

## CONTRACTE TIPUS DE CUSTÒDIA I ADMINISTRACIÓ D'INSTRUMENTS FINANCERS

A \_\_\_\_\_, de \_\_\_\_\_ del \_\_\_\_\_.

D'una part, Banco Santander, SA (d'ara endavant, el Banc), amb domicili social a Santander, Paseo de Pereda 9-12 i NIF A-39000013, Registre Mercantil de Santander, full 286, foli 64, llibre 5è de societats, insc. 1a, a través de la seva sucursal \_\_\_\_\_ ubicada a \_\_\_\_\_ degudament representat en aquest acte pel Sr./la Sra.

\_\_\_\_\_, NIF \_\_\_\_\_, i pel Sr./la Sra. \_\_\_\_\_, NIF \_\_\_\_\_, en la seva condició d'apoderats, en virtut de l'escriptura o escriptures poder atorgades a \_\_\_\_\_ i \_\_\_\_\_, els dies \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_ del \_\_\_\_\_ i \_\_\_\_\_ de \_\_\_\_\_, davant del notari o notaris Sr./Sra. \_\_\_\_\_ del \_\_\_\_\_

\_\_\_\_\_ i Sr./Sra. \_\_\_\_\_, amb els números \_\_\_\_\_ i \_\_\_\_\_ d'ordre de protocol, respectivament.

I d'una altra part, els titulars següents de la cartera d'instruments financers i d'aquest contracte:

Nom i cognoms: \_\_\_\_\_, amb NIF/document nacional d'identitat \_\_\_\_\_. Nacionalitat: \_\_\_\_\_.  
País de residència: \_\_\_\_\_ Domicili: \_\_\_\_\_. Activitat (CNAE), Situació professional: \_\_\_\_\_.

Tipus d'intervenció: \_\_\_\_\_

Nom i cognoms: \_\_\_\_\_, amb NIF/document nacional d'identitat \_\_\_\_\_. Nacionalitat: \_\_\_\_\_.  
País de residència: \_\_\_\_\_ Domicili: \_\_\_\_\_. Activitat (CNAE), Situació professional: \_\_\_\_\_.

Tipus d'intervenció: \_\_\_\_\_

*Dades de representants o apoderats:*

Nom i cognoms, NIF/document nacional d'identitat \_\_\_\_\_.  
Tipus d'intervenció \_\_\_\_\_

Escriptures de poder: lloc i data d'atorgament \_\_\_\_\_ . Notari autoritzador \_\_\_\_\_, núm. de protocol \_\_\_\_\_

Titular/s del compte associat:

Domicili: \_\_\_\_\_ NIF/document nacional d'identitat (*tipus d'intervenció*) \_\_\_\_\_  
País de residència: \_\_\_\_\_

Domicili: \_\_\_\_\_ NIF/document nacional d'identitat (*tipus d'intervenció*) \_\_\_\_\_  
País de residència: \_\_\_\_\_

*Titular persona jurídica:*

*Denominació social:* \_\_\_\_\_, amb NIF \_\_\_\_\_ Nacionalitat: \_\_\_\_\_  
*Domicili:* \_\_\_\_\_  
*Activitat (CNAE)* \_\_\_\_\_  
*Tipus d'intervenció:* \_\_\_\_\_

Codi identificador d'entitat jurídica (LEI):<sup>1</sup> \_\_\_\_\_

Registre Mercantil \_\_\_\_\_, tom \_\_\_\_\_, foli \_\_\_\_\_,  
full \_\_\_\_\_, inscripció \_\_\_\_\_

**Dades de representants o apoderats:**

Nom i cognoms, NIF/document nacional d'identitat, tipus d'intervenció Escripures de poder: lloc i data d'atorgament, Notari autoritzador, núm. de protocol

**CARTERA D'INSTRUMENTS FINANCERS xxxxxxxxxxxxxxxx**

Forma de disposició: (indistinta o mancomunada)

**COMPTE DE VALORS (CCV)**

Forma de disposició: (indistinta o mancomunada)

**COMPTE ASSOCIAT D'ABONAMENT/CÀRREC – (CCC)**

IBAN Divisa: EURO

Forma de disposició: (indistinta o mancomunada)

**COMPTE CORRENT DIVISA D'ABONAMENT/CÀRREC:**

IBAN Divisa:

Forma de disposició: (indistinta o mancomunada)

**Comunicacions:**

Adreça electrònica:

Telèfon mòbil:

DOMICILI PER A L'ENVIAMENT DE CORRESPONDÈNCIA A ESPANYA. El titular designa com a domicili de correspondència el següent:

Si el titular és persona física i té contractada la banca per Internet podrà, si així ho instrueix al Banc, rebre en línia la correspondència ordinària del Banc.

El Banc i el titular o els titulars (d'ara endavant, el Client) acorden la instrumentació d'aquest contracte tipus de custòdia i administració d'instruments financers, de conformitat amb el que convenen les condicions particulars i generals que s'hi detallen.

Aquest contracte mercantil es porta a efecte de conformitat amb les normes de conducta i els requisits d'informació previstos a la legislació del mercat de valors i amb aquestes condicions particulars i generals.

---

<sup>1</sup> L'identificador d'entitat jurídica (LEI, per les sigles en anglès) és un codi global i únic que, d'acord amb la llei, permet d'identificar les parts contractants en les transaccions financeres a tot el món i millorar la gestió dels riscos financers. De conformitat amb el dret espanyol, l'emissió i la gestió del LEI a Espanya s'atribueix al Registre Mercantil ([www.justicia.lei.registradores.org](http://www.justicia.lei.registradores.org)).

## CONDICIONS PARTICULARS

### Comissions – Operacions de custòdia i administració de valors.

#### I. Manteniment, custòdia i administració de valors representats mitjançant anotacions a compte:

De valors negociables en mercats espanyols:                      %. Mínim:                      euros. Per a la renda variable la base de càlcul serà sobre l'efectiu i per als valors de renda fixa es prendrà com a base de càlcul el valor nominal.

De valors negociables en mercats estrangers:                      %. Mínim:                      euros. Per a la renda variable la base de càlcul serà sobre l'efectiu i per als valors de renda fixa es prendrà com a base de càlcul el valor nominal.

De valors no negociables:                      % sobre nominal. Mínim:                      euros.

En cas de no tenir cotització, es prendrà com a base de càlcul el nominal.

#### II. Manteniment, custòdia i administració de títols físics:

De valors negociables en mercats espanyols:                      % sobre nominal. Mínim:                      euros.

De valors negociables en mercats estrangers:                      % sobre efectiu. Mínim:                      euros.

De valors no negociables:                      % sobre nominal. Mínim:                      euros.

#### III. Custòdia i registre d'accions o participacions d'institucions d'inversió col·lectiva (IIC).

Custòdia d'accions i/o participacions d'IIC espanyoles representades en anotacions a compte (ETF i SICAV):                      % sobre efectiu. Mínim:                      euros.

Custòdia d'accions i/o participacions d'IIC estrangeres inscrites a la CNMV:                      % sobre efectiu. Mínim:                      euros.

Custòdia d'accions i/o participacions d'IIC estrangeres no inscrites a la CNMV:                      % sobre efectiu. Mínim:                      euros.

Tramitació d'alta/baixa de saldos d'IIC estrangeres per canvi de comercialitzador en què s'hagin de registrar els saldos o les posicions:                      % sobre efectiu. Mínim:                      euros per operació.

#### IV. Traspàs de valors a una altra entitat:

De valors negociables en mercats espanyols:                      %. Màxim:                      euros.

De valors negociables en mercats estrangers:                      %. Màxim:                      euros.

De valors no negociables:                      euros, per classe de valor.

