

## CARTERA D'INSTRUMENTS FINANCERS

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

### PARTS CONTRACTANTS

D'una part, el **BANC**:

**BANCO SANTANDER, SA**, amb NIF A-39000013 i domicili social a Paseo de Pereda 9-12, Santander, Cantàbria (Espanya), inscrita al Registre Mercantil de Santander, full 286, foli 64, llibre 5è de Societats, insc. 1a; a través de la seva sucursal \_\_\_\_\_ situada a \_\_\_\_\_; degudament representat en aquest acte pel Sr. / per la Sra. \_\_\_\_\_, NIF \_\_\_\_\_, i pel Sr. / per la Sra. \_\_\_\_\_, NIF \_\_\_\_\_, en la seva condició d'apoderats, en virtut de l'escriptura de poder atorgada a \_\_\_\_\_, el dia \_\_\_\_\_, davant del/de la notari/a Sr./Sra. \_\_\_\_\_, amb el número \_\_\_\_\_ d'ordre de protocol.

D'una altra part, els **TITULARS/CLIENTS** de la Cartera d'Instruments Financers i d'aquest Contracte:

Nom i cognoms / Denominació social:

NIF / Document d'identificació: \_\_\_\_\_ Països de residència:

Codi Nacional ID / Codi identificador d'entitat jurídica (LEI): \_\_\_\_\_

Domicili a Espanya:

Adreça electrònica: \_\_\_\_\_ Telèfon: \_\_\_\_\_

Tipus d'intervenció:

#### Representant:

Nom i cognoms:

NIF / Document d'identificació:

Títol de representació:

Tipus d'intervenció:

### CARTERA D'INSTRUMENTS FINANCERS (CIF)

Número: **0049**

Forma de disposició: \_\_\_\_\_ (indistinta o mancomunada)

### COMPTE D'EFFECTIU ASSOCIAT D'ABONAMENT/CÀRREC (CCC)

Els comptes d'efectiu, en euros o en una altra divisa, en què s'efectuaran les liquidacions corresponents a les contractacions i les operacions sobre productes d'inversió són els que els Titulars designin per als comptes de valors, instruments financers, carteres gestionades i contractes dels Titulars subjectes a la Cartera d'Instruments Financers, amb l'acceptació expressa dels titulars dels comptes d'efectiu

associats en cas que siguin diferents dels Titulars de la Cartera d'Instruments Financers<sup>1</sup>. En relació amb les carteres gestionades, el que s'exposa anteriorment s'entendrà sense perjudici del previst al contracte tipus de gestió de carteres d'inversió que subscriuguin els Titulars pel que fa al compte d'efectiu administrat associat a la cartera gestionada.

## **COMPTE DE VALORS, INSTRUMENTS FINANCERS, CARTERES GESTIONADES I CONTRACTES DELS TITULARS SUBJECTES A LA CARTERA D'INSTRUMENTS FINANCERS**

### **COMPTE DE VALORS (CCV)**

Número: 0049

Compte d'efectiu associat:

### **CONTRACTE D'INVERSIÓ COL·LECTIVA**

Número: 0049

Denominació . ISIN

Compte d'efectiu associat:

### **CARTERA GESTIONADA**

Número: 0049

Compte d'efectiu associat:

Així mateix, tots els productes d'inversió sota dipòsit, custòdia o registre que els Titulars puguin contractar a partir de la formalització d'aquest Contracte, en la seva condició de clients del Banc sota la mateixa titularitat o cotitularitat que la Cartera d'Instruments Financers i amb la mateixa forma de disposició, quedaran subjectes a aquesta cartera.

## **COMUNICACIONS**

Adreça electrònica:

Telèfon mòbil:

Domicili de correspondència a Espanya:

El Banc i el Client es podran comunicar pels mitjans i els termes establerts al Contracte Bàsic.

El Banc proporcionarà al Client la documentació i la informació relacionades amb aquest Contracte i amb l'activitat de què és objecte, així com amb els comptes de valors, contractes i instruments financers subjectes a la Cartera d'Instruments Financers, en un suport durador en format electrònic, de manera que pugui accedir-hi, desar-la i reproduir-la quan ho necessiti. D'aquesta manera, el Banc podrà facilitar al Client aquesta documentació i informació mitjançant el correu electrònic i altres mitjans disponibles diferents del correu postal i, en tot cas, a la bústia del Client al Banc, accessible a través dels serveis de banca a distància que el Banc tingui disponibles en cada moment, en particular,

---

<sup>1</sup> Si els titulars sota règim de disposició indistint o solidari del compte associat designat són diferents dels Titulars de la Cartera d'Instruments Financers, qualsevol d'ells haurà de signar el document corresponent pel qual es designa el compte associat referit. Si el règim de disposició del compte associat és mancomunat o conjunt, el document corresponent pel qual es designa el compte associat referit l'hauran de signar tots els titulars del compte.

al web del Banc [www.bancosantander.es](http://www.bancosantander.es) i a l'aplicació mòbil del Banc. A aquest efecte el client ha de subscriure els serveis de banca a distància (Contracte de Banca Digital). Això no obstant, si el Client està classificat com a minorista, podrà optar per rebre la documentació i la informació en paper sense cost original. Per fer-ho, haurà de fer la seva sol·licitud al Banc per escrit.

El Client ha de facilitar al Banc l'adreça d'un domicili a Espanya i comunicar qualsevol canvi al respecte. Si es produeixen, les comunicacions postals s'enviaran a aquesta adreça i el Banc no serà responsable que el Client no rebi les comunicacions postals oportunes si no ha comunicat l'adreça actualitzada del seu domicili a Espanya.

El Banc i els Titulars acorden la instrumentació d'aquest Contracte de conformitat amb les normes de conducta i els requisits d'informació previstos a la normativa sobre els Mercats de Valors i els Serveis d'Inversió i altres normatives en matèria d'inversió aplicable, i amb el que disposen les condicions que s'hi detallen. Integrades en aquest Contracte de caràcter mercantil, mitjançant annex, es troben les Condicions Particulars i Generals del Contracte Tipus de Custòdia i Administració d'Instruments Financers, redactat de conformitat amb el que disposa la normativa sobre els Mercats de Valors i els Serveis d'Inversió, subjecte a règim de control per la Comissió Nacional del Mercat de Valors, com a contracte tipus.

El Contracte Tipus de Custòdia i Administració d'Instruments Financers serà l'aplicable a tots els productes d'inversió sota dipòsit, custòdia o registre que en aquest moment són de titularitat dels Titulars, de conformitat amb els comptes de valors i els contractes identificats en aquest document, així com els que es puguin contractar a partir de la formalització d'aquest Contracte, en la seva condició de clients del Banc sota la mateixa titularitat o cotitularitat i règim de disposició que la Cartera d'Instruments Financers.

El Banc, als efectes del que hem indicat anteriorment, procedeix a l'obertura i la numeració de la Cartera d'Instruments Financers identificada en aquest document en què s'integren els productes d'inversió a què es fa referència al paràgraf anterior dipositats, custodiats o registrats al Banc a nom dels titulars. La Cartera d'Instruments Financers mantindrà la mateixa titularitat o cotitularitat. La Cartera d'Instruments Financers empararà el dipòsit i la custòdia dels valors i instruments financers i el registre de les accions o participacions d'Institucions d'Inversió Col·lectiva (IIC) i altres entitats d'inversió col·lectiva (entre altres, entitats de capital risc i altres entitats d'inversió col·lectiva de tipus tancat).

Per consegüent, aquesta nova versió del Contracte Tipus de Custòdia i Administració substitueix el clausulat dels anteriors Contractes Tipus de Custòdia i Administració de Valors i Contractes d'Obertura per a la Contractació d'Institucions d'Inversió Col·lectiva dels Titulars identificats en aquest document.

L'obertura d'un compte de valors (CCV) amb la mateixa titularitat o cotitularitat que la Cartera d'Instruments Financers es durà a terme de conformitat amb aquest Contracte mitjançant la

subscripció de l'annex corresponent. Les comissions aplicables a aquest compte de valors seran les que es determinin a l'Annex esmentat i, en el que no s'hi preveu, s'aplicarà el que s'estableix en aquest contracte.

**L'acceptació de les condicions no suposa l'alteració de les comissions de manteniment, custòdia i administració i intermediació en mercats actualment aplicables als comptes de valors dels titulars oberts al Banc, identificades en aquest document, que mantenen la vigència i continuaran essent aplicables a les carteres d'instruments financers. Pel que fa a les comissions aplicables al traspàs de valors a una altra entitat i a les de custòdia, registre i tramitació d'altres i baixes d'accions i participacions d'Institucions d'Inversió Col·lectiva, seran aplicables les pactades a les Condicions Particulars integrades en aquest Contracte de caràcter mercantil, mitjançant Annex.**

**L'acceptació de les condicions no suposa l'alteració dels comptes d'efectiu associats als comptes de valors, les carteres gestionades i els contractes identificats en aquest document.**

Sense perjudici del que es preveu en aquest Contracte, les operacions concretes que els Titulars ordenin en relació amb els productes d'inversió el dipòsit, la custòdia o el registre de les quals es mantingui a la Cartera d'Instruments Financers meritiran les comissions i les despeses establertes al Fulllet Informatiu de Tarifes màximes en operacions i serveis del Mercat de Valors que el Banc ha facilitat als Titulars, disponible al web del Banc [www.bancosantander.es/tablon-anuncios](http://www.bancosantander.es/tablon-anuncios).

