

Política de salvaguarda d'actius

1. Introducció

La Política de Salvaguarda de Triodos Bank NV, Sucursal en España (d'ara endavant el "Banc") que s'exposa en aquest document té per objecte protegir els Actius i Fons dels seus Clients conforme a la normativa recollida a l'article 176 de la Llei 6/2023, de 17 de març, dels Mercats de Valors i dels Serveis d'Inversió i els articles 41 i ss. del Reial decret 217/2008, de 15 de febrer, sobre Règim Jurídic de les Empreses de Serveis d'Inversió que incorporen a l'ordenament jurídic espanyol les Directives 2014/65/CE del Parlament Europeu i del Consell relativa als mercats d'instruments financers ("MiFID II") i les seves dues normes de desenvolupament, la Directiva Delegada (UE) 2017/593 de la Comissió, de 7 d'abril de 2016 i el Reglament delegat (UE) 2017/565 de la Comissió de 25 d'abril de 2016, que exigeix a les entitats que presten serveis d'inversió que estableixin les mesures oportunes per salvaguardar els drets de propietat dels Clients respecte dels instruments financers (sobretot en cas d'insolvència de l'entitat), així com per impedir la utilització per compte propi dels instruments dels Clients.

A aquests efectes, el Banc ha establert els procediments i mesures internes adequades per custodiar i protegir els actius dels Clients en la prestació de serveis d'administració i custòdia d'accions o participacions en Institucions d'Inversió Collectiva espanyoles o estrangeres conforme a l'esmentada normativa, la qual cosa assegura la correcta identificació individualitzada dels actius dipositats pels Clients diferenciats dels del mateix Banc o dels dipositats per altres dels seus Clients i impedit-ne la confusió.

Aquesta salvaguarda es plasma en la total protecció dels actius dipositats en el Banc per part dels Clients.

Als efectes de la Política de Salvaguarda, tindran la consideració d'actius dels Clients, els instruments financers definits a l'article 2 de la LMV. Aquesta política es refereix concretament a les participacions o accions dels Fons d'Inversió comercialitzats per Triodos Bank NV S.E. a Espanya i que pot ser consultada a la web del Banc www.triodos.es.

2. Principis generals de protecció dels instruments financers: distinció actius propis i de Clients

La comercialització d'accions o participacions d'Institucions d'Inversió Col·lectiva, comporta la utilització de comptes Globals o Òmnibus, que podran ser de titularitat del banc comercialitzador (TRIODOS BANK NV, S.E.) o de l'entitat que subcontracti per a la prestació del servei de custòdia i administració d'accions i participacions en Institucions d'Inversió Col·lectiva, davant l'entitat gestora dels Fons d'Inversió, en les quals es registren les accions i participacions dels Clients en els Fons comercialitzats pel Banc i que aquest custodia davant l'entitat gestora per mitjà dels corresponents registres interns diferenciats i els corresponents sistemes de control i conciliació. Amb l'objecte de minimitzar els riscos per als Clients derivats de l'operativa amb Cuentas Ómnibus, el Banc, conforme a la Política de Salvaguarda i els procediments en vigor, assumeix l'obligació de mantenir els registres interns, procediments de control i conciliació entre les posicions d'aquesta Cuenta Ómnibus i la Cuenta Fondo de cada Client, de forma que permetin conèixer en tot moment la posició de cada Client en participacions i accions en el Fons d'Inversió del qual es tracti, especialment en el cas de processos d'insolvència, resolució o liquidació del Banc, distingint les posicions de cada Client en el Fons d'Inversió i diferenciant-les del patrimoni del Banc i de les posicions de la resta dels Clients del banc en els Fons d'Inversió.

El Banc té encarregat a INVERSIS BANCO, S.A. (d'ara endavant, Inversis) la transaccionalitat i la gestió operativa de les ordres referides als fons d'inversió, així com els serveis de custòdia i administració d'accions i participacions en Institucions d'Inversió Col·lectiva. Aquesta entitat té establert un sistema informàtic i una estructura de comptes fons mirall de les que els Clients tenen contractades amb el Banc, que permeten diferenciar els instruments financers per compte propi dels instruments financers de Clients i, dintre d'aquests, la identificació dels actius propietat de cada un d'ells.

Aquesta estructura de comptes fons, permet diferenciar les posicions individuals de cada Client i les posicions de la mateixa entitat i garantir l'exactitud i correspondència dels registres d'instruments dipositats en els comptes dels Clients. El Banc no utilitzarà per compte propi els instruments financers del CLIENT.

