

CARTERA D'INSTRUMENTS FINANCERS

, de del

PARTS CONTRACTANTS

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

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

I de l'altra, el **TITULAR** —tot i que en puguin ser més, ens hi referim en singular per alleujar la lectura— de la Cartera d'instruments financers i d'aquest Contracte:

Nom i cognoms / Denominació social:

NIF / Document d'identificació:

País de residència:

Codi nacional / 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:

Per tal de facilitar la lectura d'aquest Contracte, els conceptes que apareixen en *cursiva* (la primera vegada que s'indiquen en aquest document) s'han definit al glossari del document *Informació sobre la prestació de serveis d'inversió* (Fullet MiFID) que el Banc ha facilitat al titular amb antelació

suficient abans de signar el contracte. A més, el document està publicat i pot consultar-se en qualsevol moment a les oficines del Banc o al web www.bancosantander.es/es/espacio-mifid.

CARTERA D'INSTRUMENTS FINANCERS (CIF)

Número: **0049**

Forma de disposició: *(indistinta o mancomunada)*

COMPTE D'EFFECTIU ASSOCIAT (CCC)

El *compte d'efectiu* (tot i que n'hi hagi més, ens hi referirem en singular per facilitar la lectura), en euros o en una altra moneda, en què es duren a terme les liquidacions corresponents a les contractacions i les operacions sobre productes d'inversió correspon al compte que el Titular estableixi per als comptes de valors, *instruments financers*, *carteres gestionades* i contractes subjectes a la Cartera d'instruments financers. El Titular d'aquest compte d'efectiu haurà d'autoritzar que s'estableixi com a compte associat per fer els ingressos i els càrrecs de les liquidacions.

Pel que fa a les carteres gestionades, el Titular establirà el compte d'efectiu vinculat a la cartera gestionada d'acord amb el contracte tipus de gestió de carteres d'inversió que hagi signat.

COMPTES DE VALORS, INSTRUMENTS FINANCERS, CARTERES GESTIONADES I CONTRACTES DEL TITULAR 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:

A més, els productes d'inversió que el Titular contracti a partir de la signatura del Contracte amb la mateixa titularitat i forma de disposició que la Cartera d'instruments financers estaran dipositats, custodiats o registrats amb subjecció a la cartera esmentada.

COMUNICACIONS

Adreça electrònica:

Telèfon mòbil:

Domicili de correspondència a Espanya:

El Banc i el Titular podran comunicar-se pels mitjans que s'estableixen en el Contracte bàsic i en les condicions que s'hi indiquen.

El Banc facilitarà al Titular la documentació i la informació relacionades amb aquest Contracte i amb els comptes de valors, els contractes i els instruments financers subjectes a la Cartera d'instruments financers en les condicions que es recullen al Contracte bàsic i en aquest document.

El Titular ha de facilitar al Banc l'adreça d'un domicili a Espanya i comunicar-ne qualsevol canvi. Si s'escau, les comunicacions postals s'enviaran a aquesta adreça. El Banc no serà responsable en cas que el Titular no rebi les comunicacions oportunes si no ha comunicat l'actualització del seu domicili a Espanya.

El Banc i el Titular acorden formalitzar aquest Contracte segons les normes de conducta i els requisits d'informació en virtut de la normativa relativa als mercats de valors i els serveis d'inversió, les altres disposicions aplicables pel que fa a les inversions i les condicions que es recullen en aquest Contracte.

Aquest contracte té caràcter mercantil i inclou en un annex les Condicions particulars i generals del *Contracte tipus de custòdia i administració d'instruments financers*, el qual s'ha redactat de conformitat amb el que disposa la normativa relativa als mercats de valors i els serveis d'inversió i està subjecte al règim de control de la Comissió Nacional del Mercat de Valors com a contracte tipus.

Les Condicions particulars i generals s'aplicaran a tots els productes d'inversió subjectes a dipòsit, custòdia o registre que siguin del Titular, de conformitat amb els *comptes de valors* i els contractes que s'identifiquen en aquest document. També s'aplicaran als productes d'inversió que el Titular contracti a partir de la signatura d'aquest Contracte amb la mateixa titularitat i forma de disposició que la Cartera d'instruments financers.

Consegüentment, les Condicions particulars i generals que s'inclouen en l'annex d'aquest Contracte substitueixen les condicions dels Contractes de compte de valors i dels Contractes d'inversió col·lectiva del Titular que s'identifiquen en aquest document.

El Banc obre i numera la Cartera d'instruments financers que s'identifica en aquest document a nom del Titular, on s'inclouran els productes d'inversió subjectes a dipòsit, custòdia o registre al Banc a nom del Titular amb la mateixa titularitat i forma de disposició que la Cartera d'instruments financers. També s'hi dipositaran i custodiaran els valors i instruments financers i s'hi registraran les accions o participacions de les *Institucions d'inversió col·lectiva* (IIC) i altres entitats d'inversió col·lectiva (com ara les *entitats de capital risc* i altres *entitats d'inversió col·lectiva de tipus tancat*).

Si el Titular obre un compte de valors (CCV) amb la mateixa titularitat i forma de disposició que la Cartera d'instruments financers, el compte es registrarà en virtut d'aquest Contracte un cop se'n signi l'Annex corresponent.

Les comissions que s'apliquen a aquest compte de valors seran les que es determinin a l'Annex esmentat. Per als casos que no s'hi preveuen, s'aplicarà el que s'estableix en aquest Contracte.

L'acceptació de les condicions no suposa la modificació de les comissions de manteniment, custòdia, administració i intermediació en mercats que s'apliquen actualment als comptes de valors que el Titular té oberts al Banc i que s'identifiquen en aquest document. Aquestes comissions són vigents i s'hi continuen aplicant.

Quant a les comissions que s'apliquen al traspàs de valors a una altra entitat i a les comissions de custòdia, registre i tramitació d'altres i baixes d'accions i participacions d'Institucions d'inversió col·lectiva i altres entitats d'inversió col·lectiva, s'aplicaran les comissions que s'estableixen a les Condicions particulars descrites a l'annex d'aquest Contracte.

L'acceptació de les condicions no suposa la modificació del compte d'efectiu associat als comptes de valors, les carteres gestionades i els contractes que s'identifiquen en aquest document.

Sense perjudici del que es preveu en aquest Contracte, les operacions concretes que el Titular ordeni pel que fa als productes d'inversió el dipòsit, la custòdia o el registre dels quals es mantingui a la Cartera d'instruments financers generaran les comissions i les despeses que s'estableixen al *Fullet informatiu de tarifes màximes en operacions i serveis del mercat de valors* (el "**Fullet de tarifes**") que el Banc ha facilitat al Titular i que està disponible al web del Banc <https://www.bancosantander.es/ca/tablon-anuncios>.

El Titular reconeix expressament que, abans de signar aquest Contracte, d'acord amb el *Contracte bàsic per a la prestació de serveis d'inversió* (el "**Contracte bàsic**") i el document *Informació sobre la prestació de serveis d'inversió* (el "**Fullet MiFID**"), el Banc ha classificat i facilitat de manera comprensible informació adient sobre els elements següents:

- El Banc i els serveis d'inversió i auxiliars que presta.
- Els instruments financers i les estratègies d'inversió.
- La política d'execució d'ordres i els centres d'execució preferents.
- Les despeses i els costos associats.
- La política global de gestió de conflictes d'interès.
- Els *subcustodis* que el Banc ha seleccionat per mantenir els *comptes globals*.

La informació susdita s'aporta perquè el Titular pugui comprendre la tipologia dels riscos dels serveis d'inversió i dels serveis auxiliars, així com dels tipus d'instruments financers on pot invertir d'acord amb aquest Contracte. L'objectiu és que prengui decisions sobre les inversions amb coneixement de causa.

El Banc ha facilitat al Titular tota la informació que s'acaba de mencionar, la qual es troba disponible al web del Banc www.bancosantander.es.

Aquest Contracte substitueix completament qualsevol altre contracte que el Titular hagi signat abans amb el Banc per obrir la Cartera d'instruments financers que s'indica a l'encapçalament, independentment de si la numeració de la Cartera ha canviat per raons operatives o logístiques del Banc.

El Titular i el Banc coneixen i accepten totes les condicions del Contracte, el qual signen al lloc i la data que figuren a l'encapçalament. Cada part rep una còpia del Contracte.

BANCO SANTANDER, SA
p. p.

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 en compte:**

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

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

Si no hi ha cap cotització, es prendrà com a base de càlcul el valor nominal.

II. Manteniment, custòdia i administració de títols físics:

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

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

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

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

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

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

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

Tramitació del canvi de comercialitzador d'IIC estrangeres on s'hagin de registrar els saldos o les posicions: % sobre el valor 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 valors (conjunt de valors d'un emissor amb les mateixes característiques i drets).

Les comissions dels apartats I, II i III s'expressen en forma de percentatge anual. Si els valors romanen dipositats durant un període inferior a un any, la comissió aplicable serà la part proporcional que correspongui als dies en què 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 valor nominal.

Aquestes comissions periòdiques es liquidaran i es pagaran al final de cada semestre natural (és a dir, al juliol i al desembre) o quan es cancel·li el dipòsit, en la proporció que correspongui.

La resta de comissions meritaren (és a dir, es generaran), es liquidaran (és a dir, es calcularan) i es pagaran el dia en què es faci l'operació corresponent.

