

Informació precontractual: serveis de recepció i transmissió d'ordres, execució, custòdia i administració de valors

Aquest document no és un contracte i, per tant, no genera cap obligació ni cap dret. L'única finalitat del document és ajudar-lo a entendre què és i com funcionen els serveis de recepció i transmissió d'ordres, execució, custòdia i administració de valors (en endavant, els "serveis").

Llegeixi'l detingudament i signi'l per deixar constància que el banc l'hi ha lliurat i l'ha informat sobre el servei abans de contractar-lo.

Si un cop llegit aquest document no entén els termes d'aquest servei, no dubti a consultar la seva oficina perquè li donin qualsevol explicació o informació addicional, però no s'hi posi en contacte sense assegurar-se que comprèn el servei.

Entitat que presta el servei

- **Dades sobre BBVA:** estem registrats al Registre Mercantil de Biscaia amb CIF A-48265169 i domicili social a Bilbao a la Pl. de San Nicolás, 4.
- **Entitats supervisores:** figurem al Registre d'Entitats del Banc d'Espanya amb el número 0182 i estem habilitats per prestar serveis d'inversió i auxiliars sota la supervisió del Banc d'Espanya (c/ Alcalá, 48, Madrid - www.bde.es) i de la Comissió Nacional del Mercat de Valors (c/ Edison, 4, Madrid - www.cnmv.es).
- **Com ens comunicarem:** les comunicacions i l'enviament d'informació entre nosaltres es faran en el mateix idioma en què se subscriu el contracte i per qualsevol mitjà la seguretat i confidencialitat del qual estiguin provades i que permeti reproduir la informació en suport paper. Podrem facilitar les comunicacions per correu electrònic a l'adreça que tinguem validada en cada moment, en dispositius mòbils, a través del web www.bbva.es, o per correu postal.
- **Enregistraments telefònics:** en cas de contractació telefònica d'un instrument financer, la conversa s'enregistrerà i podrà sol·licitar-ne una còpia durant un termini de cinc anys (o set si ho sol·licités l'autoritat competent) des de l'enregistrament. També podrà disposar d'una còpia dels enregistraments de converses en les quals intentem portar a terme la contractació encara que, per qualsevol causa, això no sigui possible.
- **Conflictes d'interès:** a BBVA som transparents amb els nostres conflictes d'interès i disposem d'una **política** en la qual:
 - els identifiquem i
 - els tractem amb mesures de prevenció, de gestió i amb procediments d'actuació per resoldre'ls.

En darrer terme, si les mesures adoptades per gestionar un conflicte concret no són suficients per garantir, amb una certesa raonable, que es previndran els riscos, li revelarem la naturalesa general o l'origen del conflicte abans que actuï pel seu compte, de manera que pugui prendre la decisió que consideri més convenient respecte del servei que se li presta o ofereix.

Té a la seva disposició el detall sobre aquesta política al nostre web www.bbva.es.

- **Custòdia d'actius:** d'acord amb la política de salvaguarda d'actius i fons de clients, BBVA aplica mesures que assegurin la deguda separació entre els actius dels nostres clients i els propis de l'entitat. A més, mantenim registres que assegurin la correspondència dels actius i els seus titulars, així com altres mesures organitzatives adequades destinades a la protecció dels actius dels nostres clients.

Addicionalment, pel que fa a la salvaguarda d'instruments financers cal tenir en compte els aspectes següents:

- **Possibilitat de subcustòdia en un tercer:** BBVA utilitza subcustodis globals o locals per a l'operativa de liquidació i custòdia als diferents mercats internacionals en què operen els seus clients.
- **Utilització de comptes globals:** llevat que la legislació, les pràctiques locals o la relació contractual amb un subcustodi requereixin una cosa diferent, els valors dipositats en subcustodis es mantindran en un compte a nom de BBVA però per compte dels seus clients en règim de segregació òmnibus (segregats del compte propi del subcustodi però no de les posicions de la resta de clients del subcustodi). BBVA identifica als seus llibres i registres els valors i l'efectiu pertanyents als clients, tant si es mantenen de manera directa com indirecta a través de subcustodis.
- **Custòdia fora de la Unió Europea:** BBVA informa el client que, en els supòsits en què l'intermediari en el qual es manté el compte global estigui subjecte a l'ordenament jurídic d'un Estat que no sigui membre de la Unió Europea, els drets sobre els valors, en matèria de propietat i insolvència, poden ser diferents dels que correspondrien si estiguessin subjectes a la legislació d'un Estat membre.
- **Drets de garantia, retenció i compensació:** el contracte de custòdia, administració i intermediació de valors es configura com un acord de compensació contractual d'acord amb la legislació espanyola, de manera que permet compensar BBVA davant d'un incompliment o insolvència d'un client. Les clàusules de compensació i garantia a favor dels subcustodis exclouen els valors designats per BBVA com a titularitat dels seus clients.
- **Utilització de valors dels clients:** BBVA no utilitzarà els valors pertanyents als seus clients en operacions de finançament, com préstecs de valors o compravendes amb pacte de recompra, sense la seva autorització expressa.

