valors derivats de les operacions financeres** vinculades al valor del qual vostè sigui titular.

L'abonament el farem el mateix dia en què **rebem els diners en efectiu o els valors**, segons sigui el cas, del Dipositari Central de Valors del qual CaixaBank sigui membre, o del seu subcustodi, segons correspongui, i després que hàgim dut a terme les comprovacions oportunes. Pot passar que no rebem del mercat la liquidació de l'operació financera en la proporció establerta per l'emissor, encara que sempre se'n respectarà el valor econòmic.

Vostè, o els titulars dels valors, són els responsables d'exercir les accions necessàries, fins i tot judicials, per **exigir el cobrament** de les quantitats o la percepció dels valors que poguessin quedar pendents si:

- › l'emissor dels valors no pot pagar; o
- › l'emissor dels valors incompleix el compromís de pagar totalment o parcialment els valors, i això comporta l'impagament de qualsevol quantitat deguda o la manca de lliurament de qualsevol contraprestació, independentment de la seva naturalesa, a la qual estigués obligat l'emissor.

En aquests casos, el Dipositari Central de Valors del qual CaixaBank sigui membre, o el seu subcustodi, segons correspongui, podrà retrocedir (recuperar) a CaixaBank els imports o els valors que nosaltres li hàgim abonat a vostè. A causa d'això, nosaltres podem **retrocedir (recuperar) les quantitats lliurades** i ingressades al compte corrent del titular, **o els valors dipositats** en el corresponent dipòsit de valors, en què s'haguessin abonat aquests imports o valors, sense que això afecti allò que estableix la clàusula 9 d'aquest contracte.

#### 4.4 Liquidació i anotació

Les **operacions que vostè hagi ordenat**, i també les **operacions financeres** que es derivin dels valors dipositats en el compte de valors, les **anotarem** o les **liquidarem** de manera definitiva en aquest compte quan:

- › el mercat en què es negocien els valors objecte de les operacions hagi anotat o liquidat aquestes operacions;
- › nosaltres hàgim rebut els diners en efectiu o els valors als seus comptes; i
- › vostè hagi complert íntegrament amb les seves obligacions amb relació a aquestes operacions.

Nosaltres **posarem a la seva disposició els valors objecte d'aquest contracte en els terminis i en la forma que estableixi el mercat** en què es negociïn aquests valors.

D'acord amb la legislació vigent, els valors o els diners en efectiu que es derivin de la liquidació d'operacions que vostè hagi fet quedaran pignorats (garantits) a favor de CaixaBank. La peça sobre aquests valors o sobre aquests diners en efectiu tindrà la consideració de garantia financera pignorativa, d'acord amb la legislació vigent.

Aplicaríem aquest dret si hem hagut d'anticipar els diners en efectiu o els valors necessaris per atendre la liquidació de les operacions esmentades, juntament amb les possibles despeses o penalitzacions i, si escau, compensacions que vinguin dels mercats i reguladors, quan vostè incompleixi el pagament o perquè se'l declari en concurs (és a dir, perquè es declara judicialment que vostè és insolvent).

El dret de garantia financera pignorativa inclou el preu dels valors que vostè hagués hagut de lliurar i les eventuais sancions i penalitzacions (i, si escau, compensacions) que vostè hagués hagut de suportar com a conseqüència de l'incompliment de les seves obligacions com a titular

## 5. OBLIGACIONS DEL TITULAR

### A què està obligat vostè

Vostè, com a titular, té les obligacions següents:

#### 5.1 Obligacions d'informació

Vostè es compromet a **informar-nos de:**

- › **qualsevol fet** o circumstància que **modifiqui** les **dades** que vostè ens ha ofert per a la prestació dels serveis que es deriven d'aquest contracte: per exemple, (a) canvis relatius a la seva nacionalitat, residència, estat civil, règim econòmic matrimonial, capacitat o domicili; (b) revocació (anul·lació) o modificació dels poders que ha atorgat als seus apoderats o als seus representants quan la seva relació amb CaixaBank, derivada d'aquest contracte, es faci a través d'un apoderat o representant; (c) alteració de la titularitat o de la lliure disponibilitat, subhasta o embargament o constitució de qualsevol càrrega o gravamen sobre la totalitat o part dels valors; (d) modificacions en la seva forma jurídica; (e) situacions concursals que puguin afectar-lo a vostè com a titular, etc.;

- › **qualsevol modificació relativa a la seva residència fiscal**, per a la qual cosa ens haurà de facilitar el certificat de residència a l'exterior corresponent expedit per l'oficina consular del país de residència (només persones físiques); i
- › **qualsevol altre canvi** que pugui afectar el servei que li prestem amb aquest contracte.

També es compromet a **informar-nos**, en particular, de si **adquireix la condició** d'«United States Person» («**US Person**») durant la vigència d'aquest contracte. En aquest contracte entenem per «US Person»:

- › qualsevol **persona** física resident als **EUA**, entenent com a tal els Estats Units d'Amèrica i els seus territoris. Considerem resident qualsevol persona que tingui algun dels seus domicilis als EUA o que resideixi en aquest país;
- › qualsevol empresa, comunitat de béns o un altre tipus d'entitat constituïda o organitzada d'acord amb les lleis dels EUA;
- › qualsevol propietat o herència de la qual algun dels executors o administradors sigui una «US Person»;
- › qualsevol fidúcia («trust») en la qual algun dels fiduciaris sigui una «US Person»;
- › qualsevol agència o sucursal d'una entitat estrangera situada als EUA;
- › qualsevol compte «no-discrecional» o similar (diferent a una herència o «trust») a nom d'una societat de valors en benefici o a compte d'una «US Person»;
- › qualsevol compte «discrecional» o semblant (diferent a una herència o «trust») a nom d'una societat de valors constituïda o organitzada d'acord amb les lleis dels EUA, o a nom de residents (si és persona física) en aquest país;
- › qualsevol empresa, comunitat de béns o un altre tipus d'entitat si està organitzada o constituïda sota lleis d'una jurisdicció estrangera i està formada principalment per «US Persons» amb el propòsit d'invertir en valors no registrats sota la Securities Act of 1933 o per evadir d'una altra manera la legislació del Mercat de Valors dels EUA.

Podrem limitar la seva operativa respecte a determinats valors si és US Person.

Abans de prestar-li un servei d'inversió o un servei auxiliar derivats d'aquest contracte, des de CaixaBank reunirem la informació que pugui ser necessària per a això d'acord amb la normativa europea aplicable relativa a mercats i instruments financers (MIFID).

Podrem limitar la seva operativa respecte a determinats valors si vostè és US Person.

## 5.2 Manifestacions

Vostè **manifesta** que **vostè, o qualsevol altra persona que actuï en nom seu, no és una persona física o jurídica** (d'ara endavant «Persona») --o no està participada o controlada per Persona(es)-- **que:**

- › està sancionada en lleis, regulacions, directrius, resolucions, programes o mesures restrictives en matèria de sancions economicofinanceres internacionals, imposades per les Nacions Unides, per la Unió Europea o per qualsevol dels seus països membres, incloent-hi el Regne d'Espanya, l'Office of Financial Sanctions Implementation (OFSI) del Regne Unit i/o per l'US Department of the Treasury's Office of Foreign Assets Control (OFAC) (d'ara endavant, «Persones Sancionades»);
- › està participada o controlada per una Persona Sancionada;
- › està actuant directament o indirectament per a una Persona Sancionada o en representació seva;
- › està constituïda, localitzada o té seu operativa o resident en un país o territori el govern del qual estigui subjecte a lleis, regulacions, directrius, resolucions, programes o mesures restrictives en matèria de sancions economicofinanceres internacionals, imposades per les Nacions Unides, per la Unió Europea o per qualsevol dels seus països membres, incloent-hi el Regne d'Espanya, l'Office of Financial Sanctions Implementation (OFSI) del Regne Unit i/o per l'US Department of the Treasury's Office of Foreign Assets Control (d'ara endavant, «Sancions»);

- › manté relacions de negoci o fa operacions amb clients de països, territoris o jurisdiccions de risc, o que suposin transferència de fons i de i cap a aquests països, territoris o jurisdiccions subjectes a Sancions; o
- › destinarà, directament o indirectament, els fons que s'originin en el desenvolupament de les relacions comercials o de qualsevol altra manera; ni posarà a disposició o rebrà aquests fons des de qualsevol filial o Persona per tal de finançar una activitat o un negoci: (a) de o amb una Persona Sancionada, (b) en qualsevol territori o país el govern del qual estigui subjecte a Sancions en el moment d'utilitzar els fons o el producte contractat, o (c) que de qualsevol altra manera comporti l'incompliment de Sancions per part de qualsevol Persona.