Les comissions que s'indiquen a l'apartat IV s'expressen en forma de percentatge. A més, s'estableix un import màxim, però no un import mínim per operació.

Per als valors de renda variable, el càlcul de les comissions es basarà en el valor efectiu dels valors traspassats en la data en què es dugui a terme el traspàs. Per als valors de renda fixa, es prendrà com a base de càlcul el valor nominal.

Aquestes comissions es generaran, calcularan i pagaran el dia en què s'efectuï l'operació corresponent.

El règim de tarifes dels valors negociables als mercats estrangers s'aplicarà igualment als valors nacionals quan aquests estiguin sota la custòdia d'un dipositari a l'estranger per petició del Titular o per ser un requisit de les operacions que realitzi.

Comissions – Operacions d'intermediació en mercats.

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

Als mercats espanyols, la comissió per la recepció, la transmissió, l'execució i la liquidació de les ordres és d'un % sobre el valor efectiu. Mínim per operació: euros.

Als mercats estrangers, la comissió per la recepció, la transmissió, l'execució i la liquidació de les ordres és d'un % sobre el valor efectiu. Mínim per operació: euros.

II. Operacions en mercats de valors de renda fixa:

Als mercats espanyols, la comissió per la compra o la venda de valors de renda fixa és d'un % sobre el valor efectiu. Mínim per operació: euros. Se n'exclouen les operacions de deute públic espanyol.

Als mercats estrangers, la comissió per la compra o la venda de valors de renda fixa és d'un % sobre el valor efectiu. Mínim per operació: euros.

S'entén per operació cada vegada que el Titular compra o ven un tipus de valor, encara que sigui a través d'una única ordre.

S'entén per classe de valor el conjunt de valors d'un emissor amb les mateixes característiques i drets idèntics.

Les tarifes són independents de les que s'apliquen pels canvis que corresponguin de les divises diferents de l'euro. S'aplicaran els impostos corresponents sobre les tarifes.

A banda de les comissions que es pacten en aquest document, les operacions concretes que el Titular ordeni quant als productes d'inversió dipositats, custodiats o registrats meritran les comissions i les despeses que es descriuen al Fullet de tarifes que el Banc ha facilitat al Titular, el qual es pot consultar al web del Banc www.bancosantander.es/ca/tablon-anuncios.

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

PRIMERA. **Objecte del contracte**

1.1. Objecte del contracte

Aquest Contracte regula les condicions perquè el Banc, de manera directa o a través d'altres entitats del Grup Santander o de terceres entitats, presti els serveis de *custòdia i administració* dels productes d'inversió subjectes a la normativa sobre els mercats de valors en què inverteixi el Titular, la custòdia, el dipòsit, el registre i l'administració dels quals ha confiat al Banc.

Al Contracte s'estableixen els drets i les obligacions del Banc i del Titular, així com les característiques i l'abast dels serveis i les condicions per a la prestació. Aquest Contracte de caràcter mercantil és un contracte tipus redactat de conformitat amb la normativa relativa als mercats de valors i els serveis d'inversió.

1.2. Deure de diligència, autorització i supervisió

El Banc prestarà els serveis amb honestedat, imparcialitat i professionalitat per defensar l'interès superior del Titular en compliment de la normativa relativa als mercats de valors i els serveis d'inversió.

Aquest Contracte i l'activitat que s'hi regula estan subjectes a la supervisió de la Comissió Nacional del Mercat de Valors (CNMV). El Banc té autorització de la CNMV per prestar serveis d'inversió i serveis auxiliar d'inversió. Les dades de contacte de la CNMV són les següents: c/ Edison, 4, 28006 Madrid (Espanya); telèfon: +34 902 149 200; web: www.cnmv.es.

El Banc 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 les següents: c/ Alcalá, 48, 28014 Madrid (Espanya); telèfon: +34 913 385 000; web: www.bde.es.

1.3. Contracte específic

Aquest contracte se signa d'acord amb el *Contracte bàsic per a la prestació de serveis d'inversió* (d'ara endavant, el "**Contracte bàsic**") que han signat el Banc i el Titular.

Tret que s'estipuli altrament al Contracte, les condicions del Contracte bàsic s'aplicaran a tots els serveis que regula aquest Contracte. Si hi ha cap contradicció entre tots dos contractes (el Contracte bàsic i aquest Contracte), prevaldran les condicions específiques de l'últim.

1.4. Clients professionals i clients que siguin contraparts elegibles

Si el Titular està classificat com a client professional o contrapart elegible, el Banc prestarà els serveis d'acord amb el que s'estableix a l'efecte al Contracte bàsic.

SEGONA. Cartera d'instruments financers i comptes d'efectiu associats

2.1. Cartera d'instruments financers

El Banc presta al Titular el servei de custòdia i administració dels productes d'inversió en què inverteixi, segons les disposicions d'aquest Contracte. El servei es presta pel que fa a la Cartera d'instruments financers que s'identifica en aquest document, la qual s'obre a nom del Titular de conformitat amb aquest Contracte i, si s'escau, pel que fa als comptes de valors o contractes que el Titular signi i que estiguin subjectes a la Cartera d'instruments financers.

El Banc custodiarà i identificarà a la Cartera d'instruments financers els productes d'inversió del Titular que estiguin representats o registrats mitjançant títols físics, certificats, anotacions en compte, sistemes basats en la *tecnologia de registres distribuïts* o qualsevol altre mitjà de representació o registre que permeti la normativa, el dipòsit, la custòdia, el registre o a l'administració dels quals se li hagin confiat. El Titular ha de demostrar que té drets sobre aquests productes.

2.2. Comptes d'efectiu associats

El Titular ha d'establir almenys un compte d'efectiu associat a la Cartera d'instruments financers on es faran les liquidacions de les contractacions i les operacions sobre productes d'inversió. El Titular d'aquest compte d'efectiu haurà d'autoritzar que s'estableixi com a compte associat per fer els ingressos i els càrrecs de les liquidacions.

El Banc ingressarà 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 que el Titular tingui a la Cartera d'instruments financers.

El Banc carregarà al compte associat els imports següents:

- 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 Titular inverteixi.
- Les subscripcions, els bescanvis i les conversions de productes d'inversió.
- Les comissions, les despeses i els impostos que es derivin de les inversions.

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

El Titular està obligat a lliurar l'efectiu i els productes d'inversió necessaris per dur a terme les operacions, fins i tot si la liquidació de l'operació es fa després que s'executi.

El Banc carregarà les comissions, les despeses i els impostos, així com els imports invertits, als comptes d'efectiu associats a la Cartera d'instruments financers i, a falta de saldo suficient en aquests comptes, a qualsevol altre compte d'efectiu que el Titular tingui al Banc. Aquesta facultat de compensació s'estendrà als comptes i als dipòsits que el Titular tingui 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 les parts.

Si no hi hagués prou diners als comptes, el Banc li ho comunicarà al Titular i li donarà un termini perquè ho solucioni i perquè compleixi amb les obligacions. Si no ho fa, el Banc podrà vendre els productes d'inversió del Titular per compensar els imports que deu. En cas que es faci, a condició que sigui possible i de forma general, se seguirà aquest ordre per fer la venda:

- 1) renda variable nacional o internacional;
- 2) participacions/accions en entitats i Institucions d'inversió col·lectiva;
- 3) renda fixa pública o privada, i
- 4) altres productes d'inversió tenint en compte el criteri de major a menor liquiditat al mercat.

A més, el Banc podrà retenir els productes d'inversió que el Titular tingui al Banc com a garantia del pagament dels imports que deu i de les indemnitzacions i reemborsaments que li corresponguin. El Banc gaudirà de la prelació de crèdits abans que altres persones segons el que determina la Llei concursal.

El Banc informa el Titular que, de conformitat amb la normativa relativa als mercats de valors i els serveis d'inversió, existeix un *dret de garantia financera* en favor dels membres del mercat, els membres de les *entitats de contrapartida central* (ECC) i els participants dels *dipositaris centrals de valors* (DCV) que hagin anticipat l'efectiu o els productes d'inversió necessaris per a la liquidació de les operacions. La garantia afecta el preu dels productes d'inversió, l'efectiu i l'import de possibles sancions o penalitzacions.

El Banc informa el Titular que, en la custòdia de productes d'inversió mitjançant subcustodis o *comptes globals*, els primers solen exigir que, per prestar els seus serveis, se'ls reconeguin *drets de retenció, garantia, realització o disposició* sobre els valors de manera que puguin assegurar-ne el risc si les obligacions no es compleixen.

Si es produeix un descobert de valors, instruments financers o productes d'inversió quan el Titular ha donat una ordre de venda o reemborsament, haurà de fer-se càrrec de tots els tipus de perjudici que el Banc pogués patir, especialment si l'entitat de liquidació i compensació de valors arribés a executar l'operació de recompra. En aquest cas, l'import econòmic pels danys i perjudicis —el qual s'haurà de documentar com cal— es carregarà al compte associat i el Banc podrà procedir segons el que es preveu en aquest apartat.

El Banc informa el Titular que pot rebutjar les ordres de compra o subscripció de productes d'inversió si el titular no té prou diners al compte associat per executar-les i vol fer-ho en situació de *descobert*. Si el Titular dona diverses ordres seguides de venda/reemborsament i de compra/subscripció amb els diners que es deriven de les vendes/reemborsaments o compres/subscripcions, caldrà que es registrin primerament aquests imports o els productes d'inversió adquirits abans d'executar les ordres.