Les comissions pactades s'aplicaran a cada classe de valor (conjunt de valors d'un emissor amb les mateixes característiques i idèntics drets). Les que es recullen als apartats I, II i III estan expressades en forma de percentatge amb base anual. En cas que els valors romanguin dipositats durant un període inferior a un any, la comissió aplicable serà la part proporcional que correspongui als dies en què aquests valors hagin estat dipositats. L'import mínim s'aplicarà, igualment, en proporció als dies en què els valors hagin estat dipositats. La base de càlcul serà la mitjana dels saldos efectius diaris dels valors de renda variable dipositats en el període de meritació. Per als valors de renda fixa, es prendrà com a base del

càlcul el seu valor nominal. Aquestes comissions periòdiques es liquidaran i satisfaran al final de cada semestre natural o en el moment en què es cancel·li el dipòsit, en la proporció que correspongui. La resta de comissions es generaran, liquidaran i satisfaran el dia en què es realitzi l'operació de què es tracti.

Les comissions que es recullen a l'apartat IV estan expressades en forma de percentatge i, a més, s'ha d'establir un import màxim i no es pot establir un mínim per operació. La base de càlcul serà, per als valors de renda variable, el valor efectiu dels valors traspassats en la data en què es realitzi el traspàs. Per als valors de renda fixa, es prendrà com a base de càlcul el seu valor nominal. Aquestes comissions es generaran, liquidaran i satisfaran el dia en què es realitzi l'operació de què es tracti.

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 realitzi.

### **Comissions – Operacions d'intermediació en mercats.**

#### **I. Operacions d'intermediació en mercats de valors de renda variable:**

En mercats espanyols. Recepció, transmissió, execució i liquidació: % sobre efectiu.  
Mínim per operació: euros.

En mercats estrangers. Recepció, transmissió, execució i liquidació: % sobre efectiu.  
Mínim per operació: euros.

#### **II. Operacions en mercats de valors de renda fixa:**

En mercats espanyols. Compra o venda de valors de renda fixa: % sobre nominal. Mínim per operació: euros. Excepte les relatives a operacions de deute públic espanyol.

En mercats estrangers. Compra o venda de valors de renda fixa: % sobre nominal. Mínim per operació: euros.

Es considera una operació cadascuna de les realitzades per cada classe de valor, independentment que el seu origen es correspongui amb una única ordre. S'entén per classe de valor el conjunt de valors d'un emissor amb les mateixes característiques i idèntics drets. Les tarifes són independents de les que s'hagin d'aplicar pels canvis de divisa diferent de l'euro que corresponguin. Sobre les tarifes es carregaran els impostos corresponents.

A més de les comissions aquí pactades, les operacions concretes que el titular ordeni en relació amb els valors custodiats generaran les comissions i despeses que s'estableixin al fullet informatiu de tarifes màximes en operacions i serveis del mercat de valors, publicat al lloc web del Banc [www.bancosantander.es](http://www.bancosantander.es).

## **CONDICIONS GENERALS**

### **PRIMERA.- Funcionament de la cartera d'instruments financers.**

El Banc reflectirà a la cartera d'instruments financers els valors representats en forma de títols, certificats, anotacions a compte o qualsevol altra forma de representació, la custòdia, el registre o l'administració dels quals se li hagi confiat. El Client ha d'acreditar suficientment el seu dret sobre aquests instruments.

Si els instruments financers estan representats per mitjà de títols o un altre suport físic, el Client els lliurarà al Banc. En el supòsit que els títols estiguin dipositats en una altra entitat, el Client haurà de lliurar al Banc la documentació oportuna per traspassar-los.

Si els instruments financers estan representats mitjançant anotacions a compte, el Banc es compromet a practicar-ne la inscripció a favor del Client al registre comptable corresponent (registre de detall). Si es tracta d'instruments financers inscrits als registres comptables d'una altra entitat, el Client procedirà a sol·licitar que es transfereixin als registres del mateix Banc o de l'entitat amb la qual tingui concertat aquest servei, si escau. Si els instruments financers objecte d'aquest contracte tipus són el resultat de l'execució d'una ordre sobre instruments financers donada pel Client al Banc, aquests instruments financers quedaran reflectits a la cartera d'instruments financers, sense que això suposi adquirir tots els drets derivats dels instruments financers, perquè només es considera titular legítim la persona que figura legitimada als assentaments del registre comptable després de liquidar l'ordre d'acord amb les regles del mercat. Els instruments financers que pugui adquirir el Client en el futur a través del Banc quedaran inclosos per al dipòsit o registre, llevat d'instruccions en sentit contrari, a la cartera d'instruments financers constituïda mitjançant aquest contracte tipus. En tot cas, seran objecte de dipòsit i/o registre en aquesta cartera els pagaments de dividends en espècie o els resultats de subscripcions, bescanvis o conversions dels instruments financers.

En els tres supòsits anteriors s'entendrà perfeccionat el contracte en el moment en què els instruments financers quedin efectivament custodiats al Banc, després d'inscriure'ls al registre de detall a càrrec del Banc.

S'entendrà que el Client dona la seva conformitat respecte de totes les operacions, les liquidacions i els saldos notificats si no fa cap reclamació en el termini de quinze dies naturals.

El Banc podrà delegar en tercers el registre individualitzat dels instruments financers del Client, tot i que el Banc n'assumirà, davant el Client, la responsabilitat de la custòdia i l'administració, llevat del que disposen les lleis.

## **SEGONA.- Cartera d'instruments financers i compte associat.**

La prestació d'aquest servei de custòdia i administració exigeix l'obertura d'una cartera d'instruments financers (i, si escau, d'un compte de valors) que necessàriament ha d'estar associada a un compte d'efectiu que serà el que s'indica a les condicions particulars d'aquest contracte. El Banc abonarà al compte associat els imports de les vendes o els reemborsaments, els interessos, els dividends en efectiu, les devolucions de nominal i els arrodoniments per aportacions, així com qualsevol altre rendiment de les operacions que es derivin dels instruments financers custodiats, registrats i administrats. En aquest mateix compte es carregaran els imports corresponents a la subscripció d'institucions d'inversió col·lectiva (IIC), la compra d'accions, obligacions, bons, drets de subscripció i altres valors o instruments financers, així com els corresponents a subscripcions, bescanvis i conversions.

Els titulars dels comptes associats, si són diferents dels de la cartera d'instruments financers, accepten expressament, mitjançant la signatura d'aquest contracte, la forma de disposició pactada per a aquesta cartera d'instruments financers i autoritzen expressament que es reflecteixin al compte associat les operacions que cadascun dels titulars de la cartera pugui realitzar individualment quan la forma de disposició pactada sigui indistinta.

La cartera d'instruments financers, així com el compte corrent associat, si escau, que sigui titularitat de menors d'edat haurà de ser oberta degudament pels seus representants legals, correctament identificats, que hauran d'aportar al Banc el número d'identificació fiscal del menor i, si fos més gran de 14 anys, el document nacional d'identitat, així com qualsevol altra documentació necessària a l'efecte, en compliment de les disposicions aplicables al cas concret.

El Client queda informat que el Banc podrà rebutjar les ordres de compra d'instruments financers en descobert. Si el Client instrueix diverses ordres seguides de venda i de compra amb càrrec a l'efectiu resultant de les vendes o compres, per a la seva execució caldrà registrar prèviament aquests imports o els instruments financers o valors adquirits a fi d'alienar-los posteriorment.

### **TERCERA.- Titularitat múltiple.**

**3.1.-** Mitjançant la signatura d'aquest contracte, cadascun dels titulars (el Client), si n'hi ha més d'un, presta la seva conformitat a les condicions generals i particulars que s'hi inclouen. En aquest supòsit, la contractació dels productes només es podrà celebrar sota idèntica titularitat i per a la mateixa cartera d'instruments financers.