Si vostè **incompleix** alguna de les **manifestacions** que s'exposen en aquesta clàusula, des de CaixaBank **no podrem prestar** cap dels **serveis que contempla aquest contracte** i ens reservem el dret a resoldre (cancel·lar) el contracte segons els termes i les condicions que s'hi descriuen.

## 6. PREUS DEL SERVEI I DESPESES

### Quines quantitats ha de pagar pels serveis que li prestem

- 6.1 Vostè es compromet a pagar el **preu** que correspon al servei **de dipòsit, custòdia i administració de valors** que li prestem des de CaixaBank. Els preus s'especifiquen en les comissions establertes en l'Annex III d'aquest contracte i en els fulls del fullet de tarifes vigents que estan disponibles a la pàgina web de l'entitat ([www.caixabank.es](http://www.caixabank.es)).

En l'Annex III d'aquest contracte i en els fulls del fullet de tarifes vigents del nostre web ([www.caixabank.es](http://www.caixabank.es)) li indiquem el preu que li cobrarem pel servei de dipòsit, custòdia i administració de valors.

- 6.2 A més, haurà de **pagar** les **despeses** que es derivin de la prestació del **servei de dipòsit, custòdia i administració de valors**, i també els que corresponguin a altres serveis eventuais que vostè sol·liciti.
- 6.3 CaixaBank l'informarà de qualsevol modificació que es produeixi en relació a les tarifes de comissions i despeses repercutibles que afectin el present contracte.

Les modificacions que suposin una **disminució** en l'import les aplicarem sense més ni més des del moment en què des de CaixaBank decidim implantar-les, ja que són condicions més beneficioses per a vostè.

Si les modificacions suposen un **augment** del preu de les comissions, li notificarem per escrit la nova tarifa i també la data d'entrada en vigor de la modificació.

Vostè disposarà d'**un mes** des que rebí la nostra comunicació escrita per modificar o acabar la relació contractual amb nosaltres, si és que aquesta és la seva voluntat. Durant aquest termini de temps, no li podrem aplicar les noves tarifes.

**El preu de les comissions i de les despeses derivades del servei de dipòsit, custòdia i administració de valors pot augmentar o disminuir.** Si augmenta o disminueix, li ho comunicarem per escrit. En cas que augmenti, vostè té un mes per **comunicar-nos** si vol **modificar o acabar la relació contractual** amb nosaltres.

## 7. TRANSMISSIÓ D'ORDRES

### Com pot enviar-nos ordres, disposicions i informació

- 7.1 Les **disposicions** i les **ordres d'operacions** que vostè vulgui transmetre, ens les ha de **comunicar per escrit** o per **via telefònica o telemàtica**, i tindran el mateix valor que el consentiment que hagi prestat per escrit.
- 7.2 Per transmetre ordres i informació i utilitzar el sistema telemàtic i telefònic de CaixaBank, vostè haurà de formalitzar el contracte pertinent que regula la utilització d'aquests sistemes.

## 8. EXEMPCIÓ DE RESPONSABILITAT

### De què no som responsables des de CaixaBank

- 8.1 Des de CaixaBank tramitem les ordres que ens hagi donat vostè o la persona prèviament autoritzada per vostè. **Declinem qualsevol responsabilitat sobre els perjudicis que es puguin originar si:**
  - › es fan **operacions** amb **apoderats, representants o persones autoritzades** les **facultats** de les quals sobre el compte s'han **modificat**, limitat o extingit, i a CaixaBank no hem rebut l'**avis** corresponent; o
  - › els perjudicis es deuen al **retard** en l'enviament de la comunicació, en el trasllat de les ordres dels titulars o en l'exercici dels drets, com a conseqüència de qualsevol causa de força major, cas fortuït i/o circumstàncies alienes al control de CaixaBank.

## 9. COMPTE VINCULAT I COMPENSACIÓ

### A quin compte farem els abonaments i cobrarem les despeses i les compensacions (cobrament de deutes)

#### 9.1 Compte vinculat

Els abonaments (cobraments) i els càrrecs (pagaments) que es derivin de les operacions que té en compte aquest contracte o d'altres operacions que vostè hagi ordenat o hagi executat pel seu compte amb relació als valors es faran al compte vinculat que s'identifica en les condicions particulars com a «dipòsit associat»

Els **abonaments** (cobraments) i els **càrrecs** (pagaments) que es derivin de les operacions que contempla aquest contracte els farem al **compte vinculat** que s'identifica en les condicions particulars com a «dipòsit associat».

#### 9.2 Compensació (cobrament de deutes)

Des de CaixaBank **no estem obligats a liquidar les ordres que vostè hagi transmès (és a dir, a pagar l'import o a lliurar els valors, segons correspongui) o a tramitar una ordre si:**

- › vostè realitza ordres a un altre membre de mercat diferent de CaixaBank i aquestes ordres superen la quantitat de diners disponibles al compte vinculat o el nombre de valors disponibles en el moment de liquidar les ordres; o
- › vostè realitza ordres a CaixaBank i aquestes ordres superen la quantitat de diners disponibles al compte vinculat o el nombre de valors disponibles en el moment de tramitar les ordres.

Si vostè realitza ordres a CaixaBank sense prou diners al compte vinculat, nosaltres li **comunicarem aquesta situació** perquè vostè pugui **cobrir el descobert** en el termini de **8 dies** naturals a comptar des del moment en què es produeixi aquesta situació.

Si durant aquest termini vostè no ha abonat el descobert ocasionat, ens autoritza perquè cobrem el **deute** des de qualsevol dels **comptes** que vostè tingui **oberts a CaixaBank**, sempre que el titular o els titulars siguin els mateixos que el titular o els titulars de l'Expedient de Valors.

Si no hi ha prou diners al compte vinculat per realitzar una ordre, des de CaixaBank li ho comunicarem perquè vostè pugui **cobrir el descobert** en un termini de **8 dies** naturals.

Aquest càrrec es farà per l'ordre següent: (a) comptes corrents o dipòsits en diners; (b) deute públic, renda fixa nacional, renda variable, participacions d'institucions d'inversió col·lectiva, valors estrangers de renda fixa i valors estrangers de renda variable; i, tot això, sempre procurant ocasionar-li el mínim perjudici.

Si la compensació (cobrament del deute) prevista no cobreix el descobert en la seva totalitat, vostè ens autoritza a:

- › alienar (vendre) valors dipositats fins a reposar el descobert, per compte i a risc seu, amb l'ordre de major a menor liquiditat dels valors segons hem indicat més amunt en aquesta clàusula i intentant minimitzar els perjudicis que li puguem ocasionar a vostè, com a titular; i
- › reclamar la quantitat que vostè deu, o part d'aquesta, i que quedi pendent després de fer la venda, a més dels interessos que vostè deu i que no ens ha pagat.

En cas de declaració de concurs del titular (és a dir, si judicialment el declaren a vostè insolvent), i d'acord amb la normativa vigent, des de CaixaBank podem introduir, a compte seu, com a titular, ordre de compra i venda de signe contrari a les operacions que vostè hagi contractat. Aquesta ordre la realitzarem quan es produeixi la declaració de concurs i les operacions encara no s'hagin liquidat.

## 10. UTILITZACIÓ DELS INSTRUMENTS FINANCERS DEL TITULAR

### Com utilitzarem els seus instruments financers

- 10.1 Des de CaixaBank podem **utilitzar per compte propi o a compte d'un altre client els valors** que vostè ens ha confiat. També podem **establir acords per a operacions de finançament sobre aquests valors**.

En qualsevol cas, només podem fer aquestes accions si vostè ens atorga **el seu consentiment exprés en un document separat**. En aquest document ha de constar: (a) la seva autorització com a titular; (b) les obligacions i les responsabilitats de CaixaBank, inclosa la retribució a favor del titular per prestar els seus valors; (c) les condicions de la seva restitució; i (d) els riscos inherents.