TERCERA. Custòdia dels instruments financers dipositats o administrats.

El Banc custodiarà els títols físics de productes d'inversió del Titular que estiguin a la Cartera d'instruments financers i en farà i en mantindrà la inscripció i el registre si estan representats d'una altra manera, segons la normativa aplicable.

Si els productes d'inversió estiguessin representats per títols o un altre suport físic, el Titular haurà de lliurar-los al Banc. Si els títols estan dipositats en una altra entitat, el Titular ha de lliurar al Banc la documentació necessària per transferir-los.

Si els instruments financers estan representats per anotacions en compte, el Banc es compromet a inscriure'ls a nom del Titular 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 Titular ha de demanar que es transfereixin als registres del Banc o de l'entitat amb la qual el Banc tingui un acord per a aquest servei.

Si els instruments financers estan representats en sistemes basats en tecnologies de registres distribuïts, el Banc es compromet a inscriure'ls a nom del Titular 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 Titular, el Titular ha de demanar que es transfereixin perquè es custodiïn a través del Banc mitjançant la transferència registrada al registre distribuït, d'acord amb la normativa aplicable.

Llevat que el Titular doni altres instruccions, els productes d'inversió que es derivin de les operacions que faci a través del Banc es reflectiran a la Cartera d'instruments financers a l'efecte del dipòsit, la custòdia, el registre i l'administració. Tanmateix, el Titular no adquireix tots els drets dels productes d'inversió. Només es considerarà com a titular legítim dels productes d'inversió la persona que figuri al registre comptable o al *sistema de registre distribuït* després que s'hagi liquidat l'ordre segons les regles del mercat.

Els productes d'inversió objecte de dipòsit, custòdia, registre i administració seran els que el Titular tingui en cada moment a la Cartera d'instruments financers. S'hi inclouen els pagaments de dividends en espècie o els resultats de les subscripcions, bescanvis o conversions dels productes d'inversió que tingui a la Cartera d'instruments financers o que se'n derivin de l'administració.

En qualsevol cas, el Banc començarà a prestar els serveis de custòdia i administració quan els productes d'inversió estiguin custodiats al Banc efectivament.

Si el Titular no està d'acord amb alguna operació, liquidació o saldo que el Banc li ha comunicat, haurà de notificar-li-ho en un termini de quinze (15) dies. Si no ho fa, el Banc considerarà que el Titular està d'acord, per la qual cosa estarà obligat segons aquesta informació.

QUARTA. Subcustodis i comptes globals (o "comptes òmnibus"). Delegació del servei

4.1. Subcustodis

El Banc pot utilitzar subcustodis per prestar el servei de custòdia i administració, sempre que calgui per oferir un servei eficaç.

El Banc pot delegar a altres entitats (els "tercers") el servei de custòdia i administració o el registre individualitzat dels productes d'inversió, tot i que el Banc mantindrà la seva responsabilitat envers el Titular per la custòdia i l'administració d'acord amb la normativa aplicable, de conformitat amb el que es preveu en aquest Contracte i al Contracte bàsic.

El Banc triarà els subcustodis amb la mateixa atenció que si volgués dipositar els seus actius financers i s'assegurarà que siguin entitats financeres amb prestigi i una bona reputació, per a la qual cosa emprarà la diligència deguda en avaluar, seleccionar, contractar, mantenir i controlar els subcustodis. Per fer-ho, seguirà criteris i requisits molt exigents en matèria de solvència, riscos operatius o jurídics i qualitat del servei.

El Banc facilita al Titular informació completa, actualitzada i clara sobre els subcustodis que seleccioni per mantenir els comptes globals. La informació inclou la identitat, el país d'origen, la qualificació creditícia i els requisits i normes sobre la separació d'actius, així com els riscos específics que es poden produir per fer servir comptes globals amb cadascun d'ells.

El Titular pot consultar tota aquesta informació al web del Banc www.bancosantander.es/ca/espacio-mifid.

4.2. Comptes globals (o "comptes òmnibus")

En les operacions amb productes d'inversió en mercats nacionals o internacionals on la pràctica habitual ho exigeixi, els productes d'inversió es dipositaran en *comptes globals* (també anomenats "*comptes òmnibus*"). Aquests comptes s'obren a nom del Banc (o d'un tercer designat a l'efecte) per compte del Titular en un subcustodi i serveixen per a custodiar els productes d'inversió de diversos clients.

Tot i que el compte estigui obert a nom del Banc, el Banc i els subcustodis prendran les mesures que calguin perquè els productes d'inversió del Titular estiguin identificats correctament com a pertanyents al Titular corresponent i perquè aquests productes d'inversió romanguin separats respecte dels actius del Banc i dels subcustodis. El Banc i els subcustodis també mantindran un registre per conèixer la situació dels productes d'inversió i les operacions del Titular.

El Titular pot demanar que els seus productes d'inversió estiguin en un compte independent obert a nom seu al subcustodi i no en un compte global obert a nom del Banc. Per fer-ho, el Banc i, si s'escau, els subcustodis han de poder oferir aquest servei; per la seva banda, el Titular ha de pagar les despeses addicionals que es produeixin.

Les accions i participacions d'Institucions d'inversió col·lectiva (IIC), entitats de capital de risc i altres entitats d'inversió col·lectiva, siguin nacionals o estrangeres, també podran quedar registrades en un compte global obert a l'entitat encarregada del registre de partícips/accionistes a nom del Banc, o a nom d'un tercer designat per a aquest cas (el "Nominatari") per compte del Titular, o bé en un compte global obert en un subdipositari a nom del Banc o a nom d'un tercer designat per a aquest cas.

El Nominatari/subcustodi estarà obligat:

- a portar un registre de les accions i participacions del Titular i del seu valor; i
- a prendre les mesures perquè les accions o participacions:
 - o estiguin identificades correctament com a pertanyents al Titular que n'és propietari; i
 - o romanguin separades dels actius del Nominatari/subcustodi i de les accions o participacions que el Nominatari/subcustodi tingui registrades a nom seu pel compte d'altres clients (com ara altres bancs que també tinguin comptes oberts a nom seu).

La custòdia dels productes d'inversió mitjançant l'ús de comptes globals pot suposar que es consideri que, envers l'entitat emissora o gestora del producte d'inversió, el sistema de registre corresponent i, si s'escau, les autoritats locals competents, el titular dels productes d'inversió i qui té dret a exercir-ne els drets sigui el titular del compte global (és a dir, el Banc o un tercer designat a l'efecte, i no el Titular), en funció d'allò que ordeni la legislació aplicable. Aquesta situació pot afectar l'operació ordinària sobre els productes d'inversió.

Per tal que el Titular pugui exercir els seus drets relatius als productes d'inversió, el Banc enviarà les ordres que el Titular li doni sobre els productes, en funció del cas, al subcustodi, al Nominatari o a l'entitat encarregada del registre de partícips/accionistes. El Banc carregarà o ingressarà els diners o reflectirà els productes d'inversió de cada operació al seu compte.

Si el Titular vol exercir els drets polítics dels productes d'inversió que estan custodiats en comptes globals, el Banc enviarà les instruccions que rebi del titular al subcustodi, al Nominatari o a l'entitat encarregada del registre de partícips/accionistes, en funció del cas.

El Banc informa el Titular que, si exerceix els drets polítics, com ara votar en juntes generals d'emissors de valors estrangers, el Banc podrà cobrar-li una comissió, que es calcularà segons el que s'indica al Fullet de tarifes i que es comunicarà al Titular abans que es cobri.

4.3. Riscos dels subcustodis i dels comptes globals

El Banc informa el Titular que l'ús de comptes globals per custodiar els productes d'inversió pot implicar que, durant un temps, no estiguin disponibles o que no es puguin exercir els drets dels productes de manera plena i puntual. També l'informa que el valor pot deteriorar-se o, fins i tot, que els productes d'inversió poden perdre's a causa dels riscos específics que es deriven d'aquesta operació. També l'informa que els productes d'inversió i la seva custòdia poden estar subjectes a les lleis d'altres països, fins i tot extracomunitàries. Tot això pot produir-se segons els termes que es recullen a continuació.

Els drets dels clients sobre els productes d'inversió custodiats en comptes globals o els fons subjectes a operacions 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.

Els riscos vinculats a l'ús de comptes globals fan referència a la possibilitat que el titular del compte global (el Banc o un subcustodi o nominatari designat) es declari insolvent. En aquest cas, segons la legislació aplicable al procés d'insolvència, les mesures de separació dels actius podrien ser insuficients per identificar completament els productes d'inversió del Titular, separar-los del patrimoni del bancarroter/insolvent i tornar-los ràpidament al propietari o transferir-los a un altre custodi o subcustodi si:

- (i) La legislació aplicable no reconeix la *titularitat fiduciària* dels productes d'inversió (la qual pot mantenir el Banc o un subcustodi o nominatari en nom propi, però per compte i en benefici de tercers, en aquest cas, el Titular) i, com a conseqüència, s'entén que els productes d'inversió dipositats al compte global no pertanyen als tercers, sinó a l'entitat insolvent que n'és la titular.
- (ii) En el moment de declarar-se la insolvència, l'entitat insolvent (en aquest cas, el subcustodi) no té registrats a nom seu suficients productes d'inversió al sistema de registre local per cobrir el saldo de productes que custodia per a tots els clients, de manera que no pot tornar-los la totalitat que els correspon. En aquest cas, la quantitat que sigui recuperable efectivament dependrà de les regles de distribució del saldo existent i el reconeixement i la prelación de crèdits (és a dir, l'ordre en què es duu a terme el cobrament) que estableixi la norma que reguli la insolvència.