Els Titulars reconeixen expressament que, abans d'aquesta data, de conformitat amb el Contracte Bàsic per a la prestació de serveis d'inversió i amb el document d'Informació sobre la prestació de serveis d'inversió (fullet MiFID), el Banc els ha classificat i els ha facilitat de manera comprensible informació adequada sobre el Banc i els serveis d'inversió i auxiliars que presta, sobre els instruments financers i les estratègies d'inversió, sobre la seva política d'execució d'ordres i els centres d'execució preferents, sobre les despeses i els costos associats, sobre la seva política global de gestió de conflictes d'interès i sobre els subdipositaris seleccionats pel Banc per al manteniment de comptes globals, de manera que els titulars puguin comprendre la naturalesa dels riscos dels serveis d'inversió i auxiliars i dels tipus d'instruments financers en els quals poden invertir de conformitat amb aquest Contracte i puguin prendre decisions sobre les inversions amb coneixement de causa. Tota la informació mencionada anteriorment ha estat proporcionada pel Banc als Titulars i es troba disponible al web del Banc [www.bancosantander.es](http://www.bancosantander.es).

Aquest Contracte deixa sense efecte i substitueix íntegrament qualsevol altre contracte subscrit anteriorment entre els titulars i el Banc per a l'obertura de la Cartera d'Instruments Financers identificada a l'encapçalament (sens perjudici de possibles canvis numèrics que, per raons operatives o logístiques del Banc, s'hagin produït a l'esmentada Cartera d'Instruments Financers).

Els Titulars i el Banc coneixen íntegrament les condicions per les quals es regeix aquest Contracte, les accepten i formalitzen aquest Contracte al lloc i la data indicats a l'encapçalament, lliurant-se i rebent cada part còpia d'aquest document.

**BANCO SANTANDER, SA**  
PP

**ELS TITULARS DE LA CARTERA  
D'INSTRUMENTS FINANCERS**

Sr./Sra.

Sr./Sra.

**ANNEX****CONDICIONS PARTICULARS DEL CONTRACTE TIPUS DE CUSTÒDIA I ADMINISTRACIÓ D'INSTRUMENTS FINANCERS****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.**

### *1. 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 que el Banc ha facilitat al Client, disponible al web del Banc [www.bancosantander.es/ca/tablon-anuncios](http://www.bancosantander.es/ca/tablon-anuncios).

## CONDICIONS GENERALS DEL CONTRACTE TIPUS DE CUSTÒDIA I ADMINISTRACIÓ D'INSTRUMENTS FINANCERS

### PRIMERA.- **Objete del Contracte**

#### 1.1.- **Objecte del Contracte**

Aquest Contracte regula les condicions per a la prestació per part del Banc, de manera directa o a través d'altres entitats del Grup Santander o de terceres entitats, dels serveis de custòdia i administració dels productes d'inversió subjectes a la normativa sobre els Mercats de Valors en què inverteixi el Client, la custòdia, el dipòsit, el registre i l'administració dels quals es confiïn al Banc.

A aquest efecte, aquest Contracte estableix els drets i les obligacions del Banc i del Client i les característiques i l'abast dels serveis, així com les condicions per a la seva prestació. Aquest Contracte de caràcter mercantil és un contracte tipus redactat de conformitat amb la normativa sobre els Mercats de Valors i els Serveis d'Inversió.

#### 1.2.- **Deure de diligència, autorització i supervisió**

El Banc prestarà els serveis actuant amb honestedat, imparcialitat i professionalitat en el millor interès del Client, en compliment de la normativa sobre els Mercats de Valors i els Serveis d'Inversió.

Aquest Contracte i l'activitat de què és objecte estan subjectes a la supervisió de la Comissió Nacional del Mercat de Valors (CNMV). Banco Santander, SA està autoritzat per la CNMV per a la prestació de serveis d'inversió i de serveis auxiliar d'inversió. Les dades de contacte de la CNMV són: c/ Edison 4, 28006 Madrid, Espanya; telèfon: 902 149 200; web: [www.cnmv.es](http://www.cnmv.es).

Banco Santander, SA és una entitat de crèdit registrada al Banc d'Espanya amb el número 0049 i subjecta a la seva supervisió. Les dades de contacte del Banc d'Espanya són: c/ Alcalà 48, 28014 Madrid, Espanya; telèfon: 913 385 000; web: [www.bde.es](http://www.bde.es).

#### 1.3.- **Contracte específic**

Aquest Contracte es formalitza d'acord amb el Contracte Bàsic per a la Prestació de Serveis d'Inversió (el "Contracte Bàsic") subscrit entre el Banc i el Client.

Tret que s'especifiqui una altra cosa en aquest Contracte, el que s'estipula al Contracte Bàsic resultarà d'aplicació a la prestació dels serveis objecte d'aquest Contracte. En cas de contradicció o discrepància, prevaldran les condicions específiques d'aquest Contracte.

#### 1.4.- **Clients professionals i clients contraparts elegibles**

D'acord amb la normativa sobre els Mercats de Valors i els Serveis d'Inversió, si el Client està classificat com a client professional o contrapart elegible, la prestació dels serveis per part del Banc es portarà a terme d'acord amb el que s'estableix a aquest efecte al Contracte Bàsic.

## **SEGONA.- Cartera d'Instruments Financers i comptes d'efectiu associats**

### **2.1.- Cartera d'Instruments Financers**

El Banc presta al Client el servei de custòdia i administració dels productes d'inversió en què inverteixi, d'acord amb el que s'estipula en aquest Contracte. Aquest servei es presta sobre la Cartera d'Instruments Financers identificada en aquest document que s'obre a nom del Client de conformitat amb aquest Contracte i, si escau, sobre els comptes de valors o contractes que el Client formalitzi de conformitat amb la Cartera d'Instruments Financers.

El Banc custodiarà i reflectirà a la Cartera d'Instruments Financers del Client els productes d'inversió de titularitat seva representats o registrats mitjançant títols, certificats, anotacions a compte, sistemes basats en tecnologia de registre distribuïts o qualsevol altre mitjà de representació o registre admès per la normativa aplicable, el dipòsit, la custòdia, el registre o l'administració dels quals se li hagin confiat. El Client ha d'acreditar suficientment el seu dret sobre aquests.

### **2.2.- Comptes d'efectiu associats**

El Client ha de tenir els comptes d'efectiu que designi associats a la Cartera d'Instruments Financers, en els quals s'efectuaran les liquidacions corresponents a les contractacions i a les operacions sobre productes d'inversió, amb l'acceptació expressa dels titulars d'aquests comptes d'efectiu.

El Banc abonarà al compte associat els imports de les vendes, els reemborsaments, els interessos, els dividends en efectiu, les devolucions de nominal, els arrodoniments per aportacions o qualsevol altre ingrés derivat dels productes d'inversió custodiats, dipositats, registrats o administrats.

El Banc carregarà al compte associat els imports corresponents a:

- La subscripció d'entitats i Institucions d'Inversió Col·lectiva (IIC), la compra d'accions, bons, drets de subscripció o altres productes d'inversió en què el Client inverteixi.
- Les subscripcions, els bescanvis i les conversions de productes d'inversió.
- Les comissions, les despeses i els impostos deguts derivats de les inversions.

Els titulars dels comptes associats, en cas que siguin diferents dels de la Cartera d'Instruments Financers, han d'autoritzar expressament amb la seva firma que es reflecteixin al compte associat els càrrecs i els abonaments relatius als productes d'inversió mantinguts a la Cartera d'Instruments Financers i a les operacions dutes a terme per tots i cadascun dels Titulars de la Cartera d'Instruments Financers; i això sense perjudici de la forma de disposició pactada pels seus Titulars (solidària o mancomunada).

### **2.3.- Provisió de fons i productes d'inversió. Compensació i retenció en garantia**

El Client queda obligat a l'entrega de l'efectiu i dels productes d'inversió que correspongui per a l'execució de les seves operacions, tot i que la seva liquidació efectiva s'efectuï amb posterioritat.

El Banc carregarà les comissions, les despeses i els impostos, així com els imports invertits, als comptes d'efectiu associats a la Cartera d'Instrumentos Financiers i, a falta de saldo suficient en aquests comptes, a qualssevol comptes d'efectiu que tingui el Client al Banc. 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 ells.

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. Un cop transcorregut aquest termini sense que el Client hagi atès les seves obligacions, el Banc podrà vendre els productes d'inversió que el Client mantingui a les seves posicions al Banc per compensar aquests imports, seguint, en la mesura que sigui possible i amb caràcter general, l'ordre següent: 1) Renda variable nacional o internacional; 2) Participacions/accions en entitats i Institucions d'Inversió Col·lectiva; 3) Renda Fixa pública o privada; 4) Altres productes d'inversió tenint en compte el criteri de major a menor liquiditat en el mercat.

Així mateix, el Banc, en garantia dels imports deguts i de les indemnitzacions i els reemborsaments a què tingui dret, podrà retenir en garantia els productes d'inversió que el Client mantingui a les seves posicions al Banc, i el Banc gaudirà de la preferència establerta a la Llei Concursal.

El Banc informa el Client que, de conformitat amb la normativa sobre els Mercats de Valors i els Serveis d'Inversió, existeix un dret de garantia financera a favor dels membres del Mercat, els membres de les entitats de contrapartida central i els participants dels dipositaris centrals que hagin anticipat l'efectiu o els productes d'inversió necessaris per atendre la liquidació de les operacions. La garantia es fa extensiva al preu dels productes d'inversió, a l'efectiu i a l'import de possibles sancions o penalitzacions.