## 11. INCENTIUS. CONFLICTES D'INTERÈS

### Quins incentius pot rebre o oferir, i quins conflictes d'interès es poden generar

- 11.1 Des de **CaixaBank** podem **rebre** d'altres persones o entitats, o **lliurar** a altres persones o entitats, **honoraris, comissions o beneficis no monetaris** relacionats amb els **serveis d'inversió** que li prestem: exceptuem el servei d'assessorament amb caràcter independent i la gestió discrecional de carteres, llevat que li tornin els honoraris a vostè.

Aquests incentius es deriven del servei d'administració, dipòsit i custòdia que li prestem, i tenen la finalitat d'augmentar la qualitat d'aquest servei i d'oferir-li sempre l'interès òptim.



- 11.2 Vostè pot **consultar** l'existència, la naturalesa i la quantia dels **incentius** a la nostra pàgina web ([www.caixabank.es](http://www.caixabank.es)), segons allò que preveu el Reial decret 217/2008. Quan la quantia dels incentius no es pugui determinar, vostè podrà consultar-ne el mètode de càlcul.

Si vostè ho demana, té **dret a rebre** en qualsevol moment **informació** exacta i detallada sobre els **incentius** associats als instruments financers i als serveis d'inversió que li prestem.

- 11.3 Vostè rebrà **informació** sobre els incentius, els costos i les despeses associades als instruments financers i als serveis d'inversió que li prestem.
- 11.4 D'acord amb allò que estableix el Reial decret 217/2008, a CaixaBank disposem d'una Política de Gestió de Conflictes d'Interès. Els seus termes essencials formen part d'aquest contracte.
- Aquesta política està a la seva disposició a totes les oficines de CaixaBank i a la nostra pàgina web ([www.caixabank.es](http://www.caixabank.es)).

## 12. SALVAGUARDA DELS INSTRUMENTS FINANCERS

### On mantindrem els seus valors i instruments financers

- 12.1 Els seus **valors** i **instruments financers** es mantindran en **comptes individualitzats** a CaixaBank, a nom de cada titular, d'acord amb allò que disposa la nostra Política de Salvaguarda de CaixaBank.
- 12.2 Per als **valors estrangers**, vostè permet que CaixaBank, quan així ho determini la pràctica habitual, pugui utilitzar **comptes globals** («comptes òmnibus») subjectes a la normativa vigent. A CaixaBank disposarem dels registres interns necessaris que li permetin **conèixer en qualsevol moment**, i sense haver d'esperar, la **posició dels valors** i de les **operacions en curs**.
- 12.3 Utilitzar els **comptes globals** pot comportar **restriccions temporals en la disponibilitat dels valors**, el **deteriorament del valor** o, fins i tot, **pèrdues** en els instruments financers de la seva propietat o dels drets derivats d'aquests instruments com a conseqüència dels riscos específics, legals i operacionals que es detallen en l'Annex I d'aquest contracte.

Utilitzar **comptes globals** pot comportar **restriccions temporals en la disponibilitat dels valors**, el **Deteriorament del valor** o **pèrdues en els instruments financers** o dels drets derivats d'aquests instruments.

- 12.4 Vostè pot **consultar informació** actualitzada de la identitat, país i qualificació creditícia de les entitats en les quals obrim comptes globals des de CaixaBank a la pàgina web de CaixaBank ([www.caixabank.es](http://www.caixabank.es)).

## 13. DOMICILI I FORMES DE COMUNICACIÓ

### Com ens comunicarem i a quina adreça enviarem les comunicacions

- 13.1 El seu **domicili** com a titular (d'ara endavant, «domicili del titular») és el que consta en els registres de CaixaBank. Per això, vostè està obligat a **comunicar-nos per escrit** qualsevol **variació** de les **dades** del seu domicili.
- 13.2 Les **comunicacions** entre nosaltres i vostè es poden fer en **paper**, o bé en format electrònic a través del servei de **banca digital**, o de la seva **adreça de correu electrònic** o del seu **telèfon mòbil**, sempre que hàgim acordat l'ús d'aquests mitjans. Qualsevol d'aquestes vies de comunicació és vàlida.

Entenem que amb qualsevol d'aquestes vies de comunicació complim les obligacions d'informació que des de CaixaBank tenim amb vostè.

- 13.3 Des de CaixaBank li enviarem al seu domicili (domicili del titular) el document imprès amb el qual vostè, per exigències legals, ha de fer determinades comunicacions o per facilitar-li possibles tràmits.

És necessari que ens **comuniqui per escrit**

qualsevol **canvi** en les dades del seu **domicili**.

Vostè i nosaltres ens podem **comunicar** a través del servei de **banca digital** o de la seva adreça de correu electrònic o del seu **telèfon mòbil**, o en format **paper**.

## 14. DEFUNCIÓ

### Què passa amb els seus valors si vostè es mor

- 14.1 Si vostè, com a **titular** del compte de valors, **es mor**, els seus **hereus** i la resta dels titulars **ens ho han de comunicar**.
- 14.2 Quan a CaixaBank hàgim rebut l'acreditació de la defunció, els seus hereus i la resta dels titulars podran disposar dels valors dipositats d'acord amb allò que disposi la llei vigent.
- També, quan correspongui, la disposició d'aquests valors restarà subjecta al pagament de l'**Impost de Successions**, un cop que hàgim comprovat des de CaixaBank qui són les persones que poden disposar dels valors dipositats.

## 15. MODIFICACIÓ DEL CONTRACTE

### Qui pot modificar el contracte

- 15.1 Tant **vostè** com **nosaltres podem modificar el contingut d'aquest contracte**, sempre que ho fem de comú acord i per escrit.
- 15.2 Si una de les parts no accepta la modificació que proposa l'altra, podrà resoldre (cancel·lar) el contracte segons allò que preveu la clàusula 16 següent.

## 16. DURADA, RESOLUCIÓ I DESISTIMENT

### Quant dura el contracte i en quins casos podem cancel·lar-lo o renunciar-hi

#### 16.1 Durada

Aquest contracte té una **durada indefinida**, però tant vostè com nosaltres **podem resoldre'l (cancel·lar-lo)** després d'haver liquidat qualsevol operació pendent. Per cancel·lar el contracte:

- › **vostè** ha de **comunicar-ho per escrit**, amb una antelació de **15 dies** naturals, a l'oficina de CaixaBank que s'especifica en les condicions particulars d'aquest contracte; o
- › **nosaltres** li ho hem de **comunicar per escrit** amb un termini mínim d'**un mes** d'antelació a través del mitjà habitual que fem servir per comunicar-nos.

#### 16.2 Resolució (cancel·lació)

Des de **CaixaBank** podem **cancel·lar el contracte** de manera immediata si vostè incorre en:

- › **impagament** de les comissions aplicables, risc de **crèdit**,
- › indicis d'**actuació fraudulenta**,
- › **incompliment** de la **normativa** aplicable en matèria de blanqueig de capitals o d'abús de mercat, o en matèria de les sancions indicades en la clàusula 5.2 d'aquest contracte, o
- › **incompliment** material de les seves **obligacions** essencials.

**També podem cancel·lar el contracte** si, en algun moment posterior a la seva firma, complir qualsevol de les obligacions implicats per a CaixaBank la **infracció** d'alguna **lleï** o reglament, o d'alguna mesura obligatòria ordenada o criteri interpretatiu vinculant, que emani d'autoritats o d'organismes oficials o d'una altra autoritat o organisme oficial amb competències a aquest efecte, d'acord amb les normes legals que en cada moment resultin d'aplicació.

**Ens reservem el dret de cancel·lar el contracte si vostè no disposa d'un Identificador d'Entitat Jurídica («codi LEI») vigent.** Fins que vostè pugui disposar del codi LEI, bloquejarem les operacions que vulgui fer perquè des de CaixaBank puguem identificar-lo a vostè com a titular i complir amb les obligacions que ens són aplicables. Vostè té la responsabilitat de **renovar la vigència del seu codi LEI** dins dels terminis que estableixi la normativa vigent.

**Si cancel·lem el contracte, des de CaixaBank posarem els valors a la seva disposició en el compte que vostè hagi designat per a això.** Ho farem dins del termini que estableixi la normativa vigent en cada moment. Si fos necessari consignar judicialment els valors (dipositar els valors en un compte del jutjat), les despeses d'aquesta operació anirien a càrrec seu.