Pel mateix motiu, i en funció de les disposicions de la legislació aplicable pel que fa als productes d'inversió i la seva custòdia, així com al procés d'insolvència, mentre es resol la situació i fins que es reconegui el dret del client final (la qual cosa podria trigar bastant), la insolvència podria dificultar el reconeixement del titular com a Titular dels productes d'inversió i la facultat d'exercir plenament els drets incorporats als productes, així com la tramitació de reclamacions. Per aquest motiu, podria caldre la col·laboració del titular del compte global, la qual podria negar-se, demorar-se o no ser possible tècnicament.

El Banc informa el Titular del següent:

- A la Unió Europea, els dipòsits de productes d'inversió de clients en comptes oberts en entitats de crèdit estan protegits pels sistemes de garanties en les condicions i els límits que cada Estat membre estableix. Fora de la Unió Europea, el país pot no tenir un sistema de garantia o, si en té un, que sigui diferent de l'europeu.
- Si el subcustodi es declara en concurs de creditors o és insolvent, el Banc no garanteix els actius financers ni està obligat a tornar-los al Titular d'acord amb les lleis espanyoles.
- Quan el Banc fa servir subcustodis i comptes globals, la seva responsabilitat consisteix a emprar (sia per ell mateix, sia a través d'un subcustodi designat) la diligència deguda per avaluar, seleccionar, contractar, mantenir i controlar els subcustodis, per a la qual cosa aplica criteris i requisits exigents de solvència, riscos operatius o jurídics i qualitat del servei.
- El Banc també és responsable d'informar el Titular de forma clara, completa i comprensible dels riscos que assumeix quan decideix contractar i dipositar productes d'inversió a través del Banc perquè es custodiïn en comptes globals.

Si el Titular no volgués assumir aquests possibles riscos o el funcionament dels comptes globals, no ha 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 Titular que ha delegat a CACEIS BANK SPAIN, SAU, (d'ara endavant, "**CACEIS**") el servei de custòdia de valors internacionals. A partir de la data del Contracte, CACEIS serà qui s'encarregui de prestar al Titular el servei de custòdia de valors internacionals. Pel que fa als valors nacionals, el Banc és l'entitat encarregada de prestar el servei de custòdia i de portar el registre individualitzat dels valors a la Cartera d'instruments financers.

CACEIS, amb domicili social a Paseo Club Deportivo, 1, Edificio 4, Planta 2, 28223 Pozuelo de Alarcón i NIF A-28027274, està inscrita al Registre Mercantil de Madrid, full 7100, foli 2, tom 261, secció 8a, inscripció 1a.

CACEIS és una entitat de crèdit que està habilitada per prestar serveis de custòdia d'instruments financers, que està degudament constituïda d'acord amb les lleis espanyoles, que està sotmesa a la supervisió del Banc d'Espanya i que està inscrita als seus registres amb el codi número 0038.

CACEIS es troba adherida al Fons de Garantia de Dipòsits d'Entitats de Crèdit segons els termes que s'estableixen a la regulació específica del Fons.

El Banc informa el Titular que ha delegat a ALLFUNDS BANK, SAU, (d'ara endavant, "**ALLFUNDS**") el servei de subcustòdia d'accions i participacions d'Institucions d'inversió col·lectiva (IIC) no cotitzades, d'entitats de capital de risc i d'altres entitats d'inversió col·lectiva de tipus tancat, quan les accions i participacions es mantinguin en comptes globals oberts a l'entitat susdita. A partir de la data del Contracte, ALLFUNDS serà qui s'encarregui de prestar al Titular el servei de custòdia de les accions i participacions esmentades.

ALLFUNDS, amb domicili social a c/ de los Padres Dominicos, 7, 28050 Madrid i NIF A-41001371, està inscrita al Registre Mercantil de Madrid.

ALLFUNDS és una entitat de crèdit que està habilitada per prestar serveis de custòdia d'instruments financers, que està degudament constituïda d'acord amb les lleis espanyoles, que està sotmesa a la supervisió del Banc d'Espanya i que està inscrita als seus registres amb el codi número 0011.

ALLFUNDS es troba adherida al Fons de Garantia de Dipòsits d'Entitats de Crèdit segons els termes que s'estableixen a la regulació específica del Fons.

La delegació de la custòdia dels productes d'inversió indicats no canvia cap de les condicions que es referenden en virtut d'aquest Contracte. Amb la delegació, el Banc continua sent responsable de la custòdia i l'administració dels productes d'inversió i els drets i obligacions que té envers el Titular no canvien. A més, la delegació no generarà despeses addicionals per al Titular ni canviarà les comissions acordades.

El Banc informa el titular que retribuirà CACEIS i ALLFUNDS pels serveis de custòdia delegats, respectivament, sense que això suposi cap cost addicional per al Titular.

Adicionalment, el Banc informa el Titular que, si el banc ho acorda amb una societat gestora que estigui domiciliada o establerta a Espanya, les participacions i accions d'Institucions d'inversió col·lectiva (IIC), entitats de capital de risc o d'altres entitats d'inversió col·lectiva de tipus tancat constituïdes a Espanya que gestioni podran estar registrades a nom del Banc (o d'un tercer designat) i pel compte del Titular al registre de partícips/accionistes de l'entitat encarregada del registre. En aquest cas, el Banc portarà el registre identificatiu dels partícips de manera individualitzada, amb el saldo i valor de les seves participacions, de conformitat amb la normativa aplicable.

El Titular coneix, accepta i autoritza el que s'estableix en aquest apartat.

CINQUENA. Administració dels instruments financers custodiats

El Titular autoritza el Banc perquè dugui a terme totes les accions i operacions necessàries pel que fa a la gestió habitual de l'administració del dipòsit, custòdia o registre dels productes d'inversió per tal que conservin els drets, segons la normativa vigent. El Banc sol·licitarà instruccions específiques al Titular quan calgui.

El Banc s'encarregarà de les operacions següents:

- a) Cobrar els interessos, cupons, rendiments o dividendes corresponents, o el principal en cas de venda o reemborsament parcial o amortització total, amb la presentació o el lliurament dels títols si fa falta i, si escau, amb la cancel·lació de la inscripció corresponent o baixa del registre.
- b) Atendre les operacions obligatòries, com ara la presentació de títols a bescanvis, canvis, substitucions, *estampillats* per augment o disminució de capital, quan escaigui, o el desemborsament dels dividendes passius o les crides de capital corresponents, a condició que

hi hagi sempre fons proveïts per a aquest fi, o les vendes forçoses, *ampliacions de capital alliberades*, etc.

- c) Comunicar al Titular les operacions voluntàries o que depenen de la decisió que prengui i sol·licitar les instruccions oportunes, que el Banc haurà de rebre, com a mínim, amb un marge de dos (2) dies hàbils (si s'escau, dos [2] dies hàbils de negociació al mercat on cotitzin) abans de la finalització de l'operació de què es tracti per tal que es pugui acomplir dintre dels terminis assenyalats.

Si el Banc no rep les instruccions del Titular a temps, el Titular autoritza el Banc perquè emprengui les accions següents per defensar el seu interès superior:

- vendre els drets corresponents a les subscripcions de valors amb pagament en efectiu, si fossin negociables i hi hagués mercat, o
- rebre els nous valors procedents d'una assignació gratuïta i vendre els drets sobrants, sempre que sigui beneficiós per al Titular. El Banc té dret a no vendre els drets de subscripció quan l'import de la seva transmissió sigui inferior als costos de les taxes i cànon que s'apliquin al mercat.

El Banc no serà responsable de cap error o omissió que causi el Titular i que no corregeixi com cal en el termini corresponent.

El Banc assumeix les obligacions esmentades anteriorment respecte de les operacions a què es refereix, sempre que l'entitat emissora o gestora del producte d'inversió les facin públiques de forma oficial i que, quan escaigui, el subcustodi, el nominatari o l'entitat encarregada del registre de partícips/accionistes li les transmetin degudament, en funció del cas. Altrament, el Titular haurà d'avisar el Banc perquè en prengui coneixement i haurà de donar les instruccions corresponents.

SISENA. Utilització, transmissió i devolució dels productes d'inversió.

6.1. Utilització dels productes d'inversió del titular

El Banc no farà servir els productes d'inversió del Titular que li hagi confiat per dipositar-los, custodiar-los, registrar-los i administrar-los per tal de finançar les seves pròpies operacions.

No obstant això, el Banc pot fer servir els productes d'inversió que el Titular li hagi confiat pel seu compte o per compte d'un altre client o establir acords per executar operacions de finançament de valors sobre els productes susdits, a condició que li demani abans el seu consentiment per escrit. El consentiment inclourà l'autorització del Titular, les obligacions i responsabilitats del Banc — incloent-hi la retribució que rebrà el Titular per prestar els productes d'inversió —, les condicions per a la devolució i els riscos associats.