Per a l'avaluació de la conveniència o idoneïtat del Client, si hi ha més d'un titular, el Banc prendrà com a base el titular que pressuposa amb més coneixement i experiència, que figurarà com a primer titular d'aquest contracte, sens perjudici del dret de tots els cotitulars a sol·licitar al Banc l'oportuna alteració de l'ordre dels intervinents, per escrit o de qualsevol altra manera mitjançant la qual quedi fefaent.

**3.2.- Solidaritat.** En cas que hi hagi diversos titulars, aquests responen solidàriament davant del Banc del compliment de totes les obligacions derivades d'aquest contracte tipus.

**3.3.- Disposició de la cartera d'instruments financers.** Llevat de pacte exprés i per escrit en sentit contrari, l'administració i la disposició dels instruments financers i l'exercici dels drets que se'n deriven, inclosa la cancel·lació d'aquest contracte, s'exercirà de manera indistinta per qualsevol dels titulars, només amb la signatura, i s'impartiran a l'efecte les instruccions oportunes al Banc.

El Client podrà autoritzar una o més persones perquè disposin de la seva cartera d'instruments financers, donant les instruccions pertinents al Banc per escrit. Si no s'especifica cap limitació a l'actuació de les persones autoritzades, s'entendrà que tenen les mateixes facultats que el Client, inclosa la venda, el bescanvi o el reemborsament dels instruments custodiats o registrats.

La disposició de la cartera d'instruments financers que estigui sota la titularitat de menors d'edat només podrà ser verificada pel representant legal del menor que no es trobi privat de pàtria potestat ni incurs en cap causa d'inhabilitació per al seu exercici.

En cada cas, les ordres de venda, bescanvi, conversió, reemborsament o traspàs cursades pels representants legals del menor s'hauran d'ajustar i sotmetre al compliment del requisit legalment exigít de reinvertir-ne l'import en béns o valors segurs, extrem que el representant legal coneix i que es compromet a respectar en la seva actuació. D'aquesta manera, el Banc queda exonerat de tota responsabilitat quant a això, sens perjudici de les accions que poguessin correspondre entre el Client i els representants legals.

**3.4.- Apoderaments.** En cas d'haver-hi apoderats o representants dels titulars, tots se sotmeten expressament a les condicions d'aquest contracte tipus i els seus poders i representació s'entendran vigents fins que el Banc rebi notificació fefaent de la seva modificació, revocació o extinció.

### **QUARTA.- Extensió de la custòdia i l'administració d'instruments financers.**

Els valors o instruments financers objecte de custòdia, registre o administració seran els que en tot moment tingui el Banc registrats a favor del Client o custodiats en nom seu i que es reflecteixin al pertinent extracte de posició que, periòdicament, el Banc enviï al Client, amb motiu de les ordres comunicades al Banc pel Client o resultants de l'administració del dipòsit o registre.

## **CINQUENA.- Custòdia dels instruments financers dipositats o administrats.**

**5.1.** El Banc, actuant amb honestedat, professionalitat, imparcialitat i en el millor interès del Client, està obligat a custodiar els instruments representats mitjançant títols o un altre suport físic i a mantenir, si escau, la inscripció prèviament practicada dels instruments representants mitjançant anotacions a compte o una altra forma legal de representació.

El Banc no es fa responsable de les pèrdues o els deterioraments que puguin patir els instruments objecte del contracte tipus de custòdia, registre o administració pels riscos propis del funcionament del mercat o per causa de força major o cas fortuït.

De conformitat amb la legislació sobre el mercat de valors, el Client queda informat de l'existència d'un dret de garantia financera a favor dels membres del mercat, de les entitats de contrapartida central i dels dipositaris centrals sobre els valors o l'efectiu després de la liquidació, quan hagin anticipat l'efectiu o els valors per atendre la liquidació, en cas que hi hagi incompliment o concurs dels clients. La garantia es fa extensiva al preu dels valors, a l'efectiu i a l'import de possibles sancions o penalitzacions.

**5.2.** El Banc informa el Client sobre la delegació a favor de CACEIS BANK SPAIN, SAU del servei de custòdia de valors internacionals, de manera que, a partir de la data de la signatura del contracte, CACEIS BANK SPAIN, SAU serà qui dugui a terme la prestació del servei de custòdia de valors internacionals esmentat. Per a valors nacionals serà el Banc qui ofereixi al Client el servei de custòdia i la gestió del registre individualitzat d'aquests valors nacionals custodiats i administrats a l'empara d'aquest contracte tipus de custòdia i administració.

La delegació de la custòdia de valors internacionals no suposa canvis en cap de les condicions pactades en aquest contracte tipus subscrit entre el Client i el Banc.

A causa d'això, la delegació no eximirà el Banc de la responsabilitat derivada de la custòdia i l'administració, ni alterarà els drets i les obligacions del Banc davant del Client. Així mateix, la delegació esmentada no generarà despeses addicionals per al Client ni variacions en les comissions pactades.

El Client queda informat que el Banc remunerarà CACEIS BANK SPAIN, SAU pel servei de custòdia de valors internacionals delegat, sense que això suposi cap cost addicional per al Client.

Les dades del subdipositari en el qual el Banc ha delegat el servei de custòdia de valors internacionals són les següents:

**CACEIS BANK SPAIN, SAU**, amb domicili social a Paseo Club Deportivo, N° 1, Edificio 4, Planta 2ª, 28223, Pozuelo de Alarcón, i NIF A-28027274, inscrita al Registre Mercantil de Madrid, full 7100, foli 2, tom 261, secció 8a, inscripció 1a. **CACEIS BANK SPAIN, SAU** és una entitat de crèdit habilitada per a la prestació del servei de custòdia d'instruments financers, degudament constituïda d'acord amb les lleis espanyoles, sotmesa a la supervisió del Banc d'Espanya ([www.bde.es](http://www.bde.es)) i que està inscrita als seus registres amb el codi número 0038. **CACEIS BANK SPAIN, SAU** es troba adherit al Fons de Garantia de Dipòsits d'Entitats de Crèdit en els termes que s'estableixen a la seva regulació específica.

**5.3.** El titular queda informat que, quan així estigui establert mitjançant acord a l'efecte entre una societat gestora domiciliada o establerta al territori espanyol i el Banc, si es tracta de participacions i accions d'institucions d'inversió col·lectiva (IIC) constituïdes a Espanya, aquestes podran figurar al registre de partícips de la societat gestora del fons objecte de comercialització a través del Banc, a nom de l'entitat per compte dels partícips. En aquest cas, el Banc portarà el registre identificatiu dels partícips de manera individualitzada, amb el saldo i valor de les seves participacions, de conformitat amb la normativa vigent.