**En el moment de la cancel·lació del contracte, li cobrarem les comissions pels serveis que li hàgim prestat i també per les operacions realitzades que estiguin pendents de liquidació.**

També li cobrarem, si cal, la part proporcional que li hàgim pagat de les tarifes que corresponguin al període iniciat en el moment de la cancel·lació.

### 16.3 Dret de desistiment (renúncia) per part del titular

Si aquest contracte se signa sense que totes dues parts estiguem reunides físicament, i vostè té la condició de consumidor, **pot exercir**, sense que ho hagi de justificar, el **dret de desistiment del contracte** (és a dir, renunciar-hi i deixar-lo sense efecte) en el termini de **15 dies** naturals des de la seva firma. Si no exerceix aquest dret en el termini indicat, entendrem que hi renuncia i que aquest dret quedarà sense efecte.

Vostè té **dret a renunciar al contracte** i a deixar-lo sense efecte. Ens ha de comunicar la seva decisió en el termini de **15 dies** naturals des que l'hàgim signat.

Si vostè exerceix el seu dret de desistiment, des de CaixaBank **li tornarem les quantitats que hàgim rebut de part seva**, llevat de les que corresponguin a la part proporcional del servei que nosaltres li hàgim prestat fins al moment del desistiment, d'acord amb la legislació vigent. Per part seva, **vostè ha de tornar qualsevol quantitat que hagi percebut de CaixaBank fins al moment de la renúncia.**

Nosaltres i vostè tornarem les quantitats esmentades en el menor temps possible, dins d'un termini màxim de **30 dies** naturals des de la data del desistiment.

Vostè pot exercir el seu dret a desistir del contracte **a través de qualsevol oficina de CaixaBank** o del servei de **banca digital**.

## 17. TRACTAMENT DE DADES DE CARÀCTER PERSONAL

### Com tractarem les seves dades personals

#### 17.1 Qui tracta les seves dades?

**El responsable del tractament de les seves dades és CaixaBank, S.A.** (CaixaBank), amb NIF A-08863619 i domicili al carrer del Pintor Sorolla, 2-4, València.

Vostè pot consultar el detall complet de com utilitzarem les seves dades en la nostra Política de **Privacitat**, a la qual pot accedir en qualsevol moment des de [www.caixabank.com/politicaprivacidad](http://www.caixabank.com/politicaprivacidad).

**Corresponsables de tractament:** A més, per a determinats tractaments que l'informem detalladament en la nostra política, CaixaBank tractarà conjuntament les seves dades amb altres empreses, decidint de manera conjunta els objectius ("**per a què s'usen les dades**") i els mitjans utilitzats ("**com s'usen les dades**") sent, per tant, corresponsables d'aquests tractaments.

Els tractaments pels quals CaixaBank tractarà conjuntament les seves dades amb altres empreses es descriuen detalladament en l'epígraf 6 de la nostra Política de Privacitat "Quins tractaments realitzem amb les seves dades".

A més, trobarà la llista de les empreses que tracten les seves dades, així com els aspectes essencials dels acords del tractament en corresponsabilitat en: [www.caixabank.es/empresasgrupo](http://www.caixabank.es/empresasgrupo)."

## 17.2 Quins tractaments realitzem amb les seves dades?

Tractaments basats en el consentiment amb la finalitat de:

- › Personalització de l'oferta de productes segons l'anàlisi de les seves dades.
- › Comunicació de l'oferta de productes i serveis per canals.
- › Cessió de dades a altres empreses.
- › Identificació de clients i signatura de documentació mitjançant ús de biometria.
- › Aplicació de condicions personals en contractes en cotitularidad.

Aquests tractaments es realitzen únicament si vostè ha donat la seva autorització per a això (pot haver-nos donat la seva autorització en l'entrevista en la qual vostè es va donar d'alta com a client, a través del seu gestor o gestora, a través dels nostres canals electrònics i aplicacions mòbils, o en alguna de les empreses del Grup CaixaBank que resulti corresponsable del concret tractament).

Tractaments necessaris per a l'**execució de les relacions contractuals** formalitzades amb vostè.

Tractaments necessaris per a **complir amb obligacions normatives** imposades per la normativa aplicable a l'activitat del Grup CaixaBank.

Tractaments per a la satisfacció d'**interessos legítims** perseguits per CaixaBank o per un tercer, sempre que sobre aquests interessos no prevalguin els interessos de vostè, o els seus drets i llibertats fonamentals.

## 17.3 Comunicació de dades

A més de les comunicacions de dades que li indiquem a la nostra Política de Privacitat, també podem comunicar les dades de caràcter personal dels titulars dels valors a una autoritat competent, o una autoritat judicial o administrativa, en compliment d'un requeriment legal rebut d'aquestes. En particular, aquest supòsit es refereix a la comunicació d'informació confidencial a les autoritats espanyoles o d'altres jurisdiccions, o a les persones que siguin part dels procediments corresponents, en relació, entre altres, amb procediments d'insolvència o resolució, o qualsevol altre procediment judicial o administratiu.

CaixaBank està autoritzada a revelar informació confidencial a tercers en cas de procediments judicials o administratius imminents o ja iniciats, a Espanya o en altres jurisdiccions, en què CaixaBank sigui part o sigui esmentada en substitució o juntament amb l'entitat participant o l'usuari, si CaixaBank pot resultar en una situació greu de desavantatge en cas de no revelar aquesta informació confidencial (per exemple, imposició de sancions, inici o continuació de procediments judicials o administratius, danys econòmics o risc reputacional greus). En aquests casos, si és legalment possible, CaixaBank notificarà prèviament al titular dels valors la seva intenció de revelar informació confidencial.

Així mateix, complint la normativa aplicable a les societats cotitzades, també podem comunicar les dades de caràcter personal identificatives i de contacte dels titulars dels valors que siguin objecte de dipòsit, custòdia i administració mitjançant aquest contracte a les autoritats fiscals dels països en què els valors s'hagin emès i a les entitats o sistemes de compensació i liquidació corresponents, així com a altres intermediaris legítims.

## 17.4 Tractament de dades d'altres persones o entitats

Les dades personals d'altres persones o entitats que vostè ens hagi proporcionat per realitzar els serveis bancaris que hagi sol·licitat les tractarem únicament amb aquesta finalitat. No les comunicarem a altres persones o entitats, excepte en aquells casos en què el tipus de servei realitzat impliqui necessàriament aquesta comunicació, que es limitarà a la finalitat expressada.

Des de CaixaBank mantindrem el secret sobre aquestes dades i aplicarem les mesures de seguretat legalment exigibles.

#### 17.5 **Delegat de Protecció de Dades, exercici de drets i presentació de reclamacions**

CaixaBank i les empreses del Grup CaixaBank han nomenat un Delegat de Protecció de Dades, que li atindrà per a respondre a qualsevol qüestió relativa al tractament de les seves dades personals i a l'exercici dels seus drets.

Pot contactar amb el Delegat de Protecció de Dades per a fer-li arribar els seus suggeriments, consultes, dubtes o reclamacions a través d'aquesta adreça:  
[www.caixabank.com/delegadoprotecciondedatos](http://www.caixabank.com/delegadoprotecciondedatos).

Vostè pot **exercir els seus drets** d'accés, rectificació, oposició, supressió, limitació, portabilitat de dades personals, a retirar el seu consentiment i a no ser objecte d'una decisió automatitzada d'acord amb la llei, a través dels següents canals:

- › En les oficines de CaixaBank obertes al públic.
- › Mitjançant les opcions habilitades en la seva banca digital i en les nostres aplicacions mòbils.
- › En l'adreça electrònica: [www.caixabank.com/ejerciciodederechos](http://www.caixabank.com/ejerciciodederechos).
- › Mitjançant un escrit dirigit a l'Apartat de Correus número 209 de València (46080).

A més, si té alguna reclamació derivada del tractament de les seves dades, pot dirigir-la a l'Agència Espanyola de Protecció de Dades ([www.aepd.es](http://www.aepd.es)).

## 18. FONS DE GARANTIA DE DIPÒSITS D'ENTITATS DE CRÈDIT

### Com li garantim els dipòsits de diners i de valors des de CaixaBank

- 18.1 **CaixaBank està adherida al Fons de Garantia de Dipòsits d'Entitats de Crèdit.** La **finalitat** d'aquesta entitat és **garantir** als dipositants els **dipòsits de diners i de valors** constituïts en les entitats de crèdit d'acord amb allò que estableix la normativa reguladora del sistema espanyol de garantia de dipòsits en entitats de crèdit.