6.2. Transmissió i devolució dels productes d'inversió

La transmissió dels productes d'inversió es durà a terme de la manera següent:

- (i) Si estan representats en títols o un altre format físic, es lliuraran.
- (ii) Si estan representats per mitjà d'anotacions en compte, es farà una transferència comptable.
- (iii) Si estan representats mitjançant sistemes basats en tecnologies de registre distribuït, es farà una transferència registrada al registre distribuït.

El dret per transmetre els productes d'inversió i per exercir-ne els drets derivats, o els drets dels *drets reals limitats* o dels *gravàmens* constituïts sobre ells, podrà acreditar-se amb l'aportació de certificats de legitimació.

Per tal de transmetre, traspasar i efectuar altres operacions sobre els productes d'inversió, així com per constituir, transmetre i cancel·lar els drets reals limitats o altres gravàmens sobre els productes d'inversió, s'hauran de fer les inscripcions que calguin als registres, les quals es faran, quan escaigui, mitjançant la presentació prèvia de la documentació que acrediti l'acte, el contracte o el negoci jurídic. A més, si hi ha garanties o gravàmens sobre els productes d'inversió, abans de fer la inscripció corresponent, el Titular haurà de fornir la documentació que demostrï el consentiment del *creditor pignoratiu* o del beneficiari de la garantia o del gravamen.

Per demanar el traspàs dels productes d'inversió a una altra entitat, el Titular ha d'emplenar i signar el document de sol·licitud que el Banc ha establert amb aquesta finalitat. Ha de presentar aquesta sol·licitud al Banc amb l'últim extracte de la Cartera d'instruments financers signat pel titular com a prova que ho ha rebut, així com els altres documents que calgui aportar.

El Banc tornarà al Titular els mateixos títols que li hagi lliurat. Si no és possible pel fet que els instruments financers són fungibles (és a dir, es poden intercanviar, com ara els euros, de manera que un euro equival a un altre euro, encara que no sigui la mateixa moneda), li tornarà la mateixa quantitat que la que està custodiada o administrada de la mateixa classe que els productes d'inversió custodiats, dipositats, registrats o administrats amb les mateixes característiques i els mateixos drets.

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 administratives.

El Titular haurà de pagar al Banc les comissions corresponents segons el que s'estipula en aquest Contracte i en el Fullet de tarifes. El Banc està facultat per cobrar els imports segons el que determina el Contracte.

El Titular haurà de pagar les comissions, els costos i les despeses que corresponguin quan cancel·li el dipòsit de productes d'inversió o els traspassi. Aquesta situació inclou la part proporcional de les comissions periòdiques que s'hagin generat fins que la cancel·lació o el traspàs siguin efectius.

SETENA. **Salvaguarda**

El Banc treballa per salvaguardar els productes d'inversió i els fons del Titular i evitar que es facin servir sense autorització per compte propi o per compte de qualsevol altra persona.

El Banc prendrà les mesures que calguin perquè els productes d'inversió estiguin identificats correctament com a pertanyents al Titular i perquè els actius financers romanguin separats:

- dels actius propis del Banc,
- dels actius d'altres clients del Banc,
- dels actius dels subcustodis/nominataris, i
- dels actius d'altres clients dels subcustodis/nominataris.

Per fer-ho, el Banc mantindrà registres i comptes precisos, per a la qual cosa vigilarà que les dades siguin exactes i que coincideixin amb els productes d'inversió i els fons del Titular. A més, quan escaigui, farà comparacions i verificacions periòdiques dels registres i comptes propis amb els registres i els comptes dels tercers que tinguin els actius del titular.

Quan el Banc faci servir subcustodis o comptes globals per al dipòsit, la custòdia, el registre i l'administració dels productes d'inversió del Titular, farà servir la diligència deguda per avaluar, seleccionar, contractar, mantenir i controlar els subcustodis. Igualment, mantindrà els registres necessaris per conèixer la situació dels productes d'inversió i les operacions sobre aquests productes.

Adicionalment, de conformitat amb la normativa aplicable, el Banc ha signat acords amb entitats de prestigi reconegut i solvència alienes al Grup Santander per traspassar els actius financers custodiats i els fons dels seus clients si el Banc tingués problemes financers o hi ha dubtes sobre la seva viabilitat o sobre la protecció dels inversors.

El Banc està adscrit 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: +34914316645; web: www.fgd.es.

El Banc proporciona al Titular informació detallada sobre l'FGD, el seu funcionament, els supòsits i la forma de reclamació, la garantia, el seu abast i la regulació, entre altres, al web del Banc www.bancosantander.es/ca/tablon-anuncios/fondo-garantia-depositos.

VUITENA. Costos, despeses i incentius

8.1. Costos i despeses associats

D'acord amb aquest Contracte, el Titular haurà de pagar les comissions i les despeses relacionades amb el servei d'administració, custòdia, registre i manteniment de la Cartera d'instruments financers, així com els costos i les despeses associats a les operacions que el Titular ordeni o dugui a terme pel seu compte en relació amb els productes d'inversió que es mantinguin a la Cartera d'instruments financers.

Les condicions, les tarifes, la periodicitat, la base de càlcul i la forma de pagament de les comissions i les 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 Titular i que està disponible al web del Banc www.bancosantander.es/ca/tablon-anuncios.

La informació que s'estableix al Fullet de tarifes serà aplicable quan no s'indiqui una altra cosa en aquest Contracte i en 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**"). El Banc informarà el Titular en cas que es produeixi algun canvi en les comissions i les despeses, d'acord amb les estipulacions del 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 que emeti el seu productor o emissor, segons escaigui, d'acord amb la normativa aplicable.

El Titular també haurà de pagar:

- Els impostos que li corresponguin pels productes i serveis d'inversió que contracti, segons les normes vigents.
- Les despeses de bancs corresponsals, d'intermediaris, dels sistemes de compensació i liquidació i de qualsevol altra entitat que sigui necessària per complir les seves ordres o indicacions i per prestar-li els serveis.
- Les despeses de correspondència per l'enviament de documentació en paper relacionada amb els productes i serveis d'inversió que hagi contractat.

A més, el Titular haurà de pagar l'import 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'instruments financers segons el que s'estableix en aquest Contracte.

El Banc informa el Titular que, si té productes d'inversió a la Cartera d'instruments financers expressats en una divisa distinta de l'euro, les comissions i les despeses que es puguin generar es calcularan sobre el contravalor en euros, independentment de la divisa en què estigui expressat el compte d'efectiu associat a la Cartera d'instruments financers per a aquests productes d'inversió.

El contravalor es calcularà fent servir el tipus de canvi oficial vigent per a la divisa corresponent, en funció del preu de compra o de venda que procedeixi i que el Banc tingui disponible en la data de pagament de la comissió o de la despesa. A més, el Banc també podrà cobrar qualsevol diferència a favor seu a causa de la variació entre el tipus de canvi expressat i el vigent el dia de pagament efectiu. El Banc informarà el Titular d'aquesta circumstància.

8.2. Incentius

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

El cobrament o el pagament d'incentius no significa que el Banc actuï en contra dels interessos dels seus clients. El Banc actuarà sempre en l'interès superior del Titular i el cobrament o pagament d'incentius complirà amb la normativa aplicable en vigor.

El Banc configura els serveis d'inversió i auxiliars que presta als seus clients de manera que el cobrament o el pagament d'incentius millori la qualitat del servei prestat i permeti al Banc d'actuar amb honestetat, imparcialitat i professionalitat per defensar l'interès superior 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 Titular sobre els costos, les despeses i els incentius dels serveis i els productes d'inversió de la Cartera d'instruments financers, segons la normativa aplicable.

El Banc informará el Titular:

- Amb antelació suficient abans de dur a terme una inversió, sobre els costos, les despeses i els incentius que hi estan associats. Si el Banc no pot facilitar un import determinat dels costos, les despeses i els incentius previstos, en facilitarà una estimació raonable.
- Amb periodicitat, com a mínim, 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'instruments financers durant el període del qual s'informa.

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 dels productes en què inverteix el Titular. El Banc pot basar-se 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 Titular pot demanar al Banc informació detallada sobre els costos, les despeses i els incentius.

El Banc informa el Titular que els costos i les despeses es cobraran de la manera següent:

- (i) mitjançant el cobrament del compte d'efectiu associat a la Cartera d'instruments financers o

- (ii) mitjançant la inclusió del cost en el preu del producte d'inversió. Segons les condicions del producte d'inversió, aquest cost podrà aplicar-se només una vegada (en el moment de l'adquisició o la venda) o de manera recurrent.

NOVENA. Informació

9.1. Obligació d'informació del Titular envers el Banc

El Titular es compromet a facilitar al Banc tota la informació que sigui necessària per contractar serveis o productes d'inversió segons aquest Contracte, d'acord amb la normativa aplicable. En particular, el Titular ha de facilitar al Banc tota la informació necessària perquè pugui classificar-lo com a client i per dur a terme les *avaluacions de conveniència i idoneïtat* quan correspongui.

El Titular ha d'aportar una informació fidedigna, completa, exacta i actualitzada. Si aquesta informació o les circumstàncies que l'envolten canvien, haurà d'informar-ne el Banc i facilitar les actualitzacions.

El Banc confiarà en la informació que el Titular li proporcioni, llevat que sàpiga que aquesta informació està antiquada o bé és inexacta o incompleta.