De la mateixa manera, el Banc informa el Client que, en l'àmbit de la custòdia de productes d'inversió mitjançant subdipositaris o comptes globals, és pràctica habitual i condició exigida pels subdipositaris per acceptar la prestació dels seus serveis que se'ls reconeguin drets de retenció, garantia, realització o disposició sobre els valors com a manera d'assegurar-ne el risc davant l'incompliment d'obligacions.

Si es produís un descobert de valors, instruments financers o productes d'inversió i el Client hagués cursat una ordre de venda o reembossament, seran pel seu compte 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 segons el que es preveu en aquest apartat.

El Banc informa el Client que el Banc podrà rebutjar les ordres de compra o subscripció de productes d'inversió en descobert. Si el Client instrueix diverses ordres seguides de venda/reemborsament i de compra/subscripció amb càrrec a l'efectiu resultant de les vendes/reemborsaments o compres/subscripcions, per a la seva execució caldrà registrar prèviament aquests imports o els productes d'inversió adquirits a fi d'alienar-los posteriorment.

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

El Banc custodiarà els títols físics de productes d'inversió del Client mantinguts a la Cartera d'Instrumentes i en durà a terme i en mantindrà la inscripció i el registre en cas que estiguin representats d'una altra manera, de conformitat amb la normativa aplicable.

Si els productes d'inversió estiguessin 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 traspasar-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, o registre de partícips/accionistes, corresponent. Si es tracta de productes d'inversió 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 estiguessin representats mitjançant sistemes basats en tecnologia de registres distribuïts, el Banc es compromet a promoure'n la inscripció a favor del Client en el sistema de registre distribuït corresponent. Si es tracta de productes d'inversió inscrits al sistema de registre distribuït a través d'una altra Entitat per compte del Client, el Client procedirà a sol·licitar que es transfereixin per a la seva custòdia a través del Banc mitjançant la transferència registrada al registre distribuït, d'acord amb la normativa aplicable.

Els productes d'inversió resultants de l'execució de les operacions dutes a terme pel Client a través del Banc quedaran reflectits, tret d'instruccions en sentit contrari, a la Cartera d'Instrumentes Financers del Client per al seu dipòsit, la custòdia, el registre i l'administració, sense que això suposi adquirir la plenitud dels drets derivats dels productes d'inversió, ja que només considera titular legítim la persona que aparegui legitimada als assentaments del registre comptable o al sistema de registre distribuït després de liquidar l'ordre d'acord amb les regles del Mercat.

Els productes d'inversió objecte de dipòsit, custòdia, registre i administració seran els que, en cada moment, el Client mantingui a la Cartera d'Instrumentes Financers, incloent-hi els pagaments de dividends en espècie o els resultats de subscripcions, bescanvis o conversions dels productes d'inversió mantinguts a la Cartera d'Instrumentes Financers o de la seva administració. En tot cas, la prestació per part del Banc dels serveis de custòdia i administració es durà a terme a partir del moment en què els productes d'inversió quedin efectivament custodiats al Banc.

El Client pot manifestar la seva disconformitat amb totes les operacions, liquidacions i saldos de què l'informi el Banc en el termini de quinze (15) dies des que es proporciona aquesta informació. En cas contrari, el Banc considera que el Client hi està conforme i hi queda obligat.

#### **QUARTA.- Subdipositaris i comptes globals (o "Comptes omnibus"). Delegació del servei**

##### **4.1.- Subdipositaris**

El Banc pot utilitzar subdipositaris per prestar el servei de custòdia i administració, sempre que sigui necessari per oferir un servei eficaç.

El Banc podrà delegar en tercers el servei de custòdia i administració d'instruments o el registre individualitzat dels productes d'inversió, tot i que el Banc mantindrà la seva responsabilitat envers el Client per la custòdia i l'administració d'acord amb la normativa aplicable, de conformitat amb el que es preveu en aquest contracte i el Contracte Bàsic.

El Banc triarà els subdipositaris amb la mateixa cura que si volgués dipositar els seus propis actius financers i s'assegurarà que siguin entitats financeres de prestigi i reputació, i emprarà la diligència deguda en avaluar, seleccionar, contractar, mantenir i controlar els subdipositaris, per a la qual cosa seguirà criteris i requisits molt exigents en matèria de solvència, risc operatiu o legal i qualitat del servei. El Banc proporciona al Client informació completa, actualitzada i precisa sobre els subdipositaris seleccionats pel Banc per al manteniment de comptes globals, amb indicació de 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. Tota aquesta informació sobre els subdipositaris està disponible al web del Banc [www.bancosantander.es/es/espacio-mifid](http://www.bancosantander.es/es/espacio-mifid).

#### **4.2.- Comptes globals (o “comptes omnibus”)**

En les operacions amb actius financers en mercats, nacionals o internacionals, en els quals la pràctica habitual ho exigeixi, els productes d'inversió quedaran dipositats en comptes globals (també anomenats “comptes omnibus”). Aquests comptes s'obren en un subdipositari i s'hi custodien els actius financers de diversos clients. El Banc, o un tercer designat a l'efecte, és el titular d'aquest compte global per compte del Client.

El Banc i els subdipositaris prendran les mesures necessàries perquè els productes d'inversió estiguin identificats de manera correcta com a pertanyents al Client que n'és propietari i perquè aquests actius financers romanguin segregats respecte dels actius propis del Banc i dels subdipositaris. El Banc i els subdipositaris també mantindran els registres necessaris per conèixer la situació dels productes d'inversió i les operacions de cada Client.

El Client pot sol·licitar que els seus productes d'inversió estiguin dipositats en un compte separat i no en un compte global. En aquest cas, caldrà que això sigui possible, que l'emissor i el Banc prestin aquest servei i que el Client pagui els costos afegits que es generin.

Les accions i participacions d'Institucions d'Inversió Col·lectiva (IIC), entitats de capital risc i altres entitats d'inversió col·lectiva, nacionals i estrangeres, per les mateixes raons ja exposades anteriorment, també podran quedar registrades en un compte global obert a l'entitat encarregada del registre de partícips/accionistes a nom del Banc, o un tercer designat per a aquest cas, (el “Nominatari”) per compte del Client, o bé, en un compte global obert en un subdipositari a nom del Banc o un tercer designat per a aquest cas. El Nominatari/subdipositari haurà de portar un registre de les accions i participacions del Client i del seu valor. Així mateix, el Nominatari/subdipositari prendrà les mesures necessàries perquè les accions o participacions estiguin identificades de manera correcta com a pertanyents al Client que n'és titular i perquè es mantinguin segregades respecte dels actius del

Nominatari/subdipositari i de les accions o participacions que mantingui registrades el Nominatari/subdipositari a nom seu a compte d'altres clients.

La custòdia dels productes d'inversió mitjançant la utilització de comptes globals pot suposar, en funció d'allò que determini la legislació aplicable, que, davant de l'entitat emissora o gestora del producte d'inversió, el sistema de registre corresponent i, si escau, les autoritats locals competents, la titularitat dels productes d'inversió 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 productes d'inversió.

Per tal de permetre l'exercici dels drets del Client sobre els productes d'inversió de la seva propietat, el Banc transmetrà, segons cada cas, al subdipositari, al Nominatari o bé directament a l'entitat encarregada del registre de partícips/accionistes les oportunes ordres que li cursi sobre els productes d'inversió de què es tracti, i carregarà o abonarà l'efectiu, o bé abonarà els productes d'inversió de cada operació al seu compte. Per a l'exercici dels drets polítics inherents a productes d'inversió custodiats mitjançant comptes globals, el Banc rebrà les instruccions que li cursi el Client i les farà arribar, segons cada cas, al subdipositari, al Nominatari o bé directament a l'entitat encarregada del registre de partícips/accionistes als efectes oportuns.

S'adverteix expressament que l'exercici dels drets polítics a què s'ha fet referència anteriorment, com ara la transmissió d'instruccions de vot del Client en juntes generals convocades per emissors de valors estrangers, podrà meritjar a favor del Banc una comissió de conformitat amb el previst al Fulllet de Tarifes, que es comunicarà al Client amb caràcter previ a la seva liquidació.

#### **4.3.- Riscos dels subdipositaris i dels comptes globals**

El Banc informa el Client que l'ús de comptes globals per a la custòdia de productes d'inversió pot comportar la restricció temporal de la seva disponibilitat o del ple i puntual exercici de drets incorporats, així com el deteriorament del valor o, fins i tot, la pèrdua dels productes d'inversió a conseqüència dels riscos específics que es deriven d'aquesta operativa i del fet que els productes d'inversió 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 productes d'inversió la custòdia dels quals es dugui a terme mitjançant comptes globals o els fons afectes a l'operativa amb aquests productes d'inversió 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 de produir-se la insolvència del titular del compte global (el Banc o un subdipositari o nominatari 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 productes d'inversió del Client, la seva separació respecte del patrimoni de la part fallida/insolvent i la seva ràpida restitució al propietari o el traspàs a un altre dipositari o subdipositari, si: (i) l'esmentada legislació no reconeix la titularitat fiduciària dels productes d'inversió (mantinguda pel Banc o un subdipositari o nominatari 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 productes d'inversió 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 insolvència, l'entitat insolvent (en aquest cas, el subdipositari) no tingui registrats a nom seu productes d'inversió suficients al sistema de registre local per cobrir el saldo de productes d'inversió 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 aplicable tant als productes d'inversió 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 producte d'inversió, 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).