En l'Annex IV d'aquest contracte li oferim la informació bàsica sobre la cobertura dels dipòsits. Vostè pot consultar la informació completa a la pàgina web del Fons de Garantia de Dipòsits d'Entitats de Crèdit: [www.fgd.es](http://www.fgd.es).

## 19. JURISDICCIÓ

### Quins jutjats i tribunals podran resoldre qüestions

- 19.1 Vostè i nosaltres acordem sotmetre'ns als **jutjats** i tribunals del **lloc on vostè**, com a titular del compte de valors, **resideixi**; o a altres furs que marqui la llei per resoldre totes les qüestions derivades d'aquest contracte.

## 20. NORMATIVA APLICABLE

### Quines lleis i normes apliquem en aquest contracte

- 20.1 Des de CaixaBank hem elaborat aquest contracte ajustant-nos a la normativa aplicable; en concret, a l'Ordre EHA/1665/2010, d'11 de juny, per la qual es desenvolupen:

- › el Reial decret 217/2008, de 15 de febrer, sobre el règim jurídic de les empreses de serveis d'inversió i de les altres entitats que presten serveis d'inversió, en matèria de tarifes i contractes-tipus; i
- › la Circular 7/2011, de 12 de desembre, de la Comissió Nacional del Mercat de Valors, sobre fullet informatiu de tarifes i contingut dels contractes-tipus.

Posem aquesta informació a la seva disposició a la nostra pàgina web ([www.caixabank.es](http://www.caixabank.es)).

20.2 Per a tot allò que no estigui regulat expressament en aquest contracte, en particular allò que fa referència a les **normes de conducta dels intervinents en els mercats de valors i als requisits d'informació**, des de CaixaBank aplicarem:

- › la Llei del Mercat de Valors,
- › el Reial decret sobre el règim jurídic de les empreses de serveis d'inversió i de les altres entitats que presten serveis d'inversió,
- › les Ordres i Circulars de desplegament de la Llei de Mercats de Valors i el Reial decret, i
- › la normativa vigent aplicable.

## 21. SERVEI D'ATENCIÓ AL CLIENT

### On pot adreçar les seves queixes i reclamacions

21.1 Vostè pot adreçar les seves **queixes** o **reclamacions** sobre els productes i serveis que hagi contractat al **Servei d'Atenció al Client de CaixaBank**, a través dels següents canals:

- › l'adreça postal: carrer Pintor Sorolla, 2-4, 46002, València
- › l'adreça electrònica: [servicio.cliente@caixabank.com](mailto:servicio.cliente@caixabank.com),
- › el formulari que pot trobar a l'apartat «Servei d'Atenció al Client» de la pàgina web de CaixaBank: [www.caixabank.es](http://www.caixabank.es), o
- › qualsevol de les nostres oficines de CaixaBank obertes al públic.

21.2 Si un cop transcorregut **un mes** des de la data de presentació de la reclamació no ha rebut cap resposta, o si la seva petició ha estat denegada o desestimada, o si la resposta que ha rebut no li sembla satisfactòria, es pot adreçar al **Servei de Reclamacions de la Comissió Nacional del Mercat de Valors, Departament d'Inversors** a través de la seva web ([www.cnmv.es](http://www.cnmv.es)), o en la seva adreça postal: carrer Edison, 4, 28006, Madrid.

# ANNEX I - COMPTES GLOBALS ESTRANGERS

## 1. DEFINICIÓ DE COMPTES GLOBALS

- 1.1. Els **instruments financers de mercats internacionals** que CaixaBank diposita i administra per aquest contracte a favor dels seus clients **estan subcustodiats en un compte global** a favor de CaixaBank **en entitats estrangeres especialitzades (subcustodis)** en custòdia de valors.

Mitjançant els **comptes globals**, CaixaBank agrupa sota un mateix compte els instruments financers dels seus clients i els distingeix dels instruments financers dels quals CaixaBank és el propi titular.

Al seu torn, els **subcustodis** accedeixen als diversos mercats internacionals mitjançant accés directe als Dipositaris Centrals o la utilització d'altres subcustodis. En tots dos casos disposen de comptes globals en què s'agrupen els instruments financers dels seus clients.

## 2. CONCILIACIONS REGULARS

- 2.1. Des de CaixaBank fem quadraments periòdics dels comptes i registres interns amb els subcustodis per tal de garantir que aquests comptes i registres són correctes.
- 2.2. Des de CaixaBank podem **conèixer en qualsevol moment la posició de valors i d'operacions en curs de cada client**, ja que els instruments financers dels clients i els propis de CaixaBank estan diferenciats.

## 3. CRITERIS PER A LA SELECCIÓ DELS SUBCUSTODIS

- 3.1. **Per seleccionar els subcustodis**, CaixaBank considera diversos aspectes. Entre aquests:

- › l'experiència i el prestigi en el mercat dels subcustodis seleccionats,
- › la **qualificació creditícia o rating** del subcustodi,
- › la qualitat del deute emès pels subcustodis,
- › la cobertura de mercats en l'activitat de liquidació i custòdia de valors,
- › l'especialització de l'entitat en l'àmbit de valors,
- › la qualitat de la informació per al seguiment de l'activitat, i
- › la freqüència i l'accés a les posicions que es mantenen en cada moment.

Des de CaixaBank considerem rellevant la **qualitat creditícia o rating**. Els *ratings* mostren l'opinió de les agències de qualificació creditícia **sobre la capacitat d'una entitat, o d'una emissió de títols, de fer front de manera puntual a les obligacions financeres**, com ara el pagament d'interessos, la devolució del principal (els imports rebuts) o el pagament de dividendes preferents.

- 3.2. **Els ratings:**

- › **no són una recomanació** de comprar, vendre o conservar uns títols;
- › **se situen en una escala de millor a pitjor qualitat;**
- › **si estan dins del «grau d'inversió»** (entre AAA i BBB en l'escala *ratings* a llarg termini establerta per les Agències de qualificació Fitch i Standard & Poors, i entre Aaa i Baa en l'establerta per l'Agència de qualificació Moody's),
- › **comporten un risc d'impagament relativament baix;**
- › **si estan dins del «grau especulatiu»** (entre BB i D a llarg termini per a Fitch i Standard & Poors, i Ba i C per a Moody's), **tenen més risc d'impagament o indiquen que l'impagament ja ha tingut lloc.**

En l'**assignació de ratings**, les agències consideren, entre altres aspectes: les **fortaleses financeres** de les entitats (solvència, liquiditat, qualitat de l'actiu), els **processos de gestió dels riscos** i l'**estratègia corporativa**.

#### 4. ACORDS DE SUBCUSTÒDIA VIGENTS

- 4.1. CaixaBank manté **acords de subcustòdia per a valors internacionals** amb les entitats que apareixen en les taules següents.

La qualificació creditícia o *rating* indicat per a cadascuna d'aquestes entitats a setembre de 2022 és la següent:

Identificació de l'entitat que té el compte global (el subcustodi)	Euroclear Bank SA/NV		
País del subcustodi	Bélgica		
Identificació del titular del compte global	CaixaBank, S. A.		
Ràting del subcustodi	Fitch	Standard & Poors	Moody's
	AA-	AA-	-
Estan separats els valors que té dipositats CaixaBank a compte dels seus clients d'aquells dels quals CaixaBank és titular?	Sí		

Identificació de l'entitat que té el compte global (el subcustodi)	BNP Paribas Securities Services Milano		
País del subcustodi	Itàlia		
Identificació del titular del compte global	CaixaBank, S. A.		
Ràting del subcustodi	Fitch	Standard & Poors	Moody's
	A+	A-	Baa1
Estan separats els valors que té dipositats CaixaBank a compte dels seus clients d'aquells dels quals CaixaBank és titular?	Sí		



Identificació de l'entitat que té el compte global (el subcustodi)	Bank of New York Mellon SA/NV		
País del subcustodi	Bélgica		
Identificació del titular del compte global	CaixaBank, S. A.		
Ràting del subcustodi	Fitch	Standard & Poors	Moody's
	AA-	A	-
Estan separats els valors que té dipositats CaixaBank a compte dels seus clients d'aquells dels quals CaixaBank és titular?	Sí		