BBVA està adscrit al Fons de Garantia de Dipòsits d'Entitats de Crèdit, situat a C/ José Ortega y Gasset, 22, 28006 Madrid, correu electrònic: fogade@fgd.es, web: www.fgd.es, telèfon: +34 91 431 66 45. Els dipòsits dineraris garantits tenen com a límit l'import de 100.000 euros per dipositant i, independentment del límit anterior, fins a un màxim de 100.000 euros pels dipòsits en valors i instruments financers garantits i confiats a l'entitat en els casos previstos per la normativa vigent. Si té un compte amb diversos titulars, aquest límit s'aplica a cada dipositant per separat.

Què són aquests serveis?

- **Descripció dels serveis**
 - **Recepció i transmissió d'ordres:** servei d'inversió que consisteix en el fet que pot transmetre les ordres relatives als valors pels canals habilitats a l'efecte per tal que el Banc les executi, sigui directament o bé a través d'un intermediari. Aquest servei també inclou l'activitat de posar en contacte dos o més inversors per permetre que facin operacions entre ells.
 - **Execució d'ordres:** servei d'inversió que consisteix en la conclusió d'acords de compra o venda d'un o més valors per compte de clients, inclosa la celebració d'acords per vendre valors emesos per una entitat de crèdit o una empresa de serveis d'inversió en el moment de l'emissió.
 - **Servei de custòdia i administració de valors:** servei auxiliar que consisteix en el manteniment d'un compte de valors, a tenir al dia les seves posicions, facilitar-li l'exercici dels drets derivats de la tinença de la cartera, etc.
 - **Canvi de divisa:** servei auxiliar que consisteix en la compra o venda de divisa quan aquestes estiguin relacionades amb la prestació d'un servei d'inversió.

Informació sobre la política d'execució

BBVA li lliurarà un resum de la política d'execució, que conté informació, entre d'altres, sobre:

- el procés de selecció dels centres d'execució, les estratègies d'execució emprades,
- els procediments i processos utilitzats per analitzar la qualitat d'execució obtinguda,
- la manera en què BBVA controla i verifica que s'han obtingut els millors resultats possibles per als seus clients,
- el total de les despeses en què pot incórrer,
- les dades actualitzades sobre la qualitat de l'execució de cada centre contemplat en la política.

Té a la seva disposició el resum actualitzat de la política d'execució al nostre web www.bbva.es.

Tipologia d'instruments sobre els quals es presten els serveis

- Instruments de renda variable
- Accions i participacions en IIC
- Warrants
- Instruments de renda fixa

Necessitat de contractar altres productes o serveis

Per poder prestar els serveis, cal que tingui contractat amb nosaltres un compte corrent en el qual anotarem els cobraments i els pagaments que se'n derivin, tot i que cal que tingui un ús exclusiu.

A més, si vol operar o disposar de la informació a través de canals digitals, cal disposar d'un contracte de multicanalitat, que no té cap cost per a vostè.

Quins són els costos anuals?