El Banc informa el Client que, d'acord amb la legislació de la Unió Europea, els dipòsits de productes d'inversió de clients a comptes oberts a 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 Banc informa el Client 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 productes d'inversió en cas de produir-se la bancarrota o insolvència d'un subdipositari i la seva responsabilitat en relació amb l'ús de subdipositaris i comptes globals consistirà a emprar (per si mateix o a través d'un subdipositari designat) la diligència deguda en l'avaluació, la selecció, la contractació, el manteniment i el control dels subdipositaris, 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 a conseqüència de la seva decisió de contractar i dipositar productes d'inversió per a la seva custòdia per part del Banc mitjançant comptes globals. Si el Client no volgués assumir aquests possibles riscos o el funcionament dels comptes globals, s'haurà d'abstenir de dur a terme operacions que requereixin dipositar o registrar els productes d'inversió en comptes globals.

#### **4.4.- Delegació del servei**

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 esmentat de valors internacionals. Per a valors nacionals serà el Banc qui ofereixi al Client el servei de custòdia i la gestió del registre

individualitzat dels valors nacionals esmentats custodiats i administrats a la Cartera d'Instrumentes Financers.

CACEIS BANK SPAIN, SAU, amb domicili social a Paseo Club Deportivo 1, Edificio 4, Planta 2, 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 i que està inscrita als seus registres amb el codi número 0038. CACEIS BANK SPAIN, SAU es troba adherida al Fons de Garantia de Dipòsits d'Entitats de Crèdit en els termes que s'estableixen a la seva regulació específica.

El Banc informa el Client de la delegació a favor d'ALLFUNDS BANK, SAU del servei de custòdia sobre accions i participacions d'Institucions d'Inversió Col·lectiva (IIC) no cotitzades, d'entitats de capital risc i d'altres entitats d'inversió col·lectiva de tipus tancat, quan es mantinguin mitjançant comptes globals oberts en aquesta entitat com a subdipositari, de manera que, a partir de la data de signatura del Contracte, ALLFUNDS BANK, SAU serà qui dugui a terme la prestació del servei de custòdia esmentat sobre aquestes accions i participacions.

ALLFUNDS BANK, SAU, amb domicili social a c/ de los Padres Dominicos 7, 28050 Madrid, i NIF A-41001371, inscrita al Registre Mercantil de Madrid. ALLFUNDS BANK, 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 i que està inscrita als seus registres amb el codi número 0011. ALLFUNDS BANK, SAU es troba adherida al Fons de Garantia de Dipòsits d'Entitats de Crèdit en els termes que s'estableixen a la seva regulació específica.

La delegació de la custòdia dels productes d'inversió esmentats no suposa canvis en cap de les condicions pactades en aquest Contracte. 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 i ALLFUNDS BANK, SAU pels serveis de custòdia delegats, respectivament, sense que això suposi cap cost addicional per al Client.

Així mateix, el Banc informa el Client 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), d'entitats de capital de risc o d'altres entitats d'inversió col·lectiva de tipus tancat constituïdes a Espanya, podran figurar al registre de participacions de l'entitat encarregada del registre de participacions/accionistes a nom del Banc o un tercer designat per a aquest cas, per compte del Client. En aquest cas, el Banc portarà el registre identificatiu dels participacions de manera individualitzada, amb el saldo i valor de les seves participacions, de conformitat amb la normativa aplicable.

El Client coneix, accepta i autoritza expressament allò pactat en aquest apartat.

## **CINQUENA.- Administració dels instruments financers custodiats**

El Banc queda autoritzat pel Client per dur a terme tots aquells actes i operacions propis del funcionament habitual d'una administració de dipòsit, custòdia o registre de productes d'inversió perquè aquests productes d'inversió conservin els drets que els corresponen, de conformitat amb la normativa aplicable. El Banc recollirà del client, quan sigui procedent, les seves instruccions específiques.

Entre aquestes operacions el Banc s'ocuparà: a) del cobrament dels interessos, cupons, rendiments o dividends 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 dividends 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 (2) dies hàbils (si escau, dos (2) dies hàbils de negociació al Mercat on cotitzen) abans de la finalització de l'operació de què es tracti, per tal que es pugui acomplir dintre dels terminis assenyalats; si no és 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 omissió que es pugui produir per causa imputable al Client i que aquest no hagi esmenat en la forma i el temps 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 del producte d'inversió i, quan escaigui, se li comuniquin degudament per part del subdipositari, el nominatari o l'entitat encarregada del registre de partícips/accionistes, segons cada cas. Altrament, el Client haurà de prevenir el Banc perquè en prengui coneixement i haurà de cursar les instruccions corresponents.

## **SISENA.- Utilització, transmissió i restitució de productes d'inversió.**

### **6.1.- Utilització dels productes d'inversió del Client**

El Banc no utilitza els productes d'inversió dels seus clients el dipòsit, la custòdia, el registre i l'administració dels quals se li hagi confiat per a operacions de finançament de la seva activitat per compte propi.

Això no obstant, el Banc podrà utilitzar per compte propi o per compte d'un altre client els productes d'inversió que li hagi confiat el Client o establir acords per a operacions de finançament de valors sobre

aquests productes d'inversió, sempre que, amb caràcter previ, el Banc reculli del Client el seu consentiment exprés per escrit en què consti l'autorització del Client, les obligacions i responsabilitats del Banc, incloent-hi la retribució a favor del Client per prestar els seus productes d'inversió, les condicions per a la seva restitució i els riscos associats.

## 6.2- Transmissió i restitució de productes d'inversió

La transmissió dels productes d'inversió es durà a terme de la manera següent: (i) si estan representats mitjançant títols o un altre suport físic, tindrà lloc mitjançant la seva entrega; (ii) si estan representats per mitjà d'anotacions a compte, tindrà lloc per transferència comptable; (iii) si estan representats mitjançant sistemes basats en tecnologia de registres distribuïts, tindrà lloc mitjançant la transferència registrada al registre distribuït.

La legitimació per a la transmissió i per a l'exercici dels drets derivats dels productes d'inversió, o dels drets reals limitats o gravàmens constituïts sobre ells, podrà acreditar-se mitjançant l'exhibició de certificats de legitimació.

La transmissió, el traspàs i altres operacions sobre els productes d'inversió, així com la constitució, la transmissió i la cancel·lació de drets reals limitats o altres gravàmens sobre els productes d'inversió, donaran lloc a les inscripcions corresponents als registres que es practiquin, quan escaigui, prèvia presentació de la documentació acreditativa de l'acte, contracte o negoci jurídic. Així mateix, quan els productes d'inversió estiguin subjectes a garanties o gravàmens, amb caràcter previ a la inscripció, haurà d'aportar-se la documentació acreditativa del consentiment del creditor pignoratiu o del beneficiari de la garantia o del gravamen.

Per sol·licitar el traspàs dels seus productes d'inversió a una altra Entitat, el Client haurà d'emplenar i firmar el document de sol·licitud que a l'efecte tingui establert el Banc, que s'haurà de presentar al Banc juntament amb el darrer extracte de la Cartera d'Instrumentos Financiers signat al dors pel Client, en qualitat de justificant de recepció, així com la resta de documents que calguin a l'efecte.

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 productes d'inversió custodiats, dipositats, registrats o administrats, amb les mateixes característiques i que confereixin drets idèntics.

No podran ser objecte de restitució els productes d'inversió afectes a fiances o garanties, ni els que estiguin subjectes a embargaments o retencions judicials o administratius.

El Client haurà de pagar al Banc les comissions corresponents de conformitat amb aquest Contracte i el Full de Tarifes, i queda autoritzat per cobrar aquestes quantitats de la manera prevista en aquest Contracte. Així mateix, el Client haurà de satisfer les comissions, els costos i les despeses en el moment de la cancel·lació del dipòsit o del traspàs dels productes d'inversió, inclosa la part proporcional de les comissions periòdiques meritades fins a l'efectivitat de la cancel·lació o el traspàs.

## SETENA.- Salvaguarda

El Banc adopta mesures oportunes per tal de salvaguardar els productes d'inversió i els fons dels seus clients i impedir l'ús no autoritzat dels productes d'inversió dels clients per compte propi o per compte de qualsevol altra persona.

El Banc prendrà les mesures necessàries perquè els productes d'inversió estiguin identificats de manera correcta com a pertanyents al Client i perquè aquests actius financers romanguin segregats respecte dels actius propis del Banc, els actius d'altres clients del Banc i, si escau, els actius dels subdipositaris/nominataris i d'altres clients dels subdipositaris/nominataris. A aquest efecte, el Banc mantindrà els registres i els comptes precisos, vetllant per l'exactitud de les dades i la seva correspondència amb els productes d'inversió i els fons del Client i, quan escaigui, durà a terme conciliacions regulars dels seus registres i comptes amb els dels tercers en el poder dels quals obrin els actius del Client.

Quan el Banc utilitzi subdipositaris o comptes globals per al dipòsit, la custòdia, el registre i l'administració dels productes d'inversió del Client, el Banc emprarà la diligència deguda en avaluar, seleccionar, contractar, mantenir i controlar els subdipositaris, i mantindrà els registres necessaris per conèixer la situació dels productes d'inversió i les operacions sobre aquests productes.

Així mateix, de conformitat amb la normativa aplicable, el Banc ha tancat acords amb entitats de prestigi reconegut i solvència alienes al Grup Santander per al traspàs dels actius financers custodiats i els fons dels seus clients en cas que passi dificultats financeres o existeixin dubtes raonables sobre la seva viabilitat o sobre la protecció adequada dels inversors.