### **SISENA.- Administració del dipòsit d'instruments financers.**

Si no es reben amb l'antelació deguda instruccions escrites en sentit contrari, el Banc queda autoritzat a realitzar tots els actes i les operacions propis del funcionament habitual d'una administració de dipòsit o registre d'instruments financers, per tal que aquests instruments conservin els drets que els corresponen, de conformitat amb les disposicions legals aplicables. Entre aquestes operacions, el Banc s'ocuparà: a) del cobrament dels interessos, cupons, rendiments o dividendes corresponents, o del principal en cas de venda o reemborsament parcial o amortització total, amb la presentació o el lliurament dels títols i, si escau, la cancel·lació de la inscripció corresponent o baixa del registre; b) d'atendre les operacions obligatòries, com ara la presentació de títols a bescanvis, canvis, substitucions, estampillats per augment o disminució de capital, quan escaigui, o el desemborsament dels dividendes passius o les crides de capital corresponents, prèvia provisió de fons per a aquest fi, vendes forçoses, ampliacions de capital alliberades, etc.; c) de comunicar al Client les operacions voluntàries o potestatives, sol·licitant les instruccions oportunes, que hauran d'arribar a poder del Banc, com a mínim, amb un marge de dos dies hàbils de negociació en el mercat on cotitzin abans de la finalització de l'operació de què es tracti, per tal que es pugui acomplir dintre dels terminis assenyalats; si no es així, el Banc queda autoritzat per vendre els drets corresponents a subscripcions de valors amb desemborsament en efectiu, si fossin negociables i hi hagués mercat, o a rebre els nous valors procedents d'assignació gratuïta, amb venda correlativa dels drets sobrants, tot això sempre que resulti per al millor interès del Client, i el Banc es reserva la decisió de no vendre els drets de subscripció quan l'import de la transmissió d'aquests drets resulti inferior als costos per les taxes i els cànon que hagi de repercutir el mercat.

El Banc no serà responsable de qualsevol error o omisió que es pugui produir per causa imputable al Client i que aquest no hagi esmenat en la forma i el termini oportuns.

El Banc assumeix les obligacions esmentades anteriorment, respecte de les operacions a què es refereix, sempre que es facin públiques de manera oficial per l'entitat emissora o gestora i, quan escaigui, se li comuniquin degudament per part del subdipositari o el representant; altrament, el Client haurà de prevenir el Banc perquè en prengui coneixement, i haurà de cursar les instruccions corresponents.

S'adverteix expressament, i el Client ho accepta, que el Banc, en compliment de la normativa vigent, no executarà ordres del Client relatives a operacions de compra o venda de qualsevol tipus de valor negociable, incloses operacions de compra o venda en mercat de drets de subscripció preferent de valors, en aquells casos en què el Banc no disposi del document d'identificació preceptiu del país de nacionalitat del Client (National ID), si el Client és persona física, o bé no disposi del codi identificador únic d'entitat jurídica (codi LEI), si el Client té la condició de persona jurídica.

### **SETENA.- Operacions realitzades amb instruments estrangers.**

Amb la signatura d'aquest contracte tipus, el Client queda informat i presta la seva autorització i consentiment exprés perquè, en cas de realitzar operacions amb instruments financers o valors negociables la custòdia dels quals s'encomani al Banc a l'empara d'aquest contracte en mercats estrangers en els quals la pràctica habitual exigeix l'ús de comptes globals, els esmentats valors quedin dipositats en un "compte global" obert a nom del dipositari dels valors, és a dir, del Banc (o d'un tercer designat a l'efecte) en un "subdipositari internacional" (d'ara endavant, el "Subdipositari") i al qual es custodiaran els instruments financers pertanyents a una pluralitat de clients. En aquest cas, tant el Banc com els Subdipositaris designats adoptaran les mesures necessàries perquè, en el conjunt de l'estructura de custòdia descrita, aquests instruments financers romanguin permanentment identificats com a pertanyents a clients i degudament segregats respecte dels actius propis del Banc i dels Subdipositaris. Addicionalment, el Banc i els Subdipositaris mantindran els registres interns necessaris per conèixer, en tot moment i sense demora, la posició de valors i operacions en curs de cadascun dels seus clients.



Adicionalment al que hem indicat, i per al cas d'institucions d'inversió col·lectiva (IIC), el Titular, amb la signatura d'aquest contracte, queda informat i dona la seva autorització i el seu consentiment exprés perquè les accions o participacions de cada IIC que se subscriuïn a l'empara del contracte, per les mateixes raons ja exposades anteriorment, es puguin registrar en un "compte global" obert a l'entitat gestora de la IIC corresponent a nom de l'entitat que presta els serveis de "representant" (el Banc o un tercer designat a l'efecte; d'ara endavant, el "Representant").

El Representant adoptarà les mesures necessàries perquè les accions o participacions de cada IIC romanguin permanentment identificades com a pertanyents al partícip o accionista i degudament segregades, si escau, respecte dels actius propis del Representant i/o de les que mantingui registrades el Representant al seu nom per compte d'altres tercers del Representant, que mantindrà els registres interns necessaris per conèixer, en tot moment i sense demora, la posició del partícip o accionista a la IIC.

Aquesta manera de custodiar instruments financers negociables estrangers mitjançant la utilització de comptes globals pot suposar, en funció d'allò que determini la legislació estrangera aplicable, que, davant de l'emissor del valor, el sistema de registre corresponent i, si escau, les autoritats locals competents, la titularitat dels instruments i la legitimació per exercir els drets incorporats es reconegui al titular del compte global (i no al client del Banc), amb els efectes corresponents per a l'operativa ordinària sobre els instruments financers. Per tal de permetre l'exercici dels drets del Client sobre els instruments de la seva propietat, el Banc transmetrà al Subdipositari les ordres oportunes que li cursi sobre els instruments estrangers de què es tracti, i carregarà o abonarà l'efectiu, o bé abonarà els valors de cada operació al seu compte. Per a l'exercici dels drets polítics inherents als instruments estrangers, el Banc rebrà les instruccions que li cursi el Client i les farà arribar al Subdipositari corresponent als efectes oportuns. S'adverteix expressament que l'exercici dels drets polítics esmentats, com ara la transmissió d'instruccions de vot del Client a les juntes generals convocades per emissors de valors estrangers, meritara a favor del Banc una comissió la quantia de la qual serà proporcionada en relació amb els costos reals en què el Banc incorri per a la prestació d'aquest servei. Aquesta comissió, establerta al fullet informatiu de tarifes màximes en operacions i serveis del mercat de valors publicat al lloc web del Banc [www.bancosantander.es](http://www.bancosantander.es), es comunicarà al client abans de la liquidació.

De la mateixa manera, el Client queda informat que, en l'àmbit de la custòdia d'instruments financers estrangers, és pràctica habitual i condició exigida pels Subdipositaris internacionals per acceptar la prestació dels seus serveis que als contractes corresponents se'ls reconeguin drets de retenció, garantia, realització o disposició sobre els valors com a manera d'assegurar-ne el risc davant l'incompliment de les obligacions econòmiques del contracte.

Així mateix, el Client queda informat que l'ús de comptes globals per a la custòdia d'instruments financers estrangers pot comportar-ne la restricció temporal de la disponibilitat o de l'exercici ple i puntual de drets incorporats, així com el deteriorament del valor o, fins i tot, la pèrdua dels valors com a conseqüència dels riscos específics que es deriven d'aquesta operativa i del fet que els instruments financers i la seva custòdia puguin quedar subjectes a l'ordenament jurídic d'un tercer Estat, fins i tot fora de la Unió Europea, tot això en els termes que es descriuen a continuació. Els drets dels clients sobre els instruments financers estrangers que dipositin als seus comptes oberts al Banc o els fons afectes a l'operativa amb aquests instruments financers poden ser diferents, en matèria de propietat i insolvència, dels que els correspondrien si estiguessin subjectes a la legislació d'un Estat membre de la Unió Europea.

