

## Política de salvaguarda d'actius

### Introducció

Caixa d'Enginyers disposa d'un manual que recull la [política de salvaguarda d'actius](#) en benefici dels socis. Aquesta política obliga Caixa d'Enginyers a adoptar les mesures adequades per protegir els instruments financers i els fons que li confien els clients i evitar-ne la utilització indeguda.

En aquest document s'exposa el resum dels aspectes més significatius de la salvaguarda d'actius de Caixa d'Enginyers en l'execució de les seves ordres.

### Principis generals de protecció dels instruments financers i del saldo en efectiu dels socis

- **Distinció d'actius propis i de clients:** Caixa d'Enginyers té establerta una estructura de comptes i resguards de valors que permeten en tot moment diferenciar els instruments financers la titularitat dels quals recau en l'entitat dels instruments financers els propietaris dels quals són els associats.
- **Conciliació de comptes:** periòdicament es duen a terme uns processos de conciliació com s'indica tot seguit:
  - Conciliació mensual de les posicions que Caixa d'Enginyers té registrades a nom dels seus associats com a membres d'IBERCLEAR.
  - Contrast mensual de les posicions que tenen els associats en valors de renda fixa internacional amb les posicions que tenen registrades a BNP Paribas.
  - Conciliació dels valors de renda variable i renda fixa cotitzada en borsa de manera automàtica i informatitzada amb les posicions de Norbolsa.
  - Conciliació diària dels saldos nets de cadascun dels clients amb els fitxers proporcionats per Newedge Group per a futurs i opcions negociats en mercats organitzats.

### Aspectes que s'han de preveure en casos de subdipòsit d'instruments financers

Caixa d'Enginyers està adherida a Iberclear, incloent-hi les plataformes de liquidació i custòdia de deute públic i de renda fixa privada (AIAF) i, per tant, no ha delegat en cap tercer el dipòsit d'aquests instruments financers.

L'esquema de subdipòsits de Caixa d'Enginyers és el següent:

- **Mercat nacional:** Caixa d'Enginyers utilitza Norbolsa SVB pel que fa als sistemes de liquidació de renda variable en mercats nacionals. Per a la realització i el registre de les operacions que es facin en futurs i opcions negociats en mercats organitzats espanyols, Caixa d'Enginyers fa servir com a subdipositari Newedge Group, Sucursal en España.
- **Mercats internacionals:** Caixa d'Enginyers utilitza subdipositaris per operar en el mercat estranger internacional. Per a valors de renda variable internacional, el subdipositari és Norbolsa SVB. En el cas de la renda fixa internacional, el subdipositari que Caixa d'Enginyers utilitza és BNP Paribas per mitjà del Banco Cooperativo Español, SA. El subdipositari per dur a terme la realització i el registre en futurs i opcions negociats en mercats organitzats estrangers és Newedge Group, Sucursal en España. Per triar una entitat com a subdipositari, es consideren els criteris següents:

- Ser una entitat de prestigi reconegut en el sector i amb experiència i solvència suficients.
- Disposar dels mitjans operatius d'acord amb els volums de l'activitat que gestiona.
- Estar situada en un país amb una reglamentació i una supervisió específica en matèria de tinença i custòdia d'instruments financers.

### **Aspectes que cal preveure respecte de la salvaguarda de l'efectiu de clients**

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

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

Fons de garantia de dipòsits

Caixa d'Enginyers està integrada en el Fons de Garantia de Dipòsits en Cooperatives 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 fixa la normativa espanyola.

No es consideren valors garantits aquells els titulars dels quals siguin entitats financeres, administracions públiques i determinades persones físiques o jurídiques vinculades a les entitats de crèdit en alguna de les formes previstes a la reglamentació.

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

### **Utilització dels instruments financers dels clients**

Caixa d'Enginyers actualment no fa cap ús dels instruments financers dels socis.

En cap moment Caixa d'Enginyers pot fer servir els instruments financers dels seus socis, llevat dels casos següents:

- Si hi ha un consentiment previ i exprés del client sobre l'ús dels instruments esmentats.
- L'ús s'ha de cenyir sempre a les condicions especificades i aprovades pel client d'aquest ús.

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

### **Revisió i avaluació de la política de salvaguarda d'actius**

Anualment, o en un període inferior si es produeix qualsevol fet que així ho obligui, Caixa d'Enginyers farà una revisió del disseny de la política seguida en la salvaguarda d'instruments financers dels seus socis.

### **Comunicació a clients d'aspectes rellevants en matèria de salvaguarda**

Caixa d'Enginyers ha de comunicar als clients abans de l'inici de la prestació del servei d'administració i custòdia d'instruments financers les mesures adoptades per garantir la seva protecció, descrites en aquesta política, i la seva adhesió al Fons de Garantia de Dipòsits de Cooperatives de Crèdit, així com en el moment de la seva categoria com a client MiFID i en obrir el compte de dipòsit i administració de valors.