A més, el Banc està adherit al Fons de Garantia de Dipòsits d'Entitats de Crèdit ("FGD"). Les dades de contacte de l'FGD són: c/ José Ortega y Gasset 22, 28006 Madrid; telèfon: 914316645; web: [www.fgd.es](http://www.fgd.es). El Banc proporciona al Client informació detallada sobre l'FGD, el seu funcionament, els supòsits i la forma de reclamació, la garantia, el seu abast i regulació, entre altres, disponible al web del Banc [www.bancosantander.es/tablon-anuncios/fondo-garantia-depositos](http://www.bancosantander.es/tablon-anuncios/fondo-garantia-depositos).

## **VUITENA.- Costos, despeses i incentius**

### **8.1.- Costos i despeses associats**

El Client haurà de pagar les comissions i despeses relacionades amb el servei d'administració, custòdia, registre i manteniment de la Cartera d'Instrumentos Financiers, així com els costos i les despeses associats a les operacions ordenades pel Client o dutes a terme pel seu compte en relació amb els productes d'inversió que es mantinguin a la Cartera d'Instrumentos Financiers, d'acord amb aquest Contracte.

Les condicions, tarifes, periodicitat, base de càlcul i forma de pagament de les comissions i despeses relacionades amb els serveis d'inversió i els serveis auxiliars s'estableixen en aquest Contracte, així com en el Contracte Bàsic i en el Fullet informatiu de tarifes màximes en operacions i serveis del Mercat de Valors (el "**Fullet de Tarifes**") que el Banc ha facilitat al Client, disponible al web del Banc [www.bancosantander.es/tablon-anuncios](http://www.bancosantander.es/tablon-anuncios). El que s'estableix al Fullet de Tarifes serà aplicable quan

en aquest Contracte i en qualssevol altres contractes específics o ordres que siguin necessaris per contractar un producte o servei concret i per dur a terme operacions sobre productes d'inversió (els "**Contractes Específics**") no s'indiqui una altra cosa. El Banc comunicarà al Client qualsevol modificació relativa a aquestes comissions i despeses d'acord amb el que s'estipula en aquest Contracte.

Les condicions, tarifes, periodicitat, base de càlcul i forma de pagament de les comissions i despeses relacionades amb els productes d'inversió s'estableixen als Contractes Específics o a la documentació legal emesa pel seu productor o emissor, segons escaigui, d'acord amb la normativa aplicable.

El Client també haurà de pagar:

- Els impostos que li corresponguin en relació amb els productes i serveis d'inversió contractats, segons les normes vigents.
- Les despeses de corresponsals, de mediadors, del sistema de compensació i liquidació i de qualsevol altra entitat que sigui necessària per complir les ordres o indicacions del Client i per prestar els serveis.
- Les despeses per enviaments de correu relacionades amb els productes i serveis d'inversió que hagi contractat el Client.
- L'import corresponent invertit en el producte d'inversió contractat.

El Banc carregarà les comissions, les despeses i els impostos, així com els imports invertits, als comptes d'efectiu associats a la Cartera d'Instrumentos Financiers de conformitat amb el que estableix aquest Contracte.

El Banc informa el Client que, en cas que es mantinguin a la Cartera d'Instrumentos Financiers productes d'inversió denominats en una divisa diferent de l'euro, qualssevol comissions i despeses que es poguessin meritjar es calcularan sobre el contravalor en euros; i això independentment de la divisa en què estigui denominat el compte d'efectiu associat a la Cartera d'Instrumentos Financiers per a aquests productes d'inversió. 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 a favor seu amb motiu de la variació entre el tipus de canvi expressat i el vigent el dia de pagament efectiu, circumstància que serà comunicada al Client.

## 8.2.- Incentius

Els incentius són honoraris, comissions i beneficis no monetaris que el Banc percep d'altres entitats o proporciona a altres entitats en prestar serveis d'inversió o serveis auxiliars als seus clients.

El cobrament o el pagament d'incentius no significa que el Banc presti un servei en contra dels interessos dels clients. El Banc actuarà sempre en el millor interès del Client i en el cobrament o pagament d'incentius s'ajustarà a la normativa aplicable en vigor.

El Banc configura els serveis d'inversió o els serveis auxiliars que presta als seus clients de manera que el cobrament o el pagament d'incentius millori la qualitat del servei prestat i no perjudiqui la seva

obligació d'actuar amb honestetat, imparcialitat i professionalitat en el millor interès dels seus clients. Amb aquesta finalitat, el Banc incorpora als seus serveis elements addicionals o de nivell superior que permeten als clients beneficiar-se de més qualitat en els serveis. Entre altres elements, el Banc posa a disposició dels seus clients eines de valor afegit amb la informació necessària perquè puguin prendre les seves decisions d'invertir o no i puguin fer-ne el seguiment.

### 8.3.- Informació sobre costos, despeses i incentius

El Banc informará el Client sobre els costos, les despeses i els incentius relatius als serveis i els productes d'inversió de la Cartera d'Instrumentos Financiers, de conformitat amb la normativa aplicable.

El banc informará al Client:

- Amb antelació suficient abans de dur a terme una inversió, sobre els costos, les despeses i els incentius que hi estan associats. Quan el Banc no pugui facilitar una aproximació dels costos, les despeses i els incentius previstos, en facilitarà al Client una estimació raonable.
- Amb periodicitat, almenys, anual, sobre els costos, les despeses i els incentius associats als serveis prestats i als productes d'inversió que manté o ha mantingut a la Cartera d'Instrumentos Financiers durant el període informat.

La informació sobre costos, despeses i incentius inclourà:

- Els costos i les despeses associats als serveis d'inversió i els serveis auxiliars que es prestin en relació amb la inversió.
- Els costos i les despeses relatius als productes d'inversió en què s'inverteixi. El Banc es podrà basar en la informació sobre els costos i les despeses del producte d'inversió que faciliti el seu productor o emissor.
- Els incentius associats a la inversió.
- En operacions amb monedes diferents de l'euro, el Banc informará també de la moneda, del tipus de canvi aplicat i dels costos associats.

El Client pot sol·licitar al Banc informació detallada sobre els costos, les despeses i els incentius.

El Banc informa el Client que la forma de cobrament dels costos i les despeses serà: (i) mitjançant el seu cobrament al compte d'efectiu corresponent associat a la Cartera d'Instrumentos Financiers; o (ii) mitjançant un cost inclòs al preu del producte d'inversió. Segons les condicions del producte d'inversió, aquest cost s'aplicarà d'una vegada al moment de la seva adquisició de manera recurrent.

## NOVENA.- Informació

### 9.1.- Obligació d'informació del Client al Banc

El Client es compromet a facilitar al Banc tota la informació necessària per contractar serveis o productes d'inversió de conformitat amb aquest Contracte, d'acord amb la normativa aplicable. En particular, el Client ha de facilitar al Banc tota la informació necessària perquè el Banc pugui assignar-

li una classificació com a client i per dur a terme, quan correspongui, les avaluacions de conveniència i idoneïtat.

El Client ha de donar una informació fidedigna, completa, exacta i actualitzada. En cas que aquesta informació o les seves circumstàncies hagin variat, haurà de comunicar-ho al Banc i facilitar la informació actualitzada oportuna. El Banc confiarà en la informació que el Client li proporcioni, llevat que tingui constància que aquesta informació està antiquada o bé és inexacta o incompleta.

## **9.2.- Obligació d'informació del Banc al Client**

El Banc proporcionarà al Client la informació oportuna, de manera clara i imparcial, sobre els serveis i productes d'inversió, l'execució de les operacions, els costos, les despeses i els incentius associats i sobre la resta d'aspectes de l'activitat objecte d'aquest Contracte, d'acord amb la normativa aplicable.

El Banc proporcionarà al Client la informació en la forma i pels mitjans indicats en aquest Contracte en el moment i amb la periodicitat i els terminis que s'estableixen en aquest Contracte, de conformitat amb la normativa aplicable.

El Banc proporcionarà al Client la informació sobre els productes d'inversió custodiats, registrats, dipositats o administrats. Almenys cada tres (3) mesos, el Banc proporcionarà al Client informació sobre l'estat de posicions que manté. Així mateix, el Banc proporcionarà al Client informació sobre les operacions que modifiquin o alterin la posició, incloent-hi informació sobre els costos i les despeses de l'operació realitzada, i el Client podrà sol·licitar-ne el desglossament detallat. El Banc també proporcionarà al Client la informació legalment exigible que publiquin oficialment les entitats emissores o gestores dels productes d'inversió dipositats sobre els drets, les obligacions i les operacions relatives a la titularitat dels productes d'inversió i a l'exercici o a la conservació dels seus drets incorporats, sempre que se li comuniqui degudament, o bé el Banc en tingui coneixement en la seva condició de dipositarí dels productes d'inversió. El Banc podrà proporcionar al Client aquesta informació juntament amb la informació sobre altres serveis que presti al Client.

L'informe d'estat de posició de la Cartera d'Instrumentos Financiers constitueix el mitjà d'informació del dipòsit, la custòdia, el registre i l'administració dels productes d'inversió que s'hi identifiquen, i s'entén que l'últim informe d'estat de posició proporcionat al Client reflecteix la realitat vigent en aquesta data, substituint els informes d'estat de posició anteriors. L'informe d'estat de posició és un document nominatiu i intransferible i, per tant, no pot ser objecte de transmissió o endós, i constitueix títol suficient perquè el Client pugui exigir del Banc la restitució dels productes d'inversió dipositats, custodiats, registrats o administrats pel Banc, la qual cosa no impedirà que el Client pugui acreditar el seu dret per altres mitjans.