Aquests riscos derivats de l'ús de comptes globals fan referència al supòsit que es produeixi la insolvència del titular del compte global (el Banc o un Subdipositari designat); en aquest cas, en funció d'allò que determini la legislació aplicable al procés d'insolvència, les mesures de segregació descrites podrien no ser suficients per permetre la plena identificació dels instruments financers del Client, la seva separació respecte del patrimoni del

bancarroter/insolvent i la seva ràpida restitució al propietari o el traspàs a un altre dipositarí o Subdipositarí, si: (i) la legislació esmentada no reconegué la titularitat fiduciària dels instruments financers (mantinguda pel Banc o un Subdipositarí internacional en nom propi però per compte i en benefici de tercers, en aquest cas, els clients) i, com a conseqüència, l'autoritat corresponent entengués que els instruments financers dipositats al compte global no pertanyen a tercers, sinó a l'entitat insolvent com a titular del compte; (ii) en el moment de declarar-se la bancarrota, l'entitat insolvent (en aquest cas, el Subdipositarí internacional) no tingués registrats al seu nom prou instruments financers al sistema de registre local per cobrir el saldo de valors que custodii per a tots els seus clients, de manera que, en no poder restituir a cadascun la totalitat d'allò que li pertoca, la quantitat efectivament recuperable dependrà de les regles sobre distribució del saldo existent i el reconeixement i la prelación de crèdits que estableixi la norma que reguli la insolvència.

Pels mateixos motius, i en funció d'allò que estableixi la legislació estrangera aplicable tant als instruments financers i la seva custòdia com al procés d'insolvència, mentre no es resolgui la situació i es reconegui el dret del client final (la qual cosa es podria demorar en el temps), la insolvència podria dificultar el ple reconeixement i exercici per part del Client dels drets incorporats al valor, així com l'exercici d'accions de reclamació i, a aquest efecte, podria ser necessari obtenir la col·laboració del titular del compte global (que es podria denegar, demorar en el temps o no ser tècnicament possible).

Finalment, el Client queda informat que, d'acord amb la legislació de la Unió Europea, els dipòsits d'instruments financers de clients a comptes oberts en entitats de crèdit estan protegits per sistemes de garantia en les condicions i fins als límits que estableixin les legislacions de cada Estat membre. Fora dels països de la Unió Europea, aquests dipòsits poden no estar protegits per sistemes de garantia equivalents o anàlegs.

Coneguts aquests riscos, el Client queda igualment informat que, d'acord amb la legislació espanyola sobre protecció d'actius de clients, el Banc no garanteix ni estarà obligat a respondre de la restitució dels instruments financers en cas de produir-se la bancarrota o insolvència d'un Subdipositarí internacional i la seva responsabilitat en relació amb l'ús de Subdipositaris i comptes globals consistirà a emprar (per sí mateix o a través d'un Subdipositarí designat) la diligència deguda en l'avaluació, la selecció, la contractació, el manteniment i el control dels Subdipositaris internacionals, per a la qual cosa s'hauran de seguir criteris i requisits molt exigents en matèria de solvència, risc operatiu o legal i qualitat del servei, així com informar els seus clients de manera clara, completa i comprensible dels riscos que assumeixen com a conseqüència de la seva decisió de contractar i dipositar valors estrangers per a la seva custòdia als seus comptes oberts al Banc. Si el Client no vol assumir aquests possibles riscos o el funcionament, en general, dels comptes globals oberts en Subdipositaris, s'haurà d'abstenir d'operar amb instruments financers estrangers que, com s'explica més amunt, necessàriament comporten la utilització d'aquest tipus de comptes.

Com que es tracta d'una informació prolixa i canviant en el temps (pel nombre potencialment elevat de Subdipositaris internacionals susceptibles d'ésser emprats en funció de les decisions d'inversió del Client), en compliment de la normativa vigent sobre protecció d'actius de clients, el Banc posa a la seva disposició informació completa, actualitzada i precisa sobre la identitat, el país d'origen, la qualificació creditícia, els requisits i les normes sobre segregació d'actius i riscos específics derivats, en cada cas, de l'ús de comptes globals de cadascun dels Subdipositaris internacionals i l'insta perquè la consulti i analitzi detingudament abans de procedir a la contractació i el dipòsit d'instruments financers estrangers al seu compte.

Aquesta informació es pot consultar a: [www.bancosantander.es](http://www.bancosantander.es), a l'apartat "Informació legal: MiFID", accedint-hi a través d'"Informació de subdipositaris".

En aquest lloc web s'informa sobre els Subdipositaris seleccionats pel Banc per al manteniment de comptes globals, amb indicació del país, el ràting i la identificació del titular del compte i amb menció expressa de l'existència de diferenciació entre els instruments financers dels Clients en poder del Subdipositarí seleccionat i aquells dels quals sigui titular aquest Subdipositarí, així com dels riscos resultants del dipòsit a comptes globals.

El Client podrà obtenir informació detallada relativa a la inversió en instruments financers estrangers i el Subdipositari seleccionat realitzant la seva consulta en funció del país d'emissió dels valors de què es tracti.

## **VUITENA.- Informació.**

### **8.1. Informació que el Banc ha de prestar al Client. Valoració.**

El Banc subministrarà per escrit al Client, i en el suport pactat, la informació sobre els instruments financers custodiats, registrats o administrats, i n'obindrà, quan escaigui, les instruccions específiques. El Banc enviarà al Client un avís de confirmació o informe de cada posició resultant cada vegada que el Client efectui alguna operació que modifiqui o alteri la composició dels instruments financers custodiats, registrats o administrats. A més, el Banc enviarà al Client un extracte de la cartera d'instruments financers en què l'informarà de l'estat dels instruments financers mantinguts al Banc, així com del detall dels saldos i rendiments d'aquests instruments, que servirà per facilitar-li el compliment de les seves obligacions fiscals. No obstant això, el Banc proporcionarà al Client, sempre que aquest ho sol·liciti per escrit, i dintre del termini legal, tota la informació relativa a les operacions contractades pel Client, ja que el Banc mantindrà un registre de les operacions realitzades i un arxiu de justificants de les ordres rebudes.

L'extracte de la cartera d'instruments financers constitueix, llevat d'error, el mitjà informatiu del registre i la custòdia dels instruments financers que s'hi indiquen, i s'entén que el darrer extracte o informe de la posició rebut pel Client reflecteix la realitat vigent en aquella data, i substitueix i anul·la els extractes de dates anteriors. L'extracte esmentat és un document nominatiu i intransferible i, per tant, no pot ésser objecte de transmissió o endós, i constitueix títol suficient perquè el Client pugui exigir del Banc la restitució dels instruments financers custodiats, registrats o administrats, la qual cosa no impedirà que el Client pugui acreditar el seu dret per altres mitjans.

Tot això sens perjudici del certificat de legitimació que calgui emetre a l'entitat encarregada del registre comptable, si escau. La persona que aparegui legitimada als assentaments del registre comptable es presumirà titular legítim i serà, igual que la resta dels beneficiaris dels drets derivats dels valors o dels drets reals limitats o gravàmens constituïts sobre aquests, l'únic facultat per sol·licitar-ne l'expedició.

Quan es consideri necessari, la legitimació per a la transmissió i per a l'exercici dels drets derivats dels valors representats per mitjà d'anotacions a compte, o dels drets reals limitats o gravàmens constituïts sobre ells, es podrà acreditar mitjançant l'exhibició de certificats als quals constarà la identitat del titular dels valors i, si escau, dels drets limitats o gravàmens, la identificació de l'entitat emissora i de l'emissió, la classe, el valor nominal, el nombre de valors que incloguin i la data d'expedició. També constaran als certificats la finalitat per a la qual s'han expedit i el termini de vigència.

Els certificats es podran referir a tots o part dels valors integrats a cada saldo. En cas que es refereixin només a part dels valors, en el moment de l'expedició es procedirà a efectuar el desglossament corresponent al compte en què estiguin inscrits els valors, que es mantindrà fins a la restitució del certificat o fins que el certificat caduqui.

No es podrà expedir més d'un certificat per als mateixos valors i per a l'exercici dels mateixos drets. El certificat no conferirà més drets que els relatius a la legitimació i seran nuls els actes de disposició que tinguin per objecte el certificat.