Aquesta estructura facilita, igualment, les gestions a realitzar en cas d'insolvència de Triodos Bank, Inversis o, l'improbable cas, d'insolvència simultània d'ambdues entitats. El fet que es produeixi qualsevol d'aquestes situacions no altera que la propietat de les accions i participacions en els Fondos sempre pertanyerà als Clients. En cas d'insolvència d'Inversis, Triodos Bank està habilitat per a transferir les participacions a un altre subcustodi i, en cas d'insolvència de Triodos, seran els mateixos Clients els qui podran sol·licitar a Inversis la transferència de les seves accions o participacions a un altre custodi.

Quant a la necessitat d'establir mesures organitzatives orientades a realitzar un control continu per minimitzar el risc de pèrdua o disminució del valor dels actius dels Clients, com a conseqüència d'una mala utilització dels actius, frau, administració deficient, mantenint inadequat de registres o negligència, a continuació s'enuncien les principals mesures en vigor en el Banc:

- a. Es disposa de polítiques, procediments i sistemes de seguretat per salvaguardar la integritat, disponibilitat i confidencialitat de les dades dels nostres Clients.
- b. Existència d'un pla de continuïtat de negoci amb plans de contingència per garantir, en cas d'interrupció dels sistemes i procediments, el manteniment del servei o, quan això no sigui possible, l'oportuna recuperació de dades i funcions per a la represa dels serveis.
- c. Existència d'una adequada segregació de funcions en les tasques de contractació, liquidació i conciliació d'actius i efectius.
- d. Existència d'un codi ètic recollit en una política de Principis de Negoci (Business Principles).
- e. Existència d'un Departament de Compliment Normatiu, de Risc Operacional i d'Auditoria Interna.
- f. Existència de procediments de registre individualitzat de les posicions dels Clients en els Fondos de Inversió a través de les Cuentas Fondo i conciliació operativa i comptable amb la periodicitat necessària per garantir la correcció de les posicions dels Clients i dels fons d'aquests.

3. Aspectes negatius de la subcontracta

Segons es recull a l'article 40 del Reial decret 217/2008 sobre el règim jurídic de les empreses d'inversió i altres entitats que presten serveis d'inversió, es permet a les empreses d'inversió dipositar instruments financers la tinença dels quals ostenten per compte dels seus Clients, en comptes oberts amb un tercer, a condició que les empreses actuïn amb la deguda competència, atenció i diligència en la selecció, designació i revisió periòdica del tercer i dels acords que regulen la tinença i custòdia dels instruments financers.

Tot i que el dipòsit de les accions i participacions en el Fons d'Inversió del qual es tracti es manté i és responsabilitat legal de Triodos Bank NV, S.E., el Banc té subcontractats els serveis de gestió operativa de les ordres relatives als fons d'inversió per compte dels seus Clients i el registre conciliable de les posicions dels Clients d'Inversis així com els serveis de custòdia i administració d'accions i participacions en Institucions d'Inversió Collectiva. Aquests serveis es troben formalitzats per mitjà d'un contracte que recull àmpliament les obligacions de les parts per garantir els deguts registres, controls i conciliacions que garanteixin la salvaguarda i correcta administració dels registres de les ordres i de les posicions dels Clients del Banc.

En cap cas l'entitat subcontractada podrà fer disposicions, sent el seu únic objecte la correcta execució de les ordres i l'administració dels registres de les posicions dels Clients entre altres serveis.

A efectes de selecció, designació i contractació del proveïdor d'aquests serveis operatius, el Banc ha considerat els següents criteris:

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

4. Conciliació de comptes

El Banc té mecanismes que garanteixen l'exactitud dels registres interns de les posicions dels Clients en els Fondos de Inversión reflectits a les Cuentas Fondo i les ordres i corresponent registre dels quals es canalitzen a través d'Inversis, per mitjà d'una conciliació regular dels registres del Banc amb els de l'entitat subcontractada.

Aquesta conciliació es realitza setmanalment i es podrà realitzar amb una menor periodicitat en cas de ser necessari.

Aquest sistema de control estableix una doble conciliació de posicions:

- a. Entre Triodos Bank NV S.E. i Inversis.
- b. Entre Inversis i la gestora de fons.

Per part del Banc, les conciliacions operatives són realitzades per un equip específic designat amb aquesta finalitat, d'ara endavant Back Office de Fondos de Inversión.