L'emissió dels certificats de legitimació dels productes d'inversió dipositats, custodiats, registrats o administrats sota la Cartera d'Instrumentos Financiers correspon a l'entitat encarregada del registre comptable o a l'entitat responsable de l'administració de la inscripció i del registre al seu sistema de registre distribuït. La persona que aparegui legitimada als assentaments del registre comptable o de conformitat amb les regles del registre distribuït es presumirà titular legítim del producte d'inversió i serà, igual que la resta dels beneficiaris dels drets derivats dels productes d'inversió o dels drets reals

limitats o gravàmens constituïts sobre aquests productes, l'únic facultat per sol·licitar l'expedició del certificat de legitimació.

En els certificats de legitimació constarà la data d'expedició, la finalitat per a la qual s'hagin emès, el seu termini de vigència, la identitat del titular legítim dels productes d'inversió i, si escau, del beneficiari dels drets o gravàmens, així com, entre altres i tenint en compte la naturalesa del producte d'inversió, la identificació del producte d'inversió (emissió, classe, etc.), la identificació de l'entitat emissora o gestora del producte, el seu valor nominal/liquidatiu, el nombre de títols i, si escau, els drets limitats o gravàmens que s'hi apliquen.

Els certificats de legitimació es podran referir a tots o a part dels productes d'inversió integrats en cada saldo. En cas que es refereixin només a part d'aquests productes, en el moment de l'expedició es procedirà a efectuar el corresponent desglossament al compte o registre on estiguin inscrits o registrats els productes d'inversió, que es mantindrà fins a la restitució del certificat de legitimació o fins que aquest certificat caduqui.

No es podrà expedir més d'un certificat per als mateixos productes d'inversió i per a l'exercici dels mateixos drets. El certificat de legitimació 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 productes d'inversió sobre el qual estigui expedit el certificat de legitimació quedarà immobilitzat i no es podran cursar transmissions ni gravàmens ni practicar les corresponents inscripcions i registres 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 de legitimació hagi quedat privat de valor.

A la informació proporcionada pel Banc s'inclourà la valoració dels productes d'inversió, dipositats, custodiats, registrats o administrats de conformitat amb el seu valor de mercat. En aquells casos en què, per a la valoració dels actius reflectits a la Cartera d'Instrumentos Financiers, no es pogués obtenir un preu o valor de mercat, el Banc informarà d'una valoració estimada dels productes d'inversió afectats per aquesta circumstància i que es mantinguin a la Cartera d'Instrumentos Financiers, valoració que fins i tot podria ser zero, circumstància que podria ser indicativa de falta de liquiditat.

Amb caràcter previ a la formalització d'aquest Contracte i abans de la prestació de serveis d'inversió o serveis auxiliars, el Banc ha proporcionat al Client el document d'"Informació sobre la prestació de serveis d'inversió" (el "**Fullet MiFID**") que conté informació sobre les característiques, el funcionament i els riscos generals dels productes i serveis objecte d'aquest Contracte. Aquest document es troba publicat i disponible al web del Banc [www.bancosantander.es/es/espacio-mifid](http://www.bancosantander.es/es/espacio-mifid).

### 9.3.- Altres obligacions d'informació

Segons els termes previstos a la normativa aplicable:

- El Banc proporcionarà informació sobre les operacions dutes a terme, les posicions en productes d'inversió mantingudes, els serveis prestats i qualssevol altres aspectes relatius a

l'activitat objecte d'aquest Contracte a les autoritats judicials i administratives competents que ho requereixin.

- El Banc atindrà els requeriments d'informació sobre els titulars i beneficiaris últims dels productes d'inversió. A aquest efecte, el Client es compromet a facilitar al Banc la informació necessària.
- El Banc també facilitarà la informació oportuna necessària per a l'execució d'aquest Contracte a les entitats que intervinguin en la prestació dels serveis i l'execució de les activitats objecte d'aquest Contracte.

El Client coneix i accepta expressament allò acordat en aquest apartat.

## **DÈCIMA.- Comunicacions. Contractació i realització d'operacions**

### **10.1.- Llengua**

Aquest Contracte es formalitza en castellà i també s'hi posa a disposició dels clients una traducció al català. Les comunicacions entre el Client i el Banc es duren a terme en castellà, així com la documentació i informació relativa a l'activitat objecte d'aquest Contracte.

### **10.2.- Comunicacions**

El Banc i el Client es podran comunicar pels mitjans i els termes establerts al Contracte Bàsic.

El Banc proporcionarà al Client la documentació i la informació relacionades amb aquest Contracte i amb l'activitat de què és objecte, en un suport durador en format electrònic, de manera que pugui accedir-hi, desar-la i reproduir-la quan ho necessiti. D'aquesta manera, el Banc podrà facilitar al Client aquesta documentació i informació mitjançant el correu electrònic i altres mitjans disponibles diferents del correu postal i, en tot cas, a la bústia del Client al Banc, accessible a través dels serveis de banca a distància que el Banc tingui disponibles en cada moment, en particular, al web [www.bancosantander.es](http://www.bancosantander.es) i a l'aplicació mòbil del Banc. A aquest efecte el client ha de subscriure els serveis de banca a distància (Contracte de Banca Digital). Això no obstant, si el Client està classificat com a minorista, podrà optar per rebre la documentació i la informació en paper sense cost original. Per fer-ho, haurà de fer la seva sol·licitud al Banc per escrit.

El Client ha de facilitar al Banc l'adreça d'un domicili a Espanya i comunicar qualsevol canvi al respecte. Si es produeixen, les comunicacions postals s'enviaran a aquesta adreça i el Banc no serà responsable que el Client no rebi les comunicacions postals oportunes si no ha comunicat l'adreça actualitzada del seu domicili a Espanya.

A més de la documentació i la informació que, de conformitat amb la normativa aplicable, el Banc estigui obligat a proporcionar al Client en virtut d'aquest Contracte, quan estigui disponible, el Banc també podrà facilitar al Client l'accés a la informació i documentació corresponent que altres entitats del Grup o terceres entitats hagin de posar a disposició del Client amb motiu de la contractació de serveis i productes d'inversió objecte d'aquest Contracte. Aquest accés es podrà facilitar de conformitat amb el que s'estableix en aquesta Estipulació.

### 10.3.- Contractació i realització d'operacions

El Client podrà contractar productes d'inversió i operar i cursar ordres sobre aquests productes pels mitjans i en els termes establerts al Contracte Bàsic. El Client podrà contractar els productes i dur a terme les operacions que estiguin disponibles en cada moment per a cadascun dels canals.

El Client coneix i accepta que el Banc, en compliment de la normativa vigent, no executarà ordres del Client relatives a operacions sobre determinats tipus de productes d'inversió, incloent-hi operacions de compra o venda en mercat de drets de subscripció preferent de valors, en cas que el Client no proporcioni al Banc el document identificatiu preceptiu de la nacionalitat del Client (National ID) en cas que el Client sigui persona física o bé el codi identificador únic d'entitat jurídica (codi LEI) si el Client té la condició de persona jurídica.

Així mateix, es restringeix la subscripció/compra de qualsevol tipus de producte d'inversió per part de clients que tinguin la condició de "United States Person" ("US Person") d'acord amb la legislació dels EUA ("Securities Act of 1993 a la secció 902(k)"), en particular, per part d'entitats constituïdes als EUA o per part de persones amb residència als EUA. Sens perjudici del que s'ha indicat anteriorment, qualsevol operació sobre un producte d'inversió s'ha de dur a terme de conformitat amb els termes de la seva documentació legal.

### 10.4.- Cotitularitat i representació

En cas de pluralitat de titulars ("**Titulars**") d'aquest Contracte, llevat de pacte exprés en sentit contrari, qualsevol dels Titulars, només amb la seva signatura, podrà disposar, administrar i realitzar operacions sobre els productes d'inversió mantinguts a la Cartera d'Instruments Financers i exercir tots els drets inherents al Contracte, inclosa la seva cancel·lació, de manera solidària.

El Client coneix i accepta que, en cas de cotitularitat, amb independència de la forma de disposició pactada pels Titulars (solidària o mancomunada):

- Tots i cada un dels Titulars han subscrit amb el Banc el seu respectiu Contracte Bàsic amb anterioritat a aquest Contracte i coneixen i accepten íntegrament les condicions per les quals es regeix aquest Contracte.
- Tots els Titulars responen solidàriament davant del Banc del compliment de totes les obligacions derivades d'aquest Contracte.
- La contractació dels productes i la realització d'operacions sobre aquests productes només es podrà dur a terme sota una titularitat idèntica i per a la mateixa Cartera d'Instruments Financers.
- L'avaluació de conveniència i idoneïtat es durà a terme de conformitat amb el que estableix aquest Contracte.

En cas que el Client actuï mitjançant representants ("**Representant**"), tant el Client com el Representant se sotmeten expressament a les condicions d'aquest Contracte i la seva representació s'entendrà vigent fins que el Banc rebi notificació fefaent de la seva modificació, revocació o extinció.

En aquests casos, l'avaluació de conveniència i idoneïtat es durà a terme de conformitat amb el que estableix aquest Contracte.

La representació s'ajustarà a la normativa aplicable i als termes establerts a la documentació acreditativa de la representació. El Representat coneix els termes de la seva representació en la seva actuació i es compromet a respectar-los, i el Banc queda exonerat de tota responsabilitat al respecte, sense perjudici de les accions que puguin correspondre entre el Client i el Representant.

### **ONZENA.- Avaluació de la conveniència i de la idoneïtat**

El Banc avaluarà si els productes són convenients o idonis per al Client d'acord amb la normativa aplicable, de conformitat amb el que s'estableix al Contracte Bàsic i en aquest Contracte. L'objectiu d'aquestes avaluacions és permetre que el Banc actuï en el millor interès del Client.