El saldo de valors sobre el qual estigui expedit el certificat quedarà immobilitzat i no es podran cursar transmissions ni gravàmens ni practicar les inscripcions corresponents mentre no es restitueixin els certificats, llevat que es tracti de transmissions derivades d'execucions judicials o administratives; l'obligació de restitució decau quan el certificat hagi quedat privat de valor.

El Client és conscient que la sol·licitud que cursi per a l'expedició de còpies o duplicats pel Banc de la informació ja prestada està subjecta a l'aplicació de la comissió corresponent.

El Client autoritza expressament el Banc perquè li remeti la informació adreçada a ell, ja sigui en paper o en suport durador diferent del paper. A aquest efecte, el Banc podrà utilitzar els mitjans o instruments de tramesa d'informació que permetin al Client d'emmagatzemar aquesta informació i recuperar-la durant un període adequat per a les finalitats a les quals la informació està destinada i que li permetin la reproducció sense canvis.

En tot cas, mitjançant la signatura d'aquest contracte tipus, el Client presta el seu consentiment específic perquè el Banc li pugui facilitar la informació prevista de conformitat amb les normes de conducta aplicables a la prestació de serveis i productes sota aquest contracte a través de comunicacions electròniques a la seva adreça de correu electrònic o mitjançant qualsevol servei de notificació remès al seu dispositiu mòbil, dades indicades pel Client a aquest efecte.

A la informació proporcionada pel Banc s'inclourà la valoració dels instruments custodiats de conformitat amb el seu valor de mercat. En aquells casos en què, per a la valoració dels actius reflectits a la cartera d'instruments financers, no es pogués obtenir un preu o valor de mercat, el Banc informarà d'una valoració estimada dels valors o instruments financers afectats per aquesta circumstància i que es custodiïn a la cartera d'instruments financers, valoració que fins i tot podria ser zero, circumstància que podria ser indicativa de falta de liquiditat.

En cas que a la cartera d'instruments financers hi hagués instruments financers denominats en divisa diferent de l'euro, l'informem que, en cas de tenir contractat el compte associat en divisa corresponent, totes les comissions i despeses que es poguessin generar es calcularan sobre el contravalor en euros. El contravalor es calcularà atenent el tipus de canvi oficial vigent per a la divisa corresponent, en funció del preu comprador o venedor, segons escaigui, que el Banc tingui disponible en la data de pagament de la comissió o despesa corresponent. Sens perjudici del que s'ha indicat anteriorment, el Banc també podrà percebre qualsevol diferència que resulti al seu favor amb motiu de la variació entre el tipus de canvi expressat i el vigent el dia de pagament efectiu, circumstància que serà comunicada al titular en cada ocasió.

**8.2. Informació que el Client ha de prestar al Banc.** Per tal que el Banc pugui prestar els seus serveis sota aquest contracte tipus, el Client es compromet a facilitar al Banc tota la informació necessària en consideració al servei prestat, de conformitat amb les normes de conducta aplicables. El Client declara i confirma que tota la informació facilitada al Banc prèviament o simultàniament a la signatura d'aquest contracte és veraç, completa i exacta. El Banc confiarà en la informació proporcionada pel Client llevat que sàpiga que aquesta informació està manifestament desfasada, és inexacta o incompleta.

### **NOVENA.- Costos i despeses associats i impostos.**

El Client queda obligat a abonar al Banc, pel desenvolupament de la seva activitat per la prestació dels serveis d'inversió, les comissions d'administració, custòdia, registre i manteniment de la cartera d'instruments financers, les condicions, la periodicitat, la base de càlcul i les regles de valoració de les quals estan establertes a les condicions particulars d'aquest document, a més de qualssevol altres costos i despeses que es puguin generar per raó de les operacions ordenades pel Client o realitzades pel seu compte en relació amb els instruments financers que es contractin durant la vida del contracte tipus i dels quals s'informarà convenientment en cada operació.

Qualsevol modificació que el Banc realitzi en les comissions aplicables a la cartera d'instruments financers es comunicarà per escrit al Client, i també es podrà incorporar a qualsevol informació periòdica que el Banc li hagi de subministrar. Si el Client no acceptés la modificació, podrà donar per cancel·lat aquest contracte, comunicant-ho al Banc. Passat un mes a partir de la notificació al Client sense cap manifestació en contra, s'entendrà que accepta la modificació, i les noves condicions s'aplicaran de manera immediata. No obstant això, si la

modificació impliqués clarament un benefici per al Client, les noves tarifes s'aplicaran immediatament.

Serán a càrrec del Client totes les despeses de correu que es generin per l'enviament de qualsevol document que es realitzi per raó d'aquest contracte, així com els impostos que li siguin aplicables i que s'originin amb motiu del naixement, el compliment o l'extinció de les obligacions derivades d'aquest contracte tipus, de conformitat amb el que disposen les lleis.

Quan el Banc recomani o comercialitzi instruments financers a l'empara d'aquest contracte, informarà els clients, amb prou antelació, de tots els costos i les despeses recurrents i no recurrents associats al servei d'inversió prestat, així com dels relatius a l'instrument financer recomanat o comercialitzat. La informació esmentada inclourà la forma de pagament, que podrà ser explícita mitjançant el càrrec al compte corrent associat o implícita en el preu de l'instrument. La informació sobre els costos i les despeses generats es referirà en el moment de la contractació, de manera recurrent o bé en el moment de l'alienació, la liquidació o la cancel·lació, de conformitat amb cada categoria de servei o instrument financer. La informació inclourà, en cas d'operacions en divisa diferent de l'euro, la divisa, les dades sobre el tipus de canvi i els costos aplicats.

La informació anterior es facilitarà, en tot cas, quan es tracti d'instruments financers que disposin d'un document amb les dades fonamentals de la inversió, de conformitat amb la normativa establerta al Reglament europeu sobre productes d'inversió detallistes empaquetats o basats en assegurances o, si es tracta d'institucions d'inversió col·lectiva, de conformitat amb la Directiva europea sobre institucions d'inversió col·lectiva harmonitzades.

Si el Banc no té disponible el detall dels costos i les despeses abans de la prestació del servei, proporcionarà als clients una estimació raonable.

Amb posterioritat a la prestació del servei, el Banc informarà el Client dels costos i les despeses totals de l'operació realitzada i el Client en podrà sol·licitar un detall.

En cas de recomanació o comercialització dels instruments o quan s'hagi proporcionat al Client un document amb les dades fonamentals per a l'inversor, i sempre que hagi prestat els serveis d'inversió de manera recurrent, el Banc remetrà, com a mínim un cop l'any, informació agregada sobre els costos i les despeses reals de les inversions.

### **DESENA.- Provisió de fons i instruments financers.**

El Banc queda autoritzat per carregar les quantitats a què fa referència l'estipulació "NOVENA.- Costos i despeses associats i impostos" al compte associat i, si no hi hagués saldo creditor suficient en aquest compte associat, a qualsevol dels comptes corrents o, si de cas hi manquessin, a qualsevol dels comptes d'estalvis oberts al Banc a nom del Client. Aquesta facultat de compensació s'estendrà als comptes i dipòsits que el Client mantingui amb terceres persones, respecte dels quals s'hagi pactat l'exercici dels drets i la disposició dels fons de manera indistinta, és a dir, solidària entre elles. Si no hi hagués prou saldo en aquests comptes, el Banc comunicarà al Client aquesta circumstància i li atorgarà un termini perquè pugui atendre les seves obligacions. Una vegada transcorregut aquest termini, el Banc podrà procedir a la venda dels instruments financers dipositats, registrats o administrats, seguint, sempre que sigui possible i amb caràcter general, l'ordre següent: 1) renda variable nacional o internacional; 2) participacions en institucions d'inversió col·lectiva; 3) renda fixa pública o privada; 4) altres valors o instruments financers tenint en compte el criteri de major a menor liquiditat en el mercat. Així mateix, si es produís un descobert de valors i el Client hagués cursat una ordre de venda, seran al seu càrrec tots els tipus de perjudici que es poguessin produir al Banc, especialment si s'arribés a exercitar l'operació de recompra per l'entitat de liquidació i compensació de valors. En aquest cas, l'import econòmic de danys i perjudicis, degudament documentat, es carregarà al compte associat i el Banc podrà procedir de la mateixa manera que en el supòsit anterior.