Identificació de l'entitat que té el compte global (el subcustodi)	Citibank N. A.		
País del subcustodi	Reino Unido		
Identificació del titular del compte global	CaixaBank, S. A.		
Ràting del subcustodi	Fitch	Standard & Poors	Moody's
	A	BBB+	A3
Estan separats els valors que té dipositats CaixaBank a compte dels seus clients d'aquells dels quals CaixaBank és titular?	Sí		

Identificació de l'entitat que té el compte global (el subcustodi)	Cecabank, S. A.		
País del subcustodi	España		
Identificació del titular del compte global	CaixaBank, S. A.		
Ràting del subcustodi	Fitch	Standard & Poors	Moody's
	BBB	BBB+	-
Estan separats els valors que té dipositats CaixaBank a compte dels seus clients d'aquells dels quals CaixaBank és titular?	Sí		

Identificació de l'entitat que té el compte global (el subcustodi)	BNP Paribas Securities Services Madrid		
País del subcustodi	Espanya		
Identificació del titular del compte global	CaixaBank, S. A.		
Ràting del subcustodi	Fitch	Standard & Poors	Moody's
	A+	A-	Baa1
Estan separats els valors que té dipositats CaixaBank a compte dels seus clients d'aquells dels quals CaixaBank és titular?	Sí		

- (1) Vostè pot sol·licitar a les nostres oficines la informació actualitzada de la qualificació creditícia o rating de les entitats indicades en aquest Annex I. També pot consultar-la a la nostra pàgina web: [www.caixabank.es](http://www.caixabank.es).

## 5. VALORS EMESOS FORA DE LA UNIÓ EUROPEA

- 5.5. En els casos de dipòsit d'instruments financers emesos en estats que no pertanyin a la Unió Europea, els nostres subcustodis poden requerir, al seu torn, la utilització de subcustodis locals o dipositaris centrals subjectes a la regulació i supervisió d'aquests països no membres de la Unió Europea.

En aquest cas, l'advertim que els seus drets com a titular sobre aquests instruments poden ser diferents a si estiguessin subjectes a la legislació d'un estat membre.

## 6. RISCOS ESPECÍFICS, LEGALS I OPERACIONALS

- 6.1. L'operativa descrita pot comportar una restricció temporal en la disponibilitat del valor, el deteriorament del valor o, fins i tot, la pèrdua dels instruments financers de la seva propietat o dels drets derivats d'aquests instruments financers. Això és conseqüència dels riscos específics legals i operacionals que es detallen tot seguit:

### > Riscos específics

**Si el titular del compte global es declara insolvent o en fallida**, es poden produir certes limitacions perquè els inversors finals (vostè, com a titular) exercitin drets de separació o que se'ls reconegui com a propietaris dels valors i no com a mers titulars de drets de crèdit davant del titular del compte global.

En cas d'insolvència del subcustodi, a més de l'inici de procediments d'insolvència i/o el nomenament d'administradors o de liquidadors, poden aparèixer les situacions següents:

- **retards** en l'execució de les ordres que comportin una mobilització dels actius dipositats;
- **pèrdua** parcial dels valors dipositats o **cobrament de costes**, si els actius efectivament mantinguts pel subcustodi són insuficients per fer front a les reclamacions dels titulars o el subcustodi es veu immers en procediments concursals.

**Si hi ha possibles fraus o apropiacions indegudes** per part d'algun intermediari de la cadena de custòdia en els diversos comptes globals existents, aquests podrien propiciar la pèrdua parcial o total dels instruments financers registrats en aquests comptes.

### > Riscos legals

Existeix el risc que hi hagi **dificultat per identificar la normativa** que caldria aplicar als drets del titular final dels instruments financers i, en conseqüència, a la manera com queden protegits els seus interessos.

D'una banda, caldria identificar la llei que regiria la seva posició jurídica i, per consegüent, determinar quins són els seus drets. En aquests sistemes de comptes globals, la cadena d'anotacions pot haver de creuar una pluralitat d'ordenaments jurídics des del país de l'emissor fins al país de l'inversor final. El problema i el risc consisteixen a **identificar quina llei, d'entre tots els països sobre els quals creua la cadena de custòdia, regeix els drets del titular final**. En alguns casos, fins i tot, existeix la possibilitat que no hi hagi una resposta normativa clara, previsible i apropiada a aquest problema.

D'altra banda, un cop **identificada la llei aplicable**, existeix el **risc que aquesta llei no ofereixi una protecció** previsible i adequada als interessos del titular final.

#### › **Riscos operacionals**

La utilització de comptes globals pot tenir determinats **riscos** operacionals, entre els quals:

- els **derivats d'operacions que exigeixin ajustos periòdics de les garanties o pagaments de liquidacions diàries de pèrdues i guanys**, tal com passa en nombrosos mercats estrangers; o
- **l'entrega periòdica de quantitats a les entitats encarregades de la compensació i liquidació o contrapartida central**.

L'**incompliment d'un únic inversor** pot originar **perjudicis per al conjunt dels titulars de valors o instruments financers** dipositats en aquest compte global. Això és degut al fet que el titular del compte global pot ser que no tingui prou fons per aportar els imports en efectiu o en valors necessaris als mercats o a les contraparts. Aquesta situació comportaria que la resta de titulars reals del compte global, sense tenir voluntat incomplidora ni tan sols saber qui és l'incomplidor, haguessin de respondre o de patir les pèrdues derivades de l'incompliment.

## ANNEX II - ENTITAT DE CONTRAPARTIDA CENTRALL

### 1. OBJECTE

- 1.1 L'objecte d'aquest annex és complir amb allò que estableix el Reglament de l'Entitat de Contrapartida Central, BME Clearing, SAU (d'ara endavant, «BME Clearing» o «ECC»).

### 2. MANIFESTACIONS

- 2.1 Manifestem que CaixaBank:  
és membre compensador individual (d'ara endavant, «membre») de BME Clearing per al segment de renda variable, i  
està autoritzat com a membre registrador per ser titular de comptes de registre de detall per tal de gestionar un registre de detall per al segment de renda variable.

### 3. CLIENTS DE L'ECC

#### 3.1 General

- 3.1.1 D'acord amb el reglament de l'ECC, **vostè**, com a titular, és considerat **client de l'ECC**. Per això, d'ara endavant, les referències al titular (és a dir, a vostè, com a titular) han de ser enteses com a referències a un client de l'ECC.
- 3.1.2 La relació contractual entre CaixaBank, com a membre, i vostè, com a titular i com a client, s'ha d'ajustar als termes que acordem, segons els requisits específics que s'estableixin en les corresponents condicions generals del segment que s'apliqui.

Aquests termes, inclosos els drets i les obligacions, estan recollits en les condicions generals i en les condicions particulars d'aquest contracte.

#### 3.2 Drets

Els **drets generals** dels clients, continguts en el Reglament de BME Clearing, són:

- › sol·licitar al seu membre (CaixaBank) l'obertura d'un compte en els segments de l'ECC en què vostè sol·liciti operar com a client o sol·licitar que les Transaccions realitzades pel seu compte quedin registrades, si escau, en els corresponents Comptes de Registre de Detall;
- › sol·licitar al seu membre (CaixaBank) que comuniqui per a registre o sol·liciti el registre de transaccions en els segments de l'ECC en què vostè ostenti la condició de client;
- › exercir a través del seu membre (CaixaBank) els drets inherents a les transaccions registrades als seus comptes i rebre els imports en efectiu i els valors corresponents a les posicions registrades als seus comptes, de la manera com es determina en les condicions generals, en les circulars i en les instruccions que BME Clearing publiqui;
- › rebre del seu membre (CaixaBank) informació sobre les transaccions, posicions, garanties i col·lateral registrades al seu compte; i
- › presentar les reclamacions que vostè faci pels procediments que s'estableixen en el Reglament de BME Clearing.