Tret que s'especifiqui una altra cosa en aquest Contracte, de conformitat amb el servei que es presti, l'avaluació de conveniència i d'idoneïtat es durà a terme en els termes establerts al Contracte Bàsic, incloent-hi allò que es preveu a tal efecte en cas de cotitularitat i representació.

### **DOTZENA.- Vigència del Contracte**

#### **12.1.- Durada i cancel·lació**

Aquest Contracte té una durada indefinida. El Client pot cancel·lar el Contracte en qualsevol moment. Caldrà que avisi per escrit el Banc amb quinze (15) dies d'antelació.

El Banc pot cancel·lar el Contracte en qualsevol moment. En aquest cas, caldrà que avisi per escrit el Client amb un (1) mes d'antelació. El Banc pot cancel·lar de manera immediata el Contracte només en els casos següents: (i) el Client no paga qualssevol imports deguts de conformitat amb aquest Contracte; (ii) el Client incompleix les normes relacionades amb el blanqueig de capitals o l'abús de mercat; o (iii) existeix un risc de crèdit amb el Client.

En cas de cancel·lació del Contracte, el Banc procedirà a restituir al Client els seus productes d'inversió, mitjançant el lliurament físic dels títols o el traspàs o la transferència dels registres comptables, o el traspàs o la transferència registrada al sistema de registre distribuït, o qualsevol altre mitjà admès per la normativa aplicable, segons correspongui de conformitat amb el mitjà de representació o registre de cada producte d'inversió, prèvia devolució per part del Client del darrer extracte de la Cartera d'Instrumentos Financiers 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 productes d'inversió si el Client es nega a rebre'ls.

El Client haurà de satisfer al Banc les comissions, els costos i les despeses degudes, inclosa la part proporcional de les comissions periòdiques meritades fins a l'efectivitat de la cancel·lació del Contracte.

La sol·licitud de cancel·lació no impedirà al Banc completar les operacions que es trobin pendents de completar a la data de cancel·lació i complir les obligacions contraetes amb tercers a aquest efecte, prèvia deducció de les comissions, els costos i les despeses que corresponguin. Una vegada produïda la cancel·lació, el Banc disposarà d'un termini màxim de quinze (15) dies per completar aquestes operacions, llevat que, per la pròpia naturalesa de les operacions o per altres circumstàncies del Mercat, calgui un termini superior, i per procedir a tancar la Cartera d'Instruments Financers.

### 12.2.- Modificació

El Banc podrà modificar els termes i les condicions d'aquest Contracte sempre que informi prèviament el Client de les modificacions introduïdes. El Client té un termini d'un (1) mes des que se li comuniqui la informació citada per modificar o cancel·lar la relació contractual sense cap cost addicional i sense que durant aquest termini s'apliquin les noves condicions. Transcorregut aquest termini sense que es produeixi cap manifestació per part del Client, s'aplicaran les modificacions de què s'ha informat. Si les modificacions són més favorables per al Client, s'aplicaran de manera immediata des que se l'informi.

### 12.3.- Desistiment

Tenint en compte la naturalesa i l'objecte d'aquest Contracte, no serà aplicable el dret de desistiment de conformitat amb la normativa que a aquest efecte resulta aplicable.

## TRETZENA.- **Legislació, jurisdicció i procediment de reclamació extrajudicial**

### 13.1.- Legislació i jurisdicció aplicable

Aquest Contracte i els documents que el Client subscrigui amb el Banc per a la contractació efectiva dels serveis i productes, o la realització d'operacions objecte d'aquest contracte, es regiran per la legislació espanyola. Les qüestions que se suscitin amb motiu de la interpretació, l'aplicació o l'execució dels documents se sotmetran a la jurisdicció dels jutjats i tribunals espanyols que resultin competents d'acord amb la legislació processal espanyola.

### 13.2.- Procediment de reclamacions extrajudicials

El Client pot presentar una reclamació o queixa al Servei de Reclamacions i Atenció al Client. Les dades de contacte són les següents:

Servei de Reclamacions i Atenció al Client: apartat de Correos 35.250, 28080 Madrid, Espanya; adreça electrònica: [santander\\_reclamaciones@gruposantander.es](mailto:santander_reclamaciones@gruposantander.es)

**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 CNMV. En aquest cas, serà**

imprescindible haver presentat prèviament la reclamació davant del Servei de Reclamacions i Atenció al Client.

## **CATORZENA.- Manifestacions, consentiments, autoritzacions i responsabilitat**

### **14.1.- Manifestacions i autoritzacions**

En relació amb aquest Contracte i amb l'activitat objecte del Contracte, el Client reitera les manifestacions realitzades i les autoritzacions conferides al Banc en el Contracte Bàsic subscrit entre el Banc i el Client.

Sense perjudici del que s'ha indicat anteriorment, el Client presta el seu consentiment i autoritza el Banc perquè:

- a. Utilitzi subdipositaris i pugui delegar en tercers el servei de custòdia i d'administració d'instruments o el registre individualitzat dels actius financers del Client.
- b. Utilitzi comptes globals (o "compte òmnibus") en aquestes operacions amb actius financers, sempre que l'operativa habitual ho exigeixi i que el Banc informi dels riscos d'aquesta operativa i del subdipositari.

### **14.2.- Obtenció de consentiment i manifestacions**

El client coneix i accepta que, quan escaigui per a la realització de les activitats d'aquest Contracte, el Banc podrà recaptar l'acceptació, l'autorització, el consentiment o la manifestació del Client, en la forma i pels mitjans que el Banc tingui disponibles en cada moment, de conformitat amb la normativa aplicable.

### **14.3.- Responsabilitat**

Sense perjudici d'allò establert al Contracte Bàsic, el Banc 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 o per les pèrdues o deterioraments que poguessin patir els productes d'inversió del Client pels riscos propis del mercat, per causa de força major, de cas fortuït o causats pels retards, errors o omissions del Client que aquest no esmeni de la forma i en el moment adequats.

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

### **15.1.- Responsable del tractament**

Identitat: Banco Santander, SA (d'ara endavant, el "Banc").

### **15.2.- Per què i per a què tractem les seves dades?**

Les dades de caràcter personal (d'ara endavant, les "Dades") que el titular d'aquest contracte o qualsevol tercer que intervingui en aquest contracte, incloent-hi, sense caràcter limitador, avaladors, representants de persones físiques, garants, autoritzats, representants o persones de contacte del titular en cas de ser una persona jurídica (d'ara endavant, respectivament, l'"Interessat" i, conjuntament, els "Interessats") facilitin al Banc en relació amb aquest contracte seran tractades pel Banc en qualitat de responsable del tractament per a les finalitats següents i atenent les legitimacions indicades:

#### I. FINALITAT DE NATURESA CONTRACTUAL I OBLIGACIÓ LEGAL:

Contractar i mantenir el compliment dels contractes dels productes i serveis que tingui amb el Banc o que contracti a través del Banc, i complir amb les obligacions legals a les quals aquest està subjecte.

#### II. FINALITATS BASADES EN L'INTERÈS LEGÍTIM:

En cas que sol·liciti o intervingui en un contracte de risc com a titular, avalador o garant, consultar i comunicar les seves dades d'impagament a sistemes comuns d'informació creditícia. Prevenir, investigar o descobrir el frau.

En cas que intervingui com a titular d'un contracte, elaborar un perfil comercial amb l'objectiu d'identificar les seves necessitats sobre els productes, els serveis, les recomanacions, els consells i la informació que s'adaptin millor a les seves característiques personals i els seus hàbits, fent servir per a això fonts internes.

Incloure'l en accions de fidelització, promocions i concursos o sorteigs organitzats o promoguts pel Banc, amb la finalitat de millorar el seu grau de satisfacció i vinculació amb l'entitat. Queden exclosos d'aquest tractament representants de persones físiques i jurídiques.

Gestionar procediments administratius, prejudicials i judicials.

Verificar la qualitat dels serveis prestats.

Elaborar informes interns.

Elaborar estadístiques i generar models analítics predictius.

Desenvolupar accions comercials en general i, en particular, oferir-li o recomanar-li productes i serveis propis i comercialitzats pel Banc. Queden exclosos d'aquest tractament representants de persones físiques.

Fer servir les seves dades personals de contacte com a client per mantenir actualitzada la seva informació en condició d'accionista i compartir informació associada a l'actualització de les seves dades personals amb les empreses del Grup Santander i terceres entitats col·laboradores

o participades pel Grup, els productes de les quals aquest grup comercialitza o li mostra a la seva Àrea de client del Banc.

En el supòsit que vostè resulti deutor del Banc, obtenir dades seves addicionals a les quals ja va proporcionar durant la seva relació com a client, quan sigui necessari amb l'objectiu de facilitar la seva localització o millorar el coneixement de pagament del deute.

### III. FINALITATS BASADES EN EL SEU CONSENTIMENT:

Fer servir galetes i tecnologies similars al web i l'aplicació del Banc. Aquest consentiment se li sol·licitarà com a usuari del web o l'aplicació del Banc.

Addicionalment, el Banc podrà recollir-ne el consentiment per tractar les seves dades per a altres finalitats. La informació respecte a aquestes finalitats se li facilitarà en el moment en què li sol·licitem el seu consentiment.