A continuació es detallen els costos més habituals relatius als serveis de i) recepció i transmissió d'ordres, ii) administració i custòdia, i iii) canvi de divisa:

Operativa de compra i venda de RENDA VARIABLE i ETP				Comissió BBVA		Broker		Swift	Exemples pràctics			
Centre d'execució/Desc. Mercat	Tipus instrument	Concepte comissió	Base càlcul	Comissió	Mínim	Comissió	Mínim	Comissió	Supòsit valor efectiu	Comissió	Cànon (1)	Total
SIBE, MAB / Borsa espanyola (1)	Accions, warrants i ETP	Compra o venda	Valor efectiu	0,60%	9 €	--	--	--	6.000 €	36 €	5,37 €	41,37 €
Europa (Grup 1)(2)	Accions, warrants, drets i ETP	Compra o venda	Valor efectiu	0,85%	15 €	0,04%	6€	2,40 €	6.000 €	51 €		59,40 €
SETS-SEAO – Borsa Londres (2)							7,01 £		£6.000	51 €		53,40€ + £7,01
Estats Units (Grup 2)							10 \$		\$6.000	51 €		53,40€ + \$10,0
Resta de borses internacionals							15 €		6.000 €	51 €		68,40 €

Europa Grup 1 = Euronext / Borses de París (2), Lisboa, àmsterdam, Brussel·les, Borsa de Milà (2), XETRA - Borsa de Frankfurt, Xontro-Borsa de Frankfurt, Borsa de Viena, Borsa de Helsinki, Borsa d'Atenes

Estats Units Grup 2 = NYSE / Borsa de Nova York, AMEX / American Stock Exchange, NASDAQ, USA Pink Sheets.

- (1) Les operacions a la borsa espanyola estan subjectes a un cànon que aplica la Borsa en funció de l'efectiu de l'operació, que serà un cost addicional per a l'inversor. A l'exemple pràctic es detalla el cànon aplicable l'any 2019. La Societat Rectora de la Borsa el pot modificar en qualsevol moment (generalment, amb caràcter anual).
- (2) Algunes borses, com les indicades, apliquen una taxa o impost en la compra de determinades accions (no en totes), que suposarà un cost addicional per a l'inversor. En la dada d'aquest document (gener 2021), aquestes taxes o impostos arriben a: Borsa de Londres=0,50 %, Borsa de París=0,20 % i Borsa de Milà=0,10 % (en tots els casos, sobre el valor efectiu).

Per adquirir onerosament accions (p. e., compres) d'empreses espanyoles amb una capitalització igual o superior a 1.000 milions d'euros, s'aplicarà l'impost sobre transaccions financeres. Aquest impost suposa un cost del 0,20% sobre l'import efectiu de l'operació (sense comptar els costos que s'hi associen). No obstant això, estan exemptes, entre d'altres, la compra d'accions al mercat primari; per exemple, en ampliacions de capital alliberades.

Tingui en compte que els organismes o governs poden establir altres taxes o impostos en qualsevol moment, amb la possibilitat que siguin d'aplicació immediata.

Operativa de compra i venda de RENDA FIXA				Comissió BBVA		Swift	Exemples pràctics			
Centre d'execució/Desc. Mercat	Tipus instrument	Concepte comissió	Base càlcul	Comissió	Mínim	Comissió	Supòsit valor efectiu	Comissió	Cànon (1)	Total
SEND, AIAF / Borsa espanyola (1) (1)	Renda fixa	Compra o venda	Valor efectiu	0,35%	6 €	--	6.000 €	21 €		21 €
Sistema borsari / Borsa espanyola	Renda fixa	Compra o venda	Valor efectiu	0,55%	9 €		6.000 €	33 €	5,37 €	38,37 €
Deute públic espanyol	Renda fixa	Compra o venda	Valor efectiu	0,50%	6 €		6.000 €	30 €		30 €
Mercats internacionals	Renda fixa	Compra o venda	Valor efectiu	0,40%	12 €	2,40 €	6.000 €	24 €		26,40 €

Comissions més habituals del servei d'administració o custòdia de valors				Comissió BBVA		Exemples pràctics	
Tipus de mercat	Tipus instrument	Concepte comissió	Base càlcul	Comissió	Mínim	Supòsit valor efectiu/nominal	Comissió
Mercat nacional Mercats Internacionals	Accions, drets, warrants, ETP...	Custòdia	Valor efectiu	0,20% 1,00%	14 € 60 €	6.000 € 6.000 €	14 € 60 €
Mercat nacional Mercats internacionals	Renda fixa	Custòdia	Valor nominal	0,80% 1,00%	12 € 60 €	6.000 € 6.000 €	12 € 60 €
Mercat nacional Mercats internacionals		OPA OPA	Valor efectiu	0,35% 0,40%	6 € 12 €	6.000 € 6.000 €	21 € 24 €
Deute públic espanyol Tots els mercats Tots els mercats	Renda fixa Renda variable Renda fixa	Subscripció Subscripció Subscripció	Valor nominal Valor efectiu Valor nominal	0,50% 0,375% 0,375%	6 € 6 € 5 €	6.000 € 6.000 € 6.000 €	30 € 23 € 23 €
Deute públic espanyol Tots els mercats Tots els mercats	Renda fixa Renda variable Renda fixa	Amortització Amortització Amortització	Valor nominal Valor efectiu Valor nominal	0,50% 0,350% 0,350%	6 € 3 € 3 €	6.000 € 6.000 € 6.000 €	30 € 21 € 21 €