D'acord amb allò que estableixen els articles 1730 i 1780 del Codi civil, el Banc, en garantia de la remuneració deguda i de les indemnitzacions i els reemborsaments a què tingui dret, podrà retenir en penyora els instruments financers que, en definitiva, estiguin dipositats, registrats o administrats a l'empara d'aquest contracte tipus, i el Banc gaudirà de la preferència que estableix la Llei concursal.

### **ONZENA.- Durada i extinció del contracte tipus.**

Aquest contracte tipus s'estableix, excepte pacte especial en sentit contrari, per temps indefinit i s'extingirà per la voluntat unilateral de qualsevol de les parts.

El Client podrà resoldre el contracte en qualsevol moment, mitjançant escrit adreçat al Banc amb quinze dies hàbils d'antelació. Així mateix, el Banc el podrà resoldre previ avís per escrit al Client, amb almenys un mes d'antelació, excepte si la resolució és a causa de: a) l'impagament per part del Client de qualsevol de les seves obligacions derivades del contracte, b) l'incompliment de la normativa aplicable al blanqueig de capitals o d'abús de mercat, o c) risc de crèdit amb el Client, cas en què la resolució del contracte podrà tenir efectes immediats.

En cas de resolució del contracte, el Banc procedirà a restituir al Client els instruments financers, sia mitjançant el lliurament físic dels títols, sia mitjançant el traspàs o la transferència als registres comptables d'una altra entitat adherida al corresponent servei de compensació o liquidació de valors, prèvia devolució per part del Client, en ambdós casos, del darrer extracte de la cartera d'instruments financers o, si escau, del certificat de legitimació, així com dels resguards o certificats de dipòsit originals que el Banc hagués expedit, signats pel Client, en qualitat de justificant de recepció, i el Banc procedirà, si cal, a realitzar la consignació judicial o notarial dels instruments financers si el Client es nega a rebre'ls. El Client haurà de satisfer al Banc les comissions corresponents a les operacions realitzades pendents de liquidar en el moment de la resolució del contracte, així com la part proporcional de les comissions periòdiques generades fins a l'efectivitat d'aquesta resolució.

La cancel·lació d'aquest contracte no impedirà al Banc completar les operacions o complir les obligacions contraetes amb tercers amb anterioritat a la data en què s'hagi de produir la cancel·lació.

Una vegada produït el venciment o la resolució, normal o anticipada, del contracte, el Banc disposarà d'un termini màxim de quinze (15) dies per procedir al compliment i l'execució de les ordres ja cursades, llevat que, per la pròpia naturalesa dels instruments financers o per altres circumstàncies del mercat, calgui un termini superior, i per procedir a tancar i donar raó de la cartera d'instruments financers.

El Banc podrà modificar les condicions aplicables a aquest contracte notificant-ho al Client amb un mes d'antelació. Si el Client no accepta la modificació de què es tracti, podrà donar per vençut el contracte, comunicant-ho al Banc dintre d'aquest termini. Transcorregut aquest termini sense que es produeixi cap manifestació per part del Client, s'entendrà que accepta les modificacions.

### **DOTZENA.- Restitució o transferència comptable dels instruments financers.**

En el supòsit que se sol·liciti el traspàs dels instruments financers a una altra entitat, caldrà emplenar el model que a l'efecte tingui establert el Banc, que s'haurà de presentar al Banc juntament amb el darrer extracte de la cartera d'instruments financers signat al dors pel Client, en qualitat de justificant de recepció, així com la resta de documents que calguin a l'efecte.

Si arriba el cas, el Banc restituirà al Client els mateixos títols lliurats i, si això no és possible per raó de la fungibilitat dels instruments financers, li restituirà una quantitat igual a la custodiada o administrada, de la mateixa classe que els valors custodiats, registrats o administrats, amb les mateixes característiques i que confereixin idèntics drets.

No podran ésser objecte de restitució els instruments financers afectes a fiances o garanties, ni els que estiguin subjectes a embargaments o retencions judicials.

El Banc percebrà la comissió de cancel·lació o de traspàs inclosa a les seves tarifes de comissions vigents en el moment de la cancel·lació o el traspàs i quedarà autoritzat per carregar aquestes quantitats de la manera prevista a l'estipulació "NOVENA.- Costos i despeses associats i impostos" d'aquest document.

Atès el període corresponent per al cobrament de les comissions pactades i el temps en què s'hagi de produir la cancel·lació de la custòdia, el registre o el traspàs dels instruments, les comissions pendents de liquidar es generaran en la part proporcional corresponent al període indicat.

### **TRETZENA.- Responsabilitat.**

El Banc només serà responsable dels menyscabaments econòmics que la seva actuació pugui ocasionar al Client quan aquests perjudicis es derivin d'actuacions realitzades sense la diligència deguda per la seva part o per incompliment de les estipulacions d'aquest contracte o de la normativa aplicable, i quedarà exonerat dels perjudicis que es poguessin originar pels riscos propis del mercat, per causa de força major, de cas fortuït o causats pel retard del Client en la comunicació al Banc de les ordres o instruccions de què es tracti o la inexactitud d'aquestes ordres o instruccions.

### **CATORZENA.- Incentius.**

Són incentius els honoraris, les comissions i els beneficis no monetaris que el Banc aporta a o rep d'entitats terceres relacionats amb la prestació als seus clients de serveis d'inversió respecte d'instruments financers.

Els incentius satisfets o rebuts no impedeixen que Banco Santander, SA busqui el millor interès dels seus clients.

En aquells supòsits en què el Banc percebi incentius, aplicarà els mecanismes i les mesures establerts perquè els serveis i productes oferts als clients siguin els idonis i adequats de conformitat amb la normativa vigent. El Banc posa a disposició dels seus clients eines que els faciliten la presa de decisions d'inversió i els proporciona la informació suficient per fer-ne el seguiment oportú.

La informació relativa als supòsits actuals d'incentius es troba a disposició dels clients al lloc web [www.bancosantander.es](http://www.bancosantander.es), a l'apartat "Informació legal: MiFID". A més, el Banc informarà els seus clients, en funció del tipus de servei o producte financer contractat, sobre la possible existència d'un incentiu relacionat amb aquests productes o serveis. El Banc facilitarà als seus clients informació detallada sobre els incentius percebuts en relació amb la prestació d'un servei d'inversió o una operació concreta per compte dels clients.

**QUINZENA.- Comunicacions i notificacions.** A l'efecte de l'enviament de correspondència i de qualsevol tipus de notificació o comunicació, les parts designen com a domicili el que s'indica a l'encapçalament d'aquest document, i el Client haurà d'adreçar totes les comunicacions relacionades amb aquest contracte a l'oficina del Banc que s'hi identifica. El Client haurà de designar un domicili a Espanya. En cas que no hi hagi designació específica d'un domicili de correspondència a Espanya, les comunicacions només es podran fer per via electrònica, a través dels canals establerts pel Banc que permetin d'emmagatzemar i recuperar la informació i reproduir-la sense canvis.