En cas que vostè no autoritzi el tractament de les seves dades personals en els supòsits en els quals se li sol·licita el seu consentiment, o desitgi revocar-lo en qualsevol moment, això no afectarà el manteniment o compliment de la relació contractual que manté amb el Banc. L'Interessat pot consultar i modificar la configuració de les seves preferències a la seva àrea personal del web i l'aplicació o a través del seu gestor.

### 15.3.- Quins drets té?

Podrà accedir, rectificar, suprimir, oposar-se i sol·licitar la limitació de tractaments determinats, així com traslladar les seves dades o oposar-se a ser objecte d'una decisió basada en el tractament automatitzat, de manera que podrà sol·licitar intervenció humana en la presa de decisions. També té dret a revocar el consentiment que hagi atorgat.

Per exercir els drets esmenats o consultar qualsevol qüestió relativa al tractament de les seves dades de caràcter personal, pot enviar un correu electrònic a [privacidad@gruposantander.es](mailto:privacidad@gruposantander.es), o bé dirigir-se per correu postal a l'adreça següent: C/ Juan Ignacio Luca de Tena, 1113, 28027 Madrid. (a/ Delegat de protecció de dades/Oficina de Privacitat).

### 15.4.- Més informació

Pot consultar informació detallada sobre el tractament de les seves dades segons el tipus d'intervenció als apartats de Clients del nostre web, accessible a <https://www.bancosantander.es/informacion-proteccion-datos>. També té aquesta informació a la seva disposició a l'oficina. En cas que amb motiu de la relació contractual faciliti al Banc dades personals d'altres interessats que no intervinguin com a

signants d'aquest contracte, amb caràcter previ a la comunicació està obligat a informar-los i, si escau, a haver-ne obtingut l'autorització.

Aquest Contracte deixa sense efecte i substitueix íntegrament qualsevol altre subscrit anteriorment entre el Client i el Banc per a l'obertura de la Cartera d'Instruments Financers identificada a l'encapçalament (sens perjudici de possibles canvis numèrics que, per raons operatives o logístiques del Banc, s'hagin produït a l'esmentada cartera).

El Client i el Banc coneixen íntegrament les condicions per les quals es regeix aquest Contracte, les accepten i formalitzen aquest Contracte al lloc i la data indicats a l'encapçalament, lliurant-se i rebent cada part còpia d'aquest document.

## OBERTURA DE COMPTE DE VALORS (CCV)

ANNEX a la CARTERA D'INSTRUMENTS FINANCERS núm.: 0049

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

### PARTS CONTRACTANTS

D'una part, el **BANC**:

**BANCO SANTANDER, SA**, amb NIF A-39000013 i domicili social a Paseo de Pereda 9-12, Santander, Cantàbria (Espanya), inscrita al Registre Mercantil de Santander, full 286, foli 64, llibre 5è de Societats, insc. 1ª; a través de la seva sucursal \_\_\_\_\_ situada a \_\_\_\_\_; degudament representat en aquest acte pel Sr. / per la Sra. \_\_\_\_\_, NIF \_\_\_\_\_, i pel Sr. / per la Sra. \_\_\_\_\_, NIF \_\_\_\_\_, en la seva condició d'apoderats, en virtut de l'escriptura de poder atorgada a \_\_\_\_\_, el dia \_\_\_\_\_, davant del/de la notari/a Sr./Sra. \_\_\_\_\_, amb el número \_\_\_\_\_ d'ordre de protocol.

D'una altra part, els **TITULARS/CLIENTS** de la Cartera d'Instruments Financers:

Nom i cognoms / Denominació social:

NIF / Document d'identificació: \_\_\_\_\_ Països de residència:

Tipus d'intervenció:

#### Representant:

Nom i cognoms:

NIF / Document d'identificació:

Títol de representació:

Tipus d'intervenció:

### COMPTE DE VALORS (CCV)

Número: **0049**

Forma de disposició: \_\_\_\_\_ (indistinta o mancomunada)

El Banc i els Titulars acorden l'obertura d'un Compte de Valors (CCV) de conformitat amb la Cartera d'Instruments Financers identificada a l'encapçalament, del contracte de la qual és Annex inseparable aquest document.

L'obertura del Compte de Valors (CCV) es du a terme de conformitat amb les normes de conducta i els requisits d'informació previstos a la normativa sobre els Mercats de Valors i els Serveis d'Inversió a les condicions establertes al contracte de Cartera d'Instruments Financers, en particular, a les Condicions Particulars i Generals del Contracte Tipus de Custòdia i Administració d'Instruments Financers que s'hi integren mitjançant annex. En ocasió de l'obertura del Compte de Valors (CCV) els Titulars reiteren expressament les manifestacions realitzades al contracte de Cartera d'Instruments Financers.

Les comissions aplicables al Compte de Valors (CCV) són les que es determinen en aquest Annex i, en el que no s'hi preveu, s'aplicarà el que s'estableix en aquest contracte de Cartera d'Instrumentos Financiers.

Els comptes d'efectiu associats al Compte de Valors (CCV) són els que s'identifiquen a continuació, amb l'acceptació expressa dels seus titulars:

### COMPTE D'EFECTIU ASSOCIAT D'ABONAMENT/CÀRREC – (CCC)

Número: **0049** Divisa: EURO  
Forma de disposició: (indistinta o mancomunada)  
Titulars:  
Nom i cognoms / Denominació social:  
NIF / Document d'identificació: País de residència:  
Tipus d'intervenció:

### COMPTE D'EFECTIU EN DIVISA ASSOCIAT D'ABONAMENT/CÀRREC – (CCC)

Número: **0049** Divisa:  
Forma de disposició: (indistinta o mancomunada)  
Titulars:  
Nom i cognoms / Denominació social:  
NIF / Document d'identificació: País de residència:  
Tipus d'intervenció:

### 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. 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 i II 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 III 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.

### 1. 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.

### **Tarifes d'intermediació en mercats de renda variable aplicables a l'operativa per canals de banca a distància i aplicació mòbil del Compte de Valors (CCV)**

Sense perjudici de les tarifes establertes en aquest Annex i al contracte de Cartera d'Instrumentos Financiers corresponents a la intermediació en mercats de renda variable, a continuació s'estableixen les tarifes aplicables a operacions d'intermediació (compravenda) en mercats de renda variable cursades pels Titulars del Compte de Valors (CCV) al Banc a través del canal de banca a distància (web públic de Banco Santander o a través de l'aplicació mòbil de Banco Santander) i d'acord amb el detall següent:

Es consideraran operacions a aquests efectes aquelles ordres de compra o venda sobre valors negociables nacionals o estrangers (representats per mitjà d'anotacions en compte) admesos a negociació en mercats secundaris oficials (borses de valors) nacionals o estrangers, quan aquestes operacions hagin estat instruïdes pels Titulars i executades efectivament a través dels canals de banca a distància indicats anteriorment, i sempre que es tracti d'operacions compreses a la relació següent:

- Compra o venda d'accions de renda variable nacionals o estrangeres cotitzades en borsa
- Compra o venda de fons d'inversió cotitzats en borsa (ETF)
- Compra o venda de warrants negociables en borsa

Queden expressament excloses a l'efecte d'aquestes tarifes les compres o vendes de valors negociats al Mercat Alternatiu Borsari espanyol, de drets de subscripció preferent negociats a les borses, les ofertes públiques d'adquisició, les ofertes públiques de venda i les operacions sobre actius de renda fixa.

Tenint en compte el que s'ha dit anteriorment, el Banc percebrà dels Titulars les tarifes següents per "Operacions d'intermediació en mercats de valors de renda variable" aplicables al Compte de Valors (CCV) obert a l'empara del contracte de Cartera d'Instrumentos Financiers del qual aquest document és un Annex inseparable:

#### *I. En mercats espanyols. Recepció, transmissió, execució i liquidació:*

Fins a euros (€) d'efectiu: euros per operació.

Des de            euros (            €) d'efectiu i fins a            euros (            €) d'efectiu:            euros per operació.

Des de            euros (            €) d'efectiu en endavant:            % sobre efectiu.

*II. En mercats estrangers. Recepció, transmissió, execució i liquidació:*

Fins a            euros (            €) d'efectiu:            euros per operació.

Des de            euros (            €) d'efectiu en endavant:            % sobre efectiu.

Addicionalment, el Banc repercutirà als Titulars:

- Les taxes i els cànonns que repercuteixin els mercats i els sistemes de compensació i liquidació.
- Les despeses de correu, tèlex, fax i swift, si escau.
- Les tarifes que corresponguin pels canvis de divisa diferent de l'euro.

Es carregaran sobre les tarifes els impostos que siguin procedents.

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 que el Banc ha facilitat al Client, disponible al web del Banc [www.bancosantander.es/ca/tablon-anuncios](http://www.bancosantander.es/ca/tablon-anuncios).

Els Titulars i el Banc accepten i formalitzen aquest document al lloc i la data indicats a l'encapçalament, lliurant-se i rebent cada part còpia d'aquest document.

**BANCO SANTANDER, SA**  
PP

**ELS TITULARS DE LA CARTERA  
D'INSTRUMENTS FINANCERS**

Sr./Sra.

Sr./Sra.

**ELS TITULARS DEL COMPTE ASSOCIAT EN  
EUROS/DIVISA (\*)**

*(\*) Es recorda que si els titulars sota règim de disposició indistint o solidari dels comptes associats en euros o en una altra divisa són diferents dels Titulars de la Cartera d'Instruments Financers, qualsevol d'ells haurà de signar aquest document.*

*Es recorda que si el règim de disposició de qualsevol dels comptes associats en euros o en una altra divisa és mancomanat o conjunt, tots els titulars d'aquests comptes hauran de signar aquest document.*