El Departament d'Administració i Finances s'encarrega de la revisió de l'esmentada conciliació operativa i de conciliar la posició de les participacions registrades a la cuenta Global o Omnibus amb la suma de les posicions recollides a la Cuenta Fondos de cada Client.

A més dels processos de conciliació que realitza el Back Office de Fondos de Inversión, Auditoria Interna realitza revisions sobre els procediments de control dels valors dipositats d'acord amb el seu pla d'auditoria.

Així mateix, l'auditoria externa anual inclou entre els seus punts de revisió aquests processos de conciliació.

5. Utilització dels instruments financers dels Clients

Conforme al que s'estableix a l'article 42 del Reial decret 217/2008 sobre el règim jurídic de les empreses d'inversió i de les altres entitats que presten serveis d'inversió, el Banc no utilitza els instruments financers, la tinença dels quals ostenta per compte dels Clients, amb una altra finalitat que no sigui la de la seva administració i custòdia. Com a conseqüència d'aquest requeriment, els moviments d'instruments financers estan basats únicament en instruccions realitzades pels Clients.

6. Control, revisió i actualització de la Política de Salvaguarda

El Back Office de Fondos de Inversión i el Departament d'Administració i Finances s'encarregarà d'executar aquesta política segons la periodicitat indicada. Aquesta Política es revisarà almenys un cop l'any i, addicionalment, sempre que es produeixi un canvi important que afecti la capacitat del Grupo per poder seguir oferint als seus Client els millors resultats possibles en els termes establerts per aquesta política. En aquesta revisió participaran les àrees de l'Entitat que s'hi vegin impactades. El Departament de Compliment Normatiu de Triodos Bank NV S.E avaluarà i supervisarà la revisió realitzada i la seva adaptació a les obligacions normatives, amb caràcter anual.

Igualment, el Departament d'Auditoria Interna realitzarà els processos de control periòdic de l'aplicació i execució d'aquesta Política i de l'aplicació dels procediments interns que la desenvolupen.

El proveïdor del servei d'auditoria externa haurà de dur a terme una revisió anual de l'aplicació i execució d'aquesta Política de conformitat amb els requeriments que traslladin els Serveis Centrals del Grupo Triodos.

El Banc facilitarà als seus Clients informació sobre qualsevol canvi important en aquesta política per mitjà de la seva pàgina web (www.triodos.es).

7. Comunicació a Clients d'aspectes rellevants en matèria de salvaguarda

El Banc proporciona informació als seus Clients sobre els aspectes més rellevants en matèria de salvaguarda a través de diverses vies:

Entrega de la Informació MiFID (informació precontractual que es facilita als Clients), exigida per la normativa, amb caràcter previ a la contractació de qualsevol producte o servei d'inversió o auxiliar.

Política de salvaguarda entregada en el moment de la contractació i posada a disposició de qualsevol Client o Client potencial, que podrà consultar-la a la web corporativa (www.triodos.es) o sol·licitar-la a qualsevol oficina.

8. Fons de garantia de dipòsit

Triodos Bank NV, S.E. és la sucursal espanyola de l'entitat de crèdit holandesa Triodos Bank NV, la qual està adherida al Sistema de Garantia de Dipòsits holandès, amb domicili a Postbus 98, 1000 AB Amsterdam (Holanda) i al Sistema Holandès de compensació a l'Inversor, els quals ofereixen, respectivament, garantia en relació amb dipòsits d'efectiu fets a Triodos Bank i amb diners o instruments financers confiats respectivament com a part de determinats serveis d'inversió en cas que el Client reuneixi els requisits contemplats a la legislació holandesa.

Per poder-se informar sobre aquests requisits i obtenir informació addicional pot consultar la pàgina web de l'entitat www.triodos.es. Així mateix, pot obtenir informació sobre els sistemes de garantia indicats a la pàgina web del Banc Central Holandès, www.dnb.nl/en/. En qualsevol cas, ha de tenir en compte que aquests sistemes de Garantia no el protegeixen en cas de pèrdues d'inversió de les participacions en el Fondo de Inversión, per exemple, com a conseqüència d'una reducció del valor de les inversions efectuades pel Fondo.

www.triodos.es

Triodos Bank NV Sucursal en España, c/ José Echegaray 7, 28232 Las Rozas (Madrid). Registro mercantil de Madrid: Tomo 19.798, Libro 0, Folio 180, Sección 8, Hoja M-348646 y en el Banco de España con el N° 1491. NIF W0032597G.