9.2. Obligació d'informació del Banc envers el Titular

El Banc proporcionarà al Titular informació 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 regulada en virtut d'aquest Contracte, d'acord amb la normativa aplicable.

El Banc proporcionarà al Titular 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, segons la normativa aplicable.

El Banc proporcionarà al Titular la informació sobre els productes d'inversió que tingui custodiats, registrats, dipositats o administrats:

- Almenys cada tres (3) mesos, el Banc proporcionarà al Titular informació sobre l'estat de posicions que manté.
- També l'informarà de les operacions que modifiquen o canvien una posició, incloent-hi els costos i les despeses de l'operació. Si el Titular ho necessita, pot demanar un desglossament detallat dels costos i de les despeses.
- El Banc també proporcionarà al Titular la informació legalment exigible que publiquin oficialment les entitats emissores o gestores dels productes d'inversió dipositats pel que fa als drets, les obligacions i les operacions sobre la titularitat dels productes i l'exercici o la conservació dels drets associats. El Banc facilitarà aquesta informació si la rep degudament o si en té coneixement com a dipositari dels productes d'inversió.

El Banc podrà proporcionar aquesta informació juntament amb la informació sobre altres serveis que presti al Titular.

A la informació que aporta el Banc s'inclourà la valoració dels productes d'inversió dipositats, custodiats, registrats o administrats segons el seu valor de mercat. Si no es pot obtenir un preu o un valor de mercat per als actius de la Cartera d'instruments financers, el Banc informará d'una valoració estimada dels productes d'inversió afectats per aquesta circumstància i que es mantinguin a la Cartera d'instruments financers. Aquesta valoració podria ser zero, la qual cosa podria indicar la manca de liquiditat.

Abans de signar aquest Contracte i de prestar serveis d'inversió o serveis auxiliars, el Banc ha facilitat al Titular el document *Informació sobre la prestació de serveis d'inversió* (el "**Fullet MiFID**").

El Fullet MiFID conté informació sobre les característiques, el funcionament i els riscos generals dels productes i serveis relatius a aquest Contracte. Aquest document està publicat i està disponible al web del Banc www.bancosantander.es/ca/espacio-mifid.

Informe d'estat de posició

L'informe d'estat de posició de la Cartera d'instruments financers és un document que informa sobre el dipòsit, la custòdia, el registre i l'administració dels productes d'inversió que hi consten.

L'últim informe d'estat de posició que es faciliti al Titular reflectirà la situació dels productes d'inversió en aquella data i substituirà els informes anteriors.

L'informe d'estat de posició és un document personal i intransferible, és a dir, no es pot transmetre o endossar a una altra persona. Aquest informe és un títol suficient perquè el Titular pugui demanar al Banc que li torni els productes d'inversió que li ha confiat per al dipòsit, la custòdia, el registre i l'administració. El Titular també pot demostrar per altres mitjans el dret que té perquè el Banc li torni els productes d'inversió.

Certificat de legitimació

El certificat de legitimació és un document que acredita qui és el titular legítim d'un producte d'inversió i que recull les càrregues i els gravàmens que en suporta, si n'hi hagués.

L'emissió dels certificats de legitimació dels productes d'inversió dipositats, custodiats, registrats o administrats sota la Cartera d'instruments financers correspon a l'entitat encarregada del registre comptable o a l'entitat responsable de l'administració del registre al sistema de registre distribuït dels productes esmentats.

Es considerarà que el titular legítim del producte d'inversió és la persona que figura a les anotacions del registre comptable o conforme a les regles del registre distribuït. Només poden demanar l'emissió del certificat de legitimació aquesta persona i els beneficiaris dels drets derivats dels productes d'inversió o dels drets reals limitats o gravàmens constituïts sobre ells.

Els certificats de legitimació inclouran:

- la data d'emissió;

- la finalitat per a la qual s'ha emès;
- la vigència;
- la identitat del titular legítim dels productes d'inversió i, si n'hi hagués, del beneficiari dels drets o el receptor dels gravàmens;
- la identificació del producte d'inversió (emissió, classe, etc.);
- la identificació de l'entitat emissora o gestora del producte;
- el seu valor nominal/liquidatiu en la data d'emissió del certificat;
- el nombre de títols, i
- els drets limitats o els gravàmens que hi pesen, si n'hi hagués, en la data d'emissió del certificat.

Els certificats de legitimació es podran referir a tots els productes d'inversió integrats en cada saldo o a una part. Si només fan referència a una part, es desglossaran al compte o registre on estiguin inscrits o registrats quan s'expedeixin. El desglossament es mantindrà fins que el Titular torni el certificat de legitimació o fins que caduqui.

No es pot emetre més d'un certificat per als mateixos productes d'inversió i per a l'exercici dels mateixos drets. El certificat de legitimació no atorga més drets que els que estan relacionats amb la legitimació. Qualsevol acció relacionada amb la transferència, la venda o un altre tipus de disposició del certificat es considerarà nul·la (és a dir, es tractarà com si no hagués existit).

El saldo dels productes d'inversió sobre els quals s'emeti el certificat de legitimació s'immobilitzarà. No es podran dur a terme transmissions o gravàmens ni practicar les inscripcions i registres corresponents sobre els productes mentre no es torni el certificat. Ara bé, aquesta restricció no s'aplicarà a les transmissions que es derivin d'execucions judicials o administratives. L'obligació de tornar el certificat s'extingeix si en perd el valor.

9.3. Altres obligacions d'informació

Segons els termes previstos a la normativa aplicable:

- El Banc informarà les autoritats judicials i administratives competents que ho requereixin sobre les operacions que es duguin a terme, les posicions en productes d'inversió que mantingui el Titular, els serveis que li presti i qualsevol altre aspecte pel que fa a l'activitat d'aquest Contracte.
- El Banc atendrà les peticions d'informació sobre els titulars i beneficiaris últims dels productes d'inversió. Per fer-ho, el Titular es compromet a facilitar al Banc la informació necessària.
- El Banc també proporcionarà la informació que calgui per dur a terme les activitats que regula el Contracte a les entitats que intervinguin en les activitats i en la prestació dels serveis.

El Titular coneix i accepta expressament el que s'estableix a aquest apartat.

DESENA. Comunicacions. Contractació i realització d'operacions**10.1. Llengua**

El Contracte se signa en català. Les comunicacions entre el Titular i el Banc i la documentació i la informació relativa a l'activitat que es regula en aquest document es faran i es facilitaran en castellà, respectivament.

La documentació i la informació relativa als productes d'inversió es facilitaran en castellà o, si no és possible, en una llengua d'ús habitual en l'àmbit de les finances internacionals.

10.2. Comunicacions

El Banc i el Titular podran comunicar-se pels mitjans que s'estableixen en el Contracte bàsic i en les condicions que s'hi indiquen.

El Banc facilitarà al Titular la documentació i la informació relacionades amb aquest Contracte i amb l'activitat que hi regula en un *suport durador* en format electrònic, de manera que pugui accedir-hi, desar-la i reproduir-la sense canvis quan ho necessiti.

D'aquesta manera, el Banc podrà compartir amb el Titular aquesta documentació i informació per correu electrònic o altres mitjans disponibles diferents del correu postal i, en tot cas, a la bústia del Titular 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 i a l'aplicació mòbil del Banc. Per fer-ho, el Titular haurà de contractar els serveis de banca a distància (*Contracte de banca digital*). Això no obstant, si el Titular està classificat com a detallista, podrà optar per rebre la documentació i la informació en paper sense cost addicional, per a la qual cosa haurà de sol·licitar-ho al Banc per escrit.

El Titular ha de facilitar al Banc l'adreça d'un domicili a Espanya i avisar-lo en cas que canviï. Si s'escau, les comunicacions postals s'enviaran a aquesta adreça.

El Banc no és responsable en cas que el Titular no rebi les comunicacions oportunes si no ha informat el Banc de l'actualització del seu domicili a Espanya.

A més de la documentació i la informació que, segons la normativa aplicable, el Banc estigui obligat a proporcionar al Titular en virtut d'aquest Contracte, el Banc també podrà facilitar al Titular l'accés a la informació i documentació corresponent quan estigui disponible que altres entitats del Grup o terceres entitats hagin de posar a disposició del Titular per la contractació de serveis i productes d'inversió relatius a aquest Contracte. L'accés es podrà atorgar d'acord amb aquesta clàusula.

10.3. Contractació i realització d'operacions

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

El Titular coneix i accepta que el Banc, per tal de complir la normativa aplicable, no executarà les ordres que li transmeti relatives a les operacions sobre alguns productes d'inversió (incloent-hi les operacions de compra o venda al mercat de *drets de subscripció preferent de valors*) si no li facilita abans al Banc una còpia del document identificatiu en vigor, com ara el codi del document d'identitat nacional per a les persones físiques (per a les persones físiques de nacionalitat espanyola, el codi és el número d'identificació fiscal [o NIF]) o el codi identificador únic d'entitat jurídica (codi LEI) per a les persones jurídiques.

A més, es restringeix la subscripció/compra de qualsevol mena de producte d'inversió per part de clients que tinguin la condició de "persones nord-americanes" (*US Person*) d'acord amb la legislació nord-americana, en particular per part d'entitats constituïdes a aquest país o per persones que hi tinguin la residència civil.

En tot cas, qualsevol operació sobre un producte d'inversió ha de fer-se complint les condicions de la documentació legal.