#### 3.3 Obligacions

Les **obligacions generals** dels clients, contingudes en el Reglament de BME Clearing, són:

- › conèixer i **complir el reglament de BME Clearing**, les condicions generals, les circulars i les instruccions aprovades per BME Clearing, i les seves successives modificacions (d'ara endavant, «normativa ECC»), que seran públiques. Vostè, amb relació a la seva actuació com a client en l'ECC, s'ha de sotmetre expressament i en exclusiva a aquesta normativa i a la legislació aplicable a Espanya, tant l'espanyola com de la Unió Europea;
- › **complir les obligacions** inherents a les posicions reguistrades als seus comptes i **pagar al seu membre** (CaixaBank) **els imports en efectiu i lliurar els valors** corresponents a les posicions registrades als seus comptes, de la manera que es determini en les condicions generals, en les circulars i en les instruccions que BME Clearing publiqui;
- › constituir i mantenir les garanties precises en cada moment, mitjançant l'aportació de col·lateral, a favor de:

- BME Clearing, i a través del seu membre, si vostè és titular d'un compte de client individual;
  - el membre (CaixaBank), en el cas de comptes de client amb segregació individualitzada o de comptes de clients amb segregació general, en els casos en què les Condicions Generals així ho prevegin amb relació a un determinat Segment de l'ECC; o
  - el membre registrador que correspongui, si vostè és titular d'un compte de registre de detall.
- › **comunicar** a CaixaBank, quan escaigui, si les **transaccions** són de tancament;
- › **comunicar** al seu membre (CaixaBank) la **informació** sobre vostè que sigui obligatòria: aquesta informació inclourà el seu nom o raó social, el domicili i número d'identificació fiscal (NIF) de vostè, com a client, el codi d'identificació de persones jurídiques (LEI) en cas de serho i, si fos necessari, la identificació del seu representant i la justificació d'aquesta representació;
- › **complir les normes** de conducta previstes en la normativa que li resulti d'aplicació, d'acord amb el previst en la Llei del Mercat de Valors;
- › **acceptar i col·laborar activament en l'execució** dels procediments i actuacions aplicables en cas de produir-se incidències en la Liquidació o en cas d'incompliment, inclosos els de traspàs de Posicions i Col·lateral, tancament de Posicions i execució del Col·lateral en que s'hagin aportat les Garanties;
- › **acceptar el règim de compensació** contractual de saldos previst en el Reglament de BME Clearing i la seva normativa de desenvolupament;
- › **consentir que el membre** (CaixaBank) pugui **comunicar a BME Clearing** –i, si calgués, que tant el membre com BME Clearing ho puguin fer **a les autoritats competents-- les dades següents sobre vostè**: nom, domicili, número d'identificació fiscal (NIF), codi d'identificació de persones jurídiques (LEI) i número de compte que se li assigni.

#### 4. LEGISLACIÓ

- 4.1 Vostè, pel que fa a la seva actuació a l'ECC, se sotmet expressament a la normativa ECC i a la legislació aplicable a Espanya, tant l'espanyola com la de la Unió Europea, vigente en cada moment.

#### 5. RECLAMACIONS

- 5.1 Si vostè, com a titular, té una **queixa** o **reclamació** a fer a CaixaBank com a membre de BME Clearing, o a l'ECC, es pot adreçar **per escrit** a BME Clearing, SAU, situat a la Plaza de la Lelaltad, 1, 28014, Madrid. Ho pot fer de la següent manera:
- › identificant el membre de l'ECC sobre el qual vol fer la reclamació,
  - › exposant la queixa o la reclamació, i
  - › fonamentant la queixa o la reclamació.

Vostè pot escriure la seva queixa o reclamació adreçada a BME Clearing abans d'emprendre qualsevol acció administrativa, arbitral o judicial, i independentment d'allò que estableix la clàusula 21 d'aquest contracte (Servei d'Atenció al Client).

#### 6. DISCREPÀNCIES

- 6.1 Per a **valors nacionals**, en cas de **discrepància** entre allò que s'estableix en aquest annex i allò que s'estableix en el **cos del contracte**, **preval** allò que disposa **el contracte**.

#### 7. DEFINICIONS

- 7.1 Els termes que no es defineixen expressament en aquest annex tenen el significat que es té en compte en el reglament de BME Clearing i en les condicions generals del segment que s'apliquin.

Vostè pot consultar aquesta informació a la pàgina web de BME Clearing ([www.bmeclearing.es](http://www.bmeclearing.es)).

## ANNEX III - TARIFES ESTÀNDARD DE DIPOSITARIA, INTERMEDIACIÓ I ADMINISTRACIÓ DE VALORS

Concepte	Negociats en mercats nacionals. Tarifa	Negociats en mercats internacionals. Tarifa
<b>Custòdia de valors</b>		
Renda Variable, Warrants	0,10% (semestral s/efectiu), mínim 6 euros per dipòsit-valor	0,40% (semestral s/efectiu), mínim 15 euros per dipòsit-valor
Renda fixa	0,35% (semestral s/nominal), mínim 5 euros per dipòsit-valor	0,40% (semestral s/nominal), mínim 5 euros per dipòsit-valor
Notes estructurades	0,35% (semestral s/nominal), mínim 5 euros per dipòsit-valor	0,025% (semestral s/nominal), mínim 12 euros per dipòsit-valor
<b>Cobrament de dividends, interessos i altres rendiments</b>	0,30% (s/import net) mínim 1 euro	1,50% (s/import net) mínim 1 euro
<b>Primes d'assistències a juntes</b>	0,20% (s/import net) mínim 0,60 euros	
<b>Amortització de valors</b>	0,35% (s/import efectiu), mínim 2 euros	0,50% (s/import efectiu), mínim 6,01 euros
<b>Ampliacions de capital</b>	0,35% (s/import nominal), mínim 3,01 euros	0,50% (s/import efectiu), mínim 6,01 euros
<b>Canvis, conversions i altres operacions societàries</b>	0,40% (s/import nominal), mínim 3,01 euros	0,50% (s/import efectiu), mínim 6,01 euros
<b>Intermediació</b>		
Renda Variable	0,65% (s/efectiu) mínim 12 euros	0,95% (s/efectiu) mínim 130 euros
Renda Fixa i Notes Estructurades	1% (s/efectiu) mínim 14 euros	1% (s/efectiu) mínim 66 euros
<b>Traspessos de valors</b>		
Renda Variable	0,35% (s/efectiu), màxim 100 euros	0,35% (s/efectiu), màxim 100 euros
Renda Fixa i Notes Estructurades	0,35% (s/nominal), màxim 100 euros	0,35% (s/nominal), màxim 100 euros

(1) La informació completa de tots els conceptes d'aplicació sobre l'activitat de dipositaria i administració de valors es pot trobar al fullet de tarifes disponible a <http://www.caixabank.es/>, que també es pot sol·licitar a qualsevol de les nostres oficines.

1. La **comissió** que s'aplicarà a les **tarifes** corresponents a l'apartat de «Custòdia de valors» per als valors que romanguin dipositats durant un període inferior al període complet serà la **proporció** que resulti de la **tarifa general** tenint en compte el **nombre de dies** que hi han estat dipositats. L'import mínim s'aplicarà igualment en proporció al nombre de dies en què els valors hi hagin estat dipositats. En el cas dels valors el dipòsit dels quals es retiri per complet, la tarifa per custòdia es podrà aplicar de manera immediata.
2. La **base per al càlcul de la comissió** serà la mitjana dels saldos efectius diaris dels valors de renda variable dipositats durant el període de meritació (període durant el qual es calcula el pagament de les comissions). Per als valors de renda fixa, s'agafarà com a base de càlcul el seu valor nominal.
3. El **règim de tarifes dels valors negociables en els mercats estrangers** s'aplicarà igualment als valors nacionals quan aquests es dipositin sota la custòdia d'un dipositari a l'estranger per petició del client o per requisit de les operacions que faci.
4. El **canvi de divisa** dels valors emesos en divises diferents de l'euro serà el de l'últim dia hàbil del mes en què s'efectuï el càlcul de la custòdia per tal de calcular la base sobre la qual es cobrarà la comissió d'administració.
5. Si el **període de suspensió o no cotització del valor és superior a 2 mesos** dins del període de meritació (període durant el qual es calcula el pagament) de la comissió de custòdia, el **càlcul de la comissió** que s'aplicarà es podrà assimilar al càlcul de la comissió per a un valor no negociable. Si és igual o inferior a 2 mesos, el càlcul de la comissió s'efectuarà sobre la mitjana dels saldos efectius diaris pel que fa als dies en què el valor hagi cotitzat.
6. Les **comissions** d'aquest apartat es carregaran amb l'**IVA**, o l'impost corresponent, segons la normativa vigent. S'adverteix que certes operacions d'adquisició d'accions o que donin lloc a lliurament d'accions poden estar subjectes a l'impost sobre transaccions financeres, en el qual el contribuent és l'adquirent o receptor de les accions.
7. Qualsevol **canvi sobre les tarifes** recollides en aquest annex es regularà d'acord amb allò que estableix el contracte vinculat de Dipositaria i Administració de Valors, en la seva clàusula 6.
8. Les **tarifes de Traspàs de valors** seran d'aplicació a cada una de les classes de valors que siguin objecte de traspàs, és a dir, per cada conjunt de valors d'un mateix emisor amb les mateixes característiques i idèntics drets, recollits sota un mateix codi valor (ISIN).