Qualsevol canvi o modificació en el domicili expressat s'haurà de comunicar per escrit a l'altra part, que quedarà exonerada de qualsevol responsabilitat fins que no es realitzi aquesta notificació. En cas de trasllat del domicili a l'estranger, el Client haurà de designar un domicili als efectes

d'aquest contracte un domicili a Espanya. Si no és possible, s'entendrà com a domicili el consignat al contracte o el darrer que s'hagués comunicat.

Les comunicacions i notificacions entre les parts, així com les reclamacions que el Client adrexi al Banc, es realitzaran per qualsevol mitjà hàbil admès en Dret i en [\*\*\*], llevat que les parts acordin una altra cosa.

## **SETZENA.- Informació rellevant per al Client.**

**16.1. Sobre el Banc.** Banco Santander, SA és una entitat de crèdit registrada al Banc d'Espanya amb el número 0049 i subjecta a la seva supervisió. L'activitat objecte d'aquest contracte està subjecta a la supervisió de la Comissió Nacional del Mercat de Valors, C/ Edison, 4, 28006 Madrid (Espanya).

**16.2. Procediment de reclamació extrajudicial.** En cas de divergència entre les parts sobre qualsevol qüestió relacionada amb aquest o altres contractes, el Client podrà reclamar davant del Servei de Reclamacions i Atenció al Client, mitjançant correu adreçat a l'Apartat de correus 35.250, 28080 Madrid, per correu electrònic a [santander\\_reclamaciones@gruposantander.es](mailto:santander_reclamaciones@gruposantander.es) o a l'Oficina del Defensor del Client, Apartat de Correus 14.019, 28080 Madrid.

En cas de disconformitat amb la resolució o si, transcorreguts els terminis que estableix la normativa aplicable, no obtingués una resolució, el Client es podrà adreçar a la Comissió Nacional del Mercat de Valors. En aquest cas, serà imprescindible haver presentat prèviament la reclamació davant del Servei de Reclamacions i Atenció al Client o del Defensor del Client.

**16.3. Fons de Garantia de Dipòsits.** Banco Santander, SA està adscrit al Fons de Garantia de Dipòsits d'Entitats de Crèdit (C/ José Ortega y Gasset, 22 – 28006 Madrid). El Client podrà obtenir informació sobre aquest sistema al lloc web del Fons: [www.fgd.es](http://www.fgd.es).

## **DISSETENA.- Informació bàsica sobre protecció de dades.**

1. Les dades de caràcter personal (d'ara endavant, les "**Dades**") que el titular d'aquest contracte o qualsevol tercer que hi intervingui, per exemple avaladors, garants, autoritzats, representants o persones de contacte del titular del contracte, en cas de ser persones físiques (d'ara endavant, respectivament, l'"**Interessat**" i, conjuntament, els "**Interessats**"), facilitin a Banco Santander, SA (d'ara endavant, el "**Banc**") en relació amb aquest contracte seran tractades pel Banc en qualitat de responsable del tractament, principalment, per a les finalitats següents:
  - (i) La contractació, el manteniment i el seguiment de la relació contractual amb el Banc.
  - (ii) El desenvolupament d'accions comercials dirigides al titular del contracte en general i, en particular, l'oferiment o la recomanació de productes i serveis financers i d'assegurances comercialitzats pel Banc que li puguin interessar tenint en compte els que ha contractat en el passat. La recomanació de productes es podrà basar en una anàlisi del seu perfil que, en alguns casos, es portarà a terme fent servir mitjans basats únicament en el tractament automatitzat de les seves dades.
  - (iii) La prevenció, la investigació o el descobriment d'activitats fraudulentes, incloent-hi, eventualment, la comunicació de les Dades dels Interessats a tercers, siguin o no empreses del Grup Santander.
  - (iv) L'enregistrament de la veu dels Interessats per mantenir la qualitat del servei, quan es dirigeixin per via telefònica al Banc, i la utilització de les gravacions com a prova, en judici i fora de judici, si calgués.



- (v) La realització de procediments d'anonimització, després dels quals el Banc ja no estarà en disposició d'identificar els Interessats. La finalitat d'aquests procediments és fer servir la informació anonimitzada per a la realització d'estadístiques i per a l'elaboració de models de comportament.
  - (vi) La cessió de les Dades dels Interessats (identificatives i de contacte estrictament necessàries) a altres empreses del Grup Santander i terceres empreses participades o empreses col·laboradores del Grup Santander, en cas que els Interessats portin a terme la contractació d'algun dels productes o serveis d'aquestes entitats que són comercialitzats pel Banc.
  - (vii) La comunicació de les Dades dels Interessats, en casos d'impagament, a sistemes comuns d'informació creditícia.
2. Els Interessats podran exercir davant del Banc els seus drets d'accés, rectificació, supressió, oposició, limitació del tractament, portabilitat i a no ser objecte de decisions individuals automatitzades, de manera que podran sol·licitar la intervenció humana en la presa de decisions, mitjançant l'enviament d'un correu electrònic a [privacidad@gruposantander.es](mailto:privacidad@gruposantander.es) o per correu postal adreçat a c/ Juan Ignacio Luca de Tena 11-13, 28027 Madrid. L'Interessat haurà d'aportar una còpia del seu DNI o del document oficial que l'identifiqui.
  3. La informació detallada sobre protecció de dades es pot consultar a l'Avís legal del lloc web de Santander, [www.bancosantander.es](http://www.bancosantander.es), informació que el titular del contracte s'obliga a traslladar a qualsevol representant o persona de contacte les dades del qual hagués facilitat al Banc amb motiu de la relació contractual i que no intervingui com a signant d'aquest contracte.

**DIVUITENA.- Legislació i jurisdicció aplicable.** Aquest document i els que el titular subscrigui per a la contractació i custòdia efectives de qualsevol dels productes o serveis que es preveuen aquí es regiran per la legislació espanyola. Les qüestions que se suscitin amb motiu de la interpretació, l'aplicació o l'execució dels contractes se sotmeten a la jurisdicció dels jutjats i tribunals espanyols que resultin competents d'acord amb la legislació processal espanyola.

Aquest contracte de caràcter mercantil és un contracte tipus redactat de conformitat amb el Reial decret legislatiu 4/2015, de 23 d'octubre, pel qual s'aprova el text refós de la Llei del mercat de valors; amb l'Ordre EHA/1665/2010, d'11 de juny, per la qual es desenvolupen els articles 71 i 76 del Reial decret 217/2008, de 15 de febrer, sobre el règim jurídic de les empreses de serveis d'inversió i de la resta d'entitats que presten serveis d'inversió en matèria de tarifes i contractes tipus, i amb 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.

Si escau, aquest contracte deixa sense efecte i substitueix íntegrament qualsevol altre subscrit anteriorment amb el Client per a l'obertura de la cartera d'instruments financers identificada a l'encapçalament (sens perjudici de possibles canvis de numeració que, per raons operatives o logístiques del Banc, s'hagin produït a la cartera d'instruments financers esmentada).

El Client, que coneix íntegrament les condicions per les quals es regeix aquest contracte tipus, que incorpora condicions generals predisposades i acceptades per les parts, declara rebre en aquest acte un exemplar d'aquest contracte subscrit a tots els fulls, així com tenir accés i conèixer el fullet informatiu de tarifes màximes en operacions i serveis del mercat de valors, disponible a [www.bancosantander.es](http://www.bancosantander.es) i al tauler d'anuncis de les oficines del Banc.

I, com a prova de conformitat, les parts signen per duplicat aquest contracte al lloc i en la data que s'indiquen a l'encapçalament.

BANCO SANTANDER S.A  
Por Poder:

EL/S TITULAR/S DE LA CARTERA  
D'INSTRUMENTS FINANCERS

EL/S TITULAR/S DEL COMPTE ASSOCIAT EN  
EUROS/DIVISA