10.4. Cotitularitat i representació

Llevat que s'acordi altrament, si hi ha més d'un Titular d'aquest Contracte, qualsevol dels Titulars pot, amb la seva signatura única, disposar, administrar i dur a terme les operacions sobre els productes d'inversió de la Cartera d'instruments financers i exercir tots els drets que es deriven del Contracte, incloent-hi la cancel·lació de manera solidària, és a dir, sense que calgui aconseguir l'autorització de la resta.

El Titular coneix i accepta que, si n'hi ha més d'un i independentment de la forma de disposició acordada entre els Titulars (sigui solidària o mancomunada):

- cada Titular ha signat el seu Contracte bàsic respectiu amb el banc abans de signar aquest Contracte i en coneix i n'accepta totes les condicions;
- tots els Titulars són responsables solidaris (és a dir, cadascun completament) envers el Banc del compliment de totes les obligacions que s'hi preveuen al Contracte;
- la contractació dels productes i la realització d'operacions sobre ells només poden fer-se amb els mateixos Titulars d'aquest Contracte i sobre la Cartera d'instruments financers que s'hi identifica;
- l'avaluació de conveniència i idoneïtat es farà de conformitat amb el que estableix aquest Contracte.

En cas que el Titular actuï per mitjà de representants (el "**Representant**"), el Titular i el Representant accepten expressament les condicions del Contracte. La representació es mantindrà vigent fins que el Banc rebi una notificació per escrit on s'informi que s'ha modificat, anul·lat o extingit. En aquests casos, l'avaluació de conveniència i idoneïtat es durà a terme segons el que estableix aquest Contracte.

La representació s'ajustarà a la normativa aplicable i a les condicions que es recullen a la documentació que acredita la representació (com ara l'escrit de poder en cas que hi hagi un apoderat). El Representant coneix i es compromet a respectar les condicions de la representació durant l'exercici de les funcions. El Banc queda exonerat de qualsevol responsabilitat al respecte, sense perjudici de les accions que puguin ocórrer entre el Titular i el Representant.

ONZENA. Avaluació de la conveniència i de la idoneïtat

El Banc avaluarà si els productes són convenients o idonis per al Titular d'acord amb la normativa aplicable, segons el que s'estableix al Contracte bàsic i en aquest Contracte. L'objectiu d'aquestes avaluacions és que el Banc pugui defensar l'interès superior del Titular.

Tret que s'especifiqui una altra cosa en aquest Contracte, l'avaluació de conveniència i d'idoneïtat es durà a terme segons el que contempla el Contracte bàsic, incloent-hi allò que es preveu en cas de cotitularitat i representació.

DOTZENA. Vigència del Contracte

12.1. Durada i cancel·lació

La durada del Contracte és indefinida; és a dir, no s'estableix una data de finalització. El Titular pot cancel·lar-lo 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, per a la qual cosa haurà d'avisar per escrit el Titular amb un (1) mes d'antelació.

El Banc pot cancel·lar el Contracte de manera immediata només en aquests casos:

- a. Si el Titular no paga els imports que deu que s'hi contemplen.
- b. Si el Titular incompleix les normes relacionades amb la prevenció del blanqueig de capitals o l'abús de mercat.
- c. Si existeix un risc de crèdit amb el Titular.

Si el Contracte es cancel·la, el Banc tornarà al Titular els productes d'inversió mitjançant el lliurament físic dels títols, o mitjançant el traspàs o la transferència dels registres comptables, o mitjançant el traspàs o la transferència registrada al sistema de registre distribuït o mitjançant qualsevol altre canal que permeti la normativa aplicable, segons correspongui al mitjà de

representació o de registre de cada producte d'inversió. Per fer-ho, el Titular ha de tornar al Banc l'últim extracte de la Cartera d'instruments financers o, si s'escau, del certificat de legitimació, així com els resguards o certificats de dipòsit originals que el Banc li hagi proporcionat, signats pel Titular com a prova que els ha rebut. Si cal fer-ho i el Titular es nega a rebre els productes d'inversió, el Banc en farà la consignació judicial o notarial.

El Titular haurà de pagar al Banc les comissions, els costos i les despeses que degui, incloent-hi la part proporcional de les comissions periòdiques meritades fins que concloguin totes les operacions per cancel·lar el Contracte.

La sol·licitud de cancel·lació no impedirà que el Banc conclogui les operacions que encara no s'hagin finalitzat en la data de la cancel·lació i que compleixi les obligacions que s'hagin contret amb tercers a aquest efecte, un cop s'hagin descomptat les comissions, els costos i les despeses que corresponguin.

Quan el Contracte es cancel·li, el Banc disposarà d'un termini màxim de quinze (15) dies per concloure les operacions pendents i per tancar la Cartera d'instruments financers, tret que sigui necessari disposar de més temps a causa de la natura de les operacions o per altres circumstàncies del mercat.

12.2. Modificació

El Banc podrà modificar els termes i les condicions d'aquest Contracte sempre que n'informi prèviament el Titular, el qual tindrà un termini d'un (1) mes des de l'avís per acceptar-los (si hi està d'acord) o per cancel·lar el Contracte (si no hi està d'acord). Durant aquest termini no s'aplicaran les noves condicions.

Si transcorre un (1) mes i el Titular no ha informat el Banc que vol cancel·lar el Contracte, s'entendrà que accepta els canvis, els quals s'aplicaran en conseqüència. Si les modificacions són més favorables per al Titular (per exemple, una comissió rebaixada), s'aplicaran de manera immediata des que en sigui informat.

12.3. Desistiment

A causa de la natura i l'objecte d'aquest Contracte, no podrà aplicar-se el *dret de desistiment*, de conformitat amb la normativa aplicable.

TRETZENA. Legislació, jurisdicció i procediment de reclamació extrajudicial

13.1. Legislació i jurisdicció aplicable

Aquest Contracte i els Contractes específics que el Titular signi amb el Banc per contractar serveis i productes o per dur a terme operacions amb productes d'inversió es regiran per la legislació espanyola.

Els conflictes que puguin sorgir pel que fa a la interpretació, l'aplicació o l'execució dels contractes se sotmetran a la jurisdicció dels jutjats i tribunals espanyols que siguin competents d'acord amb la legislació processal espanyola.

13.2. Procediment de reclamacions extrajudicials

El Titular 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

Adreça: apartat de Correos 35.250, 28080 Madrid (Espanya);

adreça electrònica: santander_reclamaciones@gruposantander.es.

Si el Titular no està d'acord amb la resposta del Banc o si han passat els terminis que s'estableixen a la normativa aplicable i no ha obtingut una resposta per part del Banc, podrà adreçar-se a la CNMV. Per fer-ho, cal 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

Pel que fa a aquest Contracte i l'activitat que hi regula, el Titular confirma les manifestacions que ha dut a terme i les autoritzacions que ha atorgat al Banc al Contracte bàsic que ha signat.

A més, el Titular dona el consentiment al Banc i l'autoritza perquè pugui:

- Utilitzar subcustodis i delegar a tercers el servei de custòdia i d'administració o el registre individualitzat dels seus actius financers.
- Fer servir comptes globals (o "comptes òmnibus") per dur a terme aquestes operacions amb actius financers si és necessari per a l'operació habitual i a condició que el Banc informi el Titular dels riscos de l'operació i del subcustodi.

14.2. Obtenció de consentiment i manifestacions

El Titular entén i accepta que, quan sigui necessari per dur a termes les activitats relacionades amb el Contracte, el Banc pot demanar i obtenir l'acceptació, l'autorització, el consentiment o la declaració del Titular en la forma i pels mitjans que el Banc tingui disponibles en cada moment, d'acord amb la normativa aplicable.

14.3. Responsabilitat

Conformement al Contracte bàsic tocant a la responsabilitat del Banc, aquest últim serà responsable dels perjudicis econòmics que pugui causar el Titular si actua sense la diligència deguda o si

incompleix el Contracte o la normativa aplicable. Dit això, però, no serà responsable dels perjudicis, pèrdues o danys que pateixin els productes d'inversió per raó dels riscos del mercat, per casos de *força major*, per *casos fortuïts* o per demores, errors o omissions que siguin atribuïbles al Titular i que no corregeixi oportunament i adequada.

QUINZENA. Informació bàsica sobre protecció de dades

El Titular pot consultar la informació detallada sobre el tractament de les seves dades a l'apartat "Clients" del nostre web, al qual podrà accedir a través de l'enllaç <https://www.bancosantander.es/ca/información-protección-datos>, així com al Contracte bàsic per a la prestació de serveis d'inversió. El Titular s'obliga a traslladar la informació a qualsevol representant o persona de contacte les dades dels quals hagués facilitat al Banc per a la contractació i que no hi intervingui com a signant.

SETZENA. Accessibilitat

16.1. Compliment dels requisits d'accessibilitat

La informació sobre els productes i serveis del Banc que s'ofereixen a clients consumidors compleix amb les exigències d'accessibilitat universal de llenguatge i format en virtut de la Llei 11/2023 d'accessibilitat. Les actualitzacions que es facin també compliran amb les disposicions de la llei esmentada.

