

Resum de la Política de Salvaguarda d'Actius

Introducció

Caixa d'Enginyers disposa de la política de salvaguarda d'actius dels socis/clients, l'objectiu principal de la qual és establir les mesures adequades per a protegir els instruments financers i fons que li confien els seus socis/clients i evitar-ne la utilització indeguda. En aquest document s'exposa el resum dels aspectes més significatius de la política esmentada.

Mecanismes de protecció dels instruments financers i del saldo en efectiu dels socis/clients

- **Distinció d'actius propis i de socis/clients:** Caixa d'Enginyers té establerta una estructura de comptes i resguards de valors que permeten en tot moment diferenciar aquells instruments financers dels quals l'Entitat en té la titularitat d'aquells instruments financers els propietaris dels quals són els socis/clients. Aquestes estructures estan establertes igualment en els subcustodis que l'Entitat utilitza.
- **Evitar la utilització indeguda dels instruments financers de socis/clients:** Caixa d'Enginyers disposa de mesures de separació de les àrees de Front Office i Back Office i amb la interposició de barreres d'informació d'acord amb la legislació vigent. Així mateix, les àrees operatives de gestió de cartera pròpia de l'Entitat i les àrees d'intermediació de cartera aliena estan subjectes a similars barreres d'informació. Totes tenen separació jeràrquica, sistemes informàtics diferenciats i suport humà específic i diferent per a cada activitat.
- **Enviament d'informació al soci/client:** es detalla la posició en instruments financers que aquests tenen de forma trimestral i es trameten les confirmacions de cada moviment realitzat en el seu compte de valors, detallant les dades concretes de l'operació.
- **Conciliació de comptes:** es realitzen processos de conciliació dels registres interns amb els dels subcustodis en poder dels quals estiguin els actius dels socis/clients, amb la periodicitat que s'estableix legalment.

Aspectes que s'han de contemplar respecte de la salvaguarda de l'efectiu de clients

Caixa d'Enginyers actua com a dipositari dels comptes d'efectiu dels seus socis/clients, i no rep efectiu de socis/clients que es destinin a una finalitat diferent dels dipòsits que mantinguin.

Aspectes que s'han de contemplar en supòsits de subdipòsit d'instruments financers

Caixa d'Enginyers està adherida a Iberclear, incloent les plataformes de liquidació i custòdia de deute públic i de renda fixa privada (AIAF) i, per tant, no té delegat en cap tercer el dipòsit d'aquests instruments financers. Així mateix, els fons d'inversió nacionals gestionats per Caixa d'Enginyers Gestió, SGIC, estan dipositats directament a l'Entitat.

En el cas de la resta d'actius financers, l'Entitat n'ha delegat la subcustòdia a altres entitats. L'actual esquema de subdipòsit és el següent:

- **Mercat nacional:** Caixa d'Enginyers utilitza Norbolsa S.V. en allò relatiu als sistemes de liquidació de renda variable en mercats nacionals. Per a la realització i el registre de les operacions que es

facin en derivats en mercats organitzats nacionals, Caixa d'Enginyers utilitza com a subcustodi Altura Markets.

- **Mercats internacionals:** Caixa d'Enginyers utilitza subcustodis per a operar en el mercat estranger internacional. Per a valors de renda variable el subcustodi és Norbolsa S.V.

En el cas de la renda fixa, el subcustodi que utilitza Caixa d'Enginyers és BNP Paribas Securities Services. En el cas de fons internacionals comercialitzats el subcustodi és Inversis Banco.

El subcustodi per a la realització i el registre en derivats en mercats organitzats internacionals és Altura Markets.

Per a escollir una entitat com a subcustodi es consideren els següents criteris:

- Ser una entitat de reconegut prestigi en el sector i amb la suficient experiència i solvència.
- Disposar dels mitjans operatius d'acord amb els volums de l'activitat que maneja.
- Estar situada en un país amb una reglamentació i supervisió específica en matèria de tinença i custòdia d'instruments financers.
- Disposar d'una estructura i de procediments de control intern adequats i proporcionats, i disposar de plans de contingència en cas d'insolvència.
- Oferir els seus serveis a una tarifa competitiva en relació amb el sector.

Caixa d'Enginyers realitzarà revisions periòdiques dels seus custodis i valorarà, si cal, la contractació d'aquests serveis amb altres entitats.

Fons de garantia de dipòsits

Caixa d'Enginyers està integrada en el Fons de Garantia de Dipòsits de les Entitats de Crèdit. Aquesta entitat actua en règim de dret privat i té per objecte garantir els dipòsits en efectiu i en valors negociables i instruments financers.

El Fons de Garantia actua garantint al dipositant la recuperació dels seus dipòsits dineraris i en valors fins a un import màxim que queda fixat en la normativa espanyola. Així mateix, en aquesta normativa s'estableixen els titulars de dipòsits que estan exempts d'aquesta cobertura.

La garantia del Fons de Garantia de Dipòsits garanteix la restitució dels valors i instruments financers dipositats, però en cap cas garantirà les pèrdues de valor de la inversió.

Utilització dels instruments financers dels socis/clientes

Caixa d'Enginyers no fa actualment cap ús dels instruments financers dels socis/clientes. En el moment en què Caixa d'Enginyers es replantegés aquesta activitat en un futur, s'observaran els següents requisits:

- Que existeixi un consentiment previ i exprés del soci/client sobre l'ús dels instruments esmentats.
- L'ús s'hauria de cenyir sempre a les condicions especificades i aprovades pel soci/client d'aquest ús.

A més, si els instruments estiguessin dipositats en un compte global o compte «òmnibus», Caixa d'Enginyers haurà de disposar de sistemes i controls que garanteixin la utilització únicament dels instruments dels socis/clientes que hagin donat el seu consentiment exprés.



Revisió i avaluació de la política de salvaguarda d'actius

Anualment, o en un termini inferior si tingués lloc qualsevol fet que així ho obligui, Caixa d'Enginyers realitzarà una revisió del disseny de la política seguida en la salvaguarda d'instruments financers dels seus socis/clients.

Comunicació a socis/clients d'aspectes rellevants en matèria de salvaguarda

Caixa d'Enginyers comunicarà als socis/clients amb caràcter previ a l'inici de la prestació del servei d'administració i custòdia d'instruments financers les mesures adoptades per a garantir-ne la protecció, descrites en aquesta política, i la seva adhesió al Fons de Garantia de Dipòsits d'Entitats de Crèdit, així com la seva categoria de client MiFID, que podrà ser modificada mitjançant sol·licitud expressa del soci/client en funció del compliment dels requisits legals que estiguin vigents en el moment.