



**Liberbank**

# **Salvaguada de instrumentos financieros**

**Julio de 2021**

### 1. Reglas relativas al subdepósito

Se mantendrá la subdepositaria de valores e instrumentos financieros en Inversis, para aquellos clientes cuyas cuentas hayan sido dadas de alta en la plataforma tecnológica que usaba Liberbank.

El sistema utilizado por Inversis en sus cuentas, en relación al subdepósito, es el relacionado a continuación:

- Clave de Entidad: incluye los datos básicos necesarios para comunicar todo tipo de informaciones (NIF, domicilio, detalle de accesos, etc.) y diferenciarán las posiciones de los clientes de la Entidad en dos grupos: Clientes Institucionales (Planes de Pensiones de Empleo) o Clientes minoristas
- Cuentas de valores: se mantiene una cuenta de valores específica para cada uno de los Clientes finales. Toda cuenta de valores está asociada a una cuenta de efectivo abierta a su nombre en la Entidad (en Euro o en Divisa).

Esta estructura de claves y cuentas de valores garantiza el cumplimiento de la normativa de los reguladores que exige que al menos una de las Entidades intervinientes en la cadena de custodios-subcustodios, mantenga el detalle de las posiciones por cliente final.

Inversis es miembro de la Entidad de Contrapartida Central (ECC) y del Depositario Central (IBERCLEAR), para la liquidación y custodia de deuda pública, renta fija privada y renta variable, en el Mercado Nacional y por lo tanto no tiene delegado en ningún tercero el depósito de los instrumentos financieros de sus clientes.

Para valores emitidos y/o negociados y/o anotados en otras jurisdicciones o Mercados Internacionales, Inversis mantiene contratados los servicios de CITIGROUP.

Debido a que las posiciones de los clientes en mercados internacionales se mantienen en una cuenta global de un tercero, en el documento de información precontractual denominado "Condiciones esenciales de la prestación de servicios de inversión de acuerdo con la normativa de la unión europea relativa a los mercados de instrumentos financieros (MiFID)" o "contrato MiFID", el contrato de fondos de inversión y el contrato de administración y custodia de valores se informa a los clientes de los riesgos de las cuentas globales.

Si la legislación aplicable de la jurisdicción del tercero en el que se mantengan los instrumentos financieros o fondos de los clientes impide que se distingan los instrumentos financieros de la Entidad y los del tercero, se informará a los clientes de que, en tales casos, no se beneficiarán de las disposiciones previstas MiFIDII y en la Directiva Delegada.

### 2. Información de los Subcustodios

En el caso de la operatoria de Fondos de Inversión, nacionales o internacionales de clientes cuyas cuentas hayan sido dadas de alta en la plataforma tecnológica que usaba Liberbank, se utilizará a Inversis como intermediario. Con dicha entidad existe firmado un Acuerdo de Nivel de Servicio (en el que se definen las normas y los procesos de contratación).

Operativamente las órdenes de los clientes serán remitidas desde a Inversis quien, a su vez, las hará llegar a la concreta sociedad gestora nacional o internacional. Para las primeras, se tramitarán las operaciones en la gestora de IIC nacional a nombre del cliente final, mientras que en el caso de las IICs internacionales, Inversis, actuando en su nombre pero por cuenta de Unicaja, suscribirá o reembolsará las acciones/participaciones y solicita la anotación de dichas operaciones en el

correspondiente registro de las IIC Internacional a nombre de la Entidad mediante el uso de una cuenta global (ómnibus), manteniendo en paralelo un detalle individualizado de las posiciones de cada cliente. Ambos registros serán sometidos a los adecuados procesos de conciliación y cuadro diario. A través del documento de “Condiciones esenciales de la prestación de servicios de inversión de acuerdo con la normativa de la unión europea relativa a los mercados de instrumentos financieros (MiFID)” se informará a los clientes de los riesgos específicos de la utilización de este tipo de cuentas globales.