Quant al llenguatge, tota la informació que el Banc li'n faciliti s'ha dissenyat perquè es pugui comprendre fàcilment, sense que en cap cas tingui un nivell de complexitat lingüística superior al nivell B2 del Marc europeu comú de referència per a les llengües. Pel que fa al format, tota la informació que el Banc li'n faciliti té una mida de lletra adequada, una font tipogràfica que es pot llegir còmodament, un contrast suficient amb el fons i un espai adequat entre les lletres i les línies per tal de facilitar-ne la lectura.

16.2. Funcionament dels productes o serveis

A banda de fer-ho en aquest Contracte, el Banc ha explicat adequadament al Client el funcionament del producte o servei contractat perquè compregui les condicions essencials, perquè tingui clar el contingut de la informació i perquè conegui quines són les conseqüències que pot tenir. Així, el Client pot prendre una decisió informada, tenint en compte les seves necessitats. A més, el Banc ho ha fet també en la informació precontractual que ha facilitat al Client amb prou antelació abans que el signi. Si, abans de la contractació, el Client té qualsevol dubte, pot fer preguntes per obtenir les explicacions oportunes.

16.3. Compliment dels requisits d'accessibilitat durant la vigència dels productes o serveis

Mentre el Client tingui contractat un producte o servei, el Banc continuarà donant-li tota la informació que correspongui de manera accessible, en compliment de les exigències pel que fa al llenguatge i al format que s'acaben d'exposar.

Aquest Contracte substitueix completament qualsevol altre contracte que el Titular hagi signat abans amb el Banc per obrir la Cartera d'instruments financers que s'indica a l'encapçalament, independentment de si la numeració de la Cartera ha canviat per raons operatives o logístiques del Banc.

El Titular i el Banc coneixen i accepten totes les condicions del Contracte, el qual signen al lloc i la data que figuren a l'encapçalament. Cada part rep una còpia del Contracte.

BANCO SANTANDER, SA

p. p.

ELS TITULARS DE LA CARTERA

D'INSTRUMENTS FINANCERS

Sr./Sra.

Sr./Sra.

OBERTURA DEL COMPTE DE VALORS (CCV)

ANNEX A LA CARTERA D'INSTRUMENTS FINANCERS núm.: 0049

, de del

PARTS CONTRACTANTSD'una banda, el **BANC**:

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

I de l'altra, el **TITULAR** —tot i que en puguin ser més, ens hi referim en singular per alleujar la lectura— de la Cartera d'instruments financers:

Nom i cognoms / Denominació social:

NIF / Document d'identificació:

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 el Titular acorden obrir un Compte de valors (CCV) a l'empara de la Cartera d'instruments financers que s'identifica a l'encapçalament. Aquest document és un Annex inseparable del Contracte de la Cartera d'instruments financers.

L'obertura del Compte de valors (CCV) es fa d'acord amb les normes de conducta i requisits d'informació de la normativa relativa als mercats de valors i els serveis d'inversió i les condicions del contracte de Cartera d'instruments financers.

En obrir el Compte de valors (CCV), el titular confirma les declaracions que s'efectuen al Contracte de Cartera d'instruments financers.

Les comissions que s'apliquen al Compte de valors (CCV) s'indiquen en aquest Annex. Pel que fa a les comissions i despeses que no s'hi indiquen, s'aplicarà el que s'estableix al Contracte de la Cartera d'instruments financers.

Els comptes d'efectiu associats al Compte de valors (CCV) són els següents, amb l'acceptació expressa dels titulars:

COMPTE D'EFECTIU ASSOCIAT (CCC)

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

COMPTE D'EFECTIU EN DIVISA ASSOCIAT (CCC)

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

Comissions – Operacions de custòdia i administració de valors.

1. Manteniment, custòdia i administració de valors representats mitjançant anotacions en compte:

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

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

Si no hi ha cap cotització, es prendrà com a base de càlcul el valor nominal.

II. Manteniment, custòdia i administració de títols físics:

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

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

De valors no negociables: % sobre el valor 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 valors (conjunt de valors d'un emissor amb les mateixes característiques i drets).

Les comissions dels apartats I i II s'expressen en forma de percentatge anual. Si els valors romanen dipositats durant un període inferior a un any, la comissió aplicable serà la part proporcional que correspongui als dies en què 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 que s'hagin dipositat durant el període de meritació. Per als valors de renda fixa, es prendrà com a base del càlcul el valor nominal.

Aquestes comissions periòdiques es liquidaran i es pagaran al final de cada semestre natural (és a dir, al juliol i al desembre) o quan es cancel·li el dipòsit, en la proporció que correspongui.

La resta de comissions meritaren (és a dir, es generaran), es liquidaran (és a dir, es calcularan) i es pagaran el dia en què es faci l'operació corresponent.

Les comissions que s'indiquen a l'apartat III s'expressen en forma de percentatge. A més, s'estableix un import màxim, però no un import mínim per operació.

Per als valors de renda variable, el càlcul de les comissions es basarà en el valor efectiu dels valors traspassats en la data en què es dugui a terme el traspàs. Per als valors de renda fixa, es prendrà com a base de càlcul el valor nominal.

Aquestes comissions es generaran, calcularan i pagaran el dia en què s'efectuï l'operació corresponent.

El règim de tarifes dels valors negociables als mercats estrangers s'aplicarà igualment als valors nacionals quan aquests estiguin sota la custòdia d'un dipositari a l'estranger per petició del Titular o per ser un requisit de les operacions que realitzi.

Comissions – Operacions d'intermediació en mercats.

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

Als mercats espanyols, la comissió per la recepció, la transmissió, l'execució i la liquidació de les ordres és d'un % sobre el valor efectiu. Mínim per operació: euros.

Als mercats estrangers, la comissió per la recepció, la transmissió, l'execució i la liquidació de les ordres és d'un % sobre el valor efectiu. Mínim per operació: euros.

II. Operacions en mercats de valors de renda fixa:

Als mercats espanyols, la comissió per la compra o la venda de valors de renda fixa és d'un % sobre el valor efectiu. Mínim per operació: euros. Se n'exclouen les operacions de deute públic espanyol.

Als mercats estrangers, la comissió per la compra o la venda de valors de renda fixa és d'un % sobre el valor efectiu. Mínim per operació: euros.

S'entén per operació cada vegada que el Titular compra o ven un tipus de valor, encara que sigui a través d'una única ordre.

S'entén per classe de valor el conjunt de valors d'un emissor amb les mateixes característiques i drets idèntics.

Les tarifes són independents de les que s'apliquen pels canvis que corresponguin de les divises diferents de l'euro. S'aplicaran els impostos corresponents sobre les tarifes.

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)

Independentment de les tarifes que s'estableixen en aquest Annex i al Contracte de la Cartera d'instruments financers corresponents a la intermediació en mercats de renda variable, a continuació s'estableixen les tarifes que s'apliquen a les operacions d'intermediació (compra/venda) en mercats de renda variable que ordeni el Titular del Compte de valors (CCV) al Banc a través del canal de banca a distància (web de Banco Santander o a través de l'aplicació mòbil de Banco Santander).

Per fer-ho, es consideraran operacions les ordres de compra o de venda de 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 el Titular hagi ordenat aquestes operacions i s'hagin executat 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 que cotitzen en borsa.
- Compra o venda de fons d'inversió cotitzats en borsa (ETF).
- Compra o venda de *warrants* en borsa.

En aquestes tarifes no s'hi inclouen les compres o vendes de:

- Valors negociats al mercat alternatiu borsari espanyol.
- Drets de subscripció preferent negociats en borses.
- Les ofertes públiques d'adquisició.
- Les ofertes públiques de venda.
- Les operacions sobre actius de renda fixa.

El Banc cobrarà al Titular les tarifes següents per les operacions d'intermediació en mercats de valors de renda variable que es duguin a terme segons les condicions susdites al Compte de valors (CCV), obert a l'empara del contracte de la Cartera d'instruments financers i del qual aquest document és un Annex inseparable:

I. Als 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.

A partir de euros (€) d'ara endavant: % sobre el valor efectiu.

II. Als mercats estrangers: Recepció, transmissió, execució i liquidació:

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

A partir de euros (€) d'efectiu d'ara endavant: % sobre el valor efectiu.

A més, el Titular també haurà de pagar:

- Les taxes i els cànon que cobren 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.
- Els impostos corresponents que s'apliquin sobre les tarifes.

A banda de les comissions que es pacten en aquest document, les operacions concretes que el Titular ordeni quant als productes d'inversió dipositats, custodiats o registrats meritaren les comissions i les despeses que es descriuen al Fullet de tarifes que el Banc ha facilitat al Titular, el qual es pot consultar al web del Banc www.bancosantander.es/ca/tablon-anuncios.

El Titular i el Banc accepten i signen aquest document al lloc i en la data que figuren a l'encapçalament. Cada part rep una còpia d'aquest document.

BANCO SANTANDER, SA

p. p.

ELS TITULARS DE LA CARTERA

D'INSTRUMENTS FINANCERS

Sr./Sra.

Sr./Sra.

ELS TITULARS DEL COMPTE D'EFECTIU

ASSOCIAT EN EUROS/DIVISA (*)

(*) Cal recordar que, si els titulars del compte d'efectiu associat (en euros o en qualsevol altra moneda) són diferents dels Titulars de la Cartera d'instruments financers i el compte d'efectiu associat té un règim de disposició indistint o solidari, qualsevol dels titulars podrà signar aquest document. Si el règim de disposició del compte d'efectiu associat és mancomunat o conjunt, tots els titulars del compte hauran de signar aquest document.