## ANNEX IV - INFORMACIÓ BÀSICA SOBRE LA COBERTURA DE DIPÒSITS

### Informació bàsica sobre la cobertura dels dipòsits

Els dipòsits mantinguts a CaixaBank, SA estan garantits pel	Fons de Garantia de Dipòsits (1)
Límit de la cobertura	100.000 euros per dipositant i entitat de crèdit (2) Les denominacions comercials següents formen part de la seva entitat de crèdit: imaginBank
Si vostè té més dipòsits a la mateixa entitat de crèdit	Tots els seus dipòsits en la mateixa entitat de crèdit se sumen i el total està subjecte al límit de 100.000 euros (2)
Si té un compte en participació amb una altra o unes altres	El límit de 100.000 euros s'aplica a cada dipositant per separat (3)
Període de reembossament en cas de concurs de l'entitat de crèdit	7 dies hàbils (4)
Moneda en què es fa el reemborsament	euros
Contacte	Adreça postal: C/ José Ortega y Gasset, 22, 5a planta, 28006, Madrid. Telèfon: +3491 431 6645 Adreça electrònica: fogade@fgd.es
Per a més informació	<a href="http://www.fgd.es">www.fgd.es</a>

### INFORMACIÓ ADDICIONAL

- (1) **Sistema responsable de la cobertura del seu dipòsit.** La seva entitat de crèdit forma part d'un sistema institucional de protecció reconeguda oficialment com a Sistema de Garantia de Dipòsits.

Això significa que totes les entitats que són membres d'aquest sistema es donen suport mutu per tal d'evitar la insolvència. En cas d'insolvència de la seva entitat de crèdit, el seu dipòsit se li reemborsarà fins als 100.000 euros.

- (2) **Límit general de la protecció.** Si no pogués disposar-se d'un dipòsit a causa del fet que una entitat de crèdit no estigui en condicions de complir les seves obligacions financeres, un sistema de garantia de dipòsits reemborsarà als dipositants. El reemborsament serà com a màxim de 100.000 euros [substituir l'import adequat en cas que la moneda no sigui l'euro] per entitat de crèdit.

Això vol dir que se sumaran tots els seus dipòsits efectuats a la mateixa entitat de crèdit per determinar el nivell de cobertura. Per exemple, si un dipositant té un compte d'estalvi amb 90.000 euros i un compte corrent amb 20.000 euros, només se li reemborsaran 100.000 euros.

També s'utilitzarà aquest mètode si una entitat de crèdit opera amb diverses denominacions comercials. CaixaBank també opera comercialment amb la denominació imaginBank. Això significa que tots els dipòsits en una o més d'una d'aquestes denominacions comercials estan garantits per un total de 100.000 euros.

- (3) **Límit de la protecció per als comptes en participació.** En els comptes en participació, el límit de 100.000 euros s'aplicarà a cada depositant.

Tanmateix, els dipòsits en un compte sobre el qual tinguin drets dos persones o més com a socis o membres d'una societat, o una associació o qualsevol agrupació d'índole semblant, sense personalitat jurídica, s'agreguen i es tracten com si els hagués fet un depositant únic per al càlcul del límit de 100.000 euros.

- (4) **Reemborsament.** El sistema de garantia de dipòsits responsable és el Fons de Garantia de Dipòsits, situat al carrer José Ortega y Gasset, 22, 5.a planta, 28006, Madrid; amb telèfon: +34 91 431 66 45, correu electrònic: fogade@fgd.es i lloc web: www.fgd.es.

El Fons de Garantia li reemborsarà els seus dipòsits (fins a un màxim de 100.000 euros) en els terminis (dies hàbils) de reemborsament següents:

- > 20 dies fins al 2018,
- > 15 dies durant el període entre l'1 de gener de 2019 i el 31 de desembre de 2020,
- > 10 dies entre l'1 de gener de 2021 i el 31 de desembre de 2023; i
- > 7 dies hàbils a partir del 31 de desembre de 2023.

**Fins al 31 de desembre de 2023**, el Fons de Garantia de Dipòsits d'Entitats de Crèdit, si no pot restituir l'import reemborsable en un termini de 7 dies hàbils, pagarà als dipositants un import adequat dels seus dipòsits garantits per cobrir el seu manteniment. Ho farà en un termini màxim de 5 dies hàbils després de rebre la seva sol·licitud.

Si en aquest termini no se li ha reemborsat l'import, s'ha de posar en contacte amb el sistema de garantia de dipòsits, ja que el temps durant el qual es pot reclamar el reemborsament pot estar limitat.

Si vol saber-ne més, pot consultar la pàgina web del Fons de Garantia de Dipòsits: [www.fgd.es](http://www.fgd.es).

## ALTRA INFORMACIÓ IMPORTANT

Tots els **dipositants detallistes** i les **empreses** estan **coberts per sistemes de garantia de dipòsits**. Vostè pot consultar les excepcions que s'apliquen a certs dipòsits a la pàgina web del sistema de garantia de dipòsits responsable.

**Des de CaixaBank l'informarem, si ens ho demana, de si determinats productes estan coberts o no.** Si els dipòsits estan coberts, des de CaixaBank també li ho confirmarem en els extractes de compte.

Sobre la **garantia per a serveis d'inversió o activitats de dipòsit o registre de valors**, el Fons de Garantia de Dipòsits cobreix la no restitució dels instruments pertanyents a l'inversor perjudicat, com a conseqüència de les situacions previstes en l'article 8.2 del Reial decret 2606/1996, de 20 de desembre, sobre fons de garantia de dipòsits d'entitats de crèdit. **No es cobriran en cap cas les pèrdues del valor de la inversió o qualsevol risc de crèdit.**

Els deutes del dipositant davant l'entitat de crèdit es tindran en compte per calcular l'import reemborsable.

**No es consideren dipòsits garantits** i, per tant, estan exclosos de la cobertura del Fons de Garantia de Dipòsits d'Entitats de Crèdit:

(a) **els dipòsits realitzats per altres entitats** de crèdit per compte propi i en nom seu, i també els realitzats pels subjectes **i les entitats financeres següents:**

- les societats i agències de valors;
- les entitats asseguradores;
- les societats d'inversió mobiliària;
- les societats gestores d'institucions d'inversió col·lectiva i també les societats gestores de fons de pensions, dels fons de titulització i de capital-risc i els dipòsits de les entitats que gestionen;
- les societats gestores de carteres i les empreses d'assessorament financer;
- les societats de capital risc i les seves societats gestores corresponents;
- qualsevol entitat financera definida en l'article 4.1.26) del Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013;

- (b) **els fons propis de l'entitat**, segons la definició de l'article 4.1.118 del Reglament (UE) núm. 575/2013 del Parlament Europeu i del Consell, de 26 de juny de 2013, independentment de l'import pel qual es computin com a fons;
- (c) **els valors representatius de deute emesos per l'entitat de crèdit**, fins i tot els pagarés i els efectes negociables;
- (d) **els dipòsits el titular dels quals no hagi estat identificat**, d'acord amb allò que disposa la Llei 10/2010, de 28 d'abril, de prevenció del blanqueig de capitals i del finançament del terrorisme, **o que tinguin el seu origen en operacions que hagin estat objecte d'una sentència penal** condemnatòria per delictes de blanqueig de capitals;
- (e) **els dipòsits constituïts a l'entitat per les administracions públiques**, llevat dels constituïts per entitats locals amb un pressupost anual igual o inferior a 500.000 euros.
- No es consideraran valors garantits els que tinguin com a titulars les persones esmentades en els paràgrafs a) i e) anteriors.**