A més dels costos detallats, poden haver-hi altres comissions relatives als serveis descrits, que s'expliquen al contracte d'administració i custòdia de valors de BBVA.

Tipus de canvi en operacions de divisa: s'aplicarà el tipus de canvi vigent a BBVA en cada moment, que se li comunicarà a la informació precontractual de cada operació. La gestió de la divisa comporta un cost implícit en el tipus de canvi aplicat. A l'efecte informatiu, i per al cas del dòlar estatunidenc, aquest cost seria de 0,0045 sobre el tipus de canvi (sobre un import de 6.000 €, el cost implícit serien 24 €).

Costos i despeses d'altres serveis i productes vinculats

Per a la prestació d'aquest servei cal que contracti amb nosaltres els serveis següents:

	%	Efectiu (€)
Compte corrent associat (*)	-	103 € anuals
Contracte de multicanalitat	-	0 €

(*) Considerant un compte no bonificat amb condicions estàndard, amb una comissió de manteniment de 100 € l'any i 0,60 € per apunt i cinc apunts anuals.

Aquests costos es troben relacionats al fulllet de tarifes de BBVA vigent en cada moment, disponible a www.bbva.es.

A més, hi ha la possibilitat que sorgeixin altres costos per al client aliens a la prestació dels serveis, incloent-hi el pagament d'impostos no recollits en aquest document i el pagament dels quals no es faci a través de BBVA.

Informació adicional important

- **Enregistraments telefònics:** en cas de contractació telefònica d'un instrument financer, la conversa s'enregistrerà i podrà sol·licitar-ne una còpia durant un termini de cinc anys (o set si l'autoritat competent sol·licités un termini més llarg) des de l'enregistrament. També podrà disposar d'una còpia dels enregistraments de converses en les quals intentem portar a terme la contractació encara que, per qualsevol causa, això no sigui possible.
- **Com l'informarem sobre la seva inversió**
 - Per a cada ordre, li notificarem la confirmació de l'execució tan aviat com sigui possible, com a molt tard el primer dia hàbil després de l'execució.
 - De manera trimestral, li facilitarem informació sobre:
 - a) les dades de tots els instruments al final del període.
 - b) la quantia de qualsevol benefici meritat a favor seu en virtut de la participació en operacions financeres com ara pagaments de dividend en efectiu o cupons, i la base de meritació d'aquest benefici.
 - c) valoració de mercat dels instruments, o una altra valoració, si la de mercat no està disponible.
 - De manera anual, li facilitarem informació sobre el total els costos, tant del servei com dels instruments, així com sobre la rendibilitat d'aquests últims i dels incentius percebuts per l'Entitat. A més, li facilitarem les dades per a la declaració fiscal.
 - Sempre l'avisarem quan el valor de les seves posicions en instruments financers palanquejats i passius contingents, tal com es valorin a l'inici de cada període d'informació, es deprecii un 10 % i, posteriorment, en múltiples de 10 %, segons estableixi la normativa aplicable.

A més de tot això, el Client podrà accedir a informació sobre les seves posicions en qualsevol moment des de l'àrea privada de www.bbva.es i a les oficines de la xarxa BBVA.

- **Incentius:** els incentius són els honoraris, les comissions o els beneficis monetaris o no monetaris que rebem d'un tercer com a conseqüència de les inversions que el vostè realitza o es custodien en aquest compte. Aquests incentius s'han concebut per millorar la qualitat del servei prestat i no perjudiquen el compliment de la nostra obligació d'actuar amb honestedat, imparcialitat i professionalitat, en el seu millor interès. Entre d'altres, s'hi inclouen:
 - Les quantitats que rebem de societats gestores o de distribuïdors principals d'institucions d'inversió col·lectiva (IIC) i que són: (i) un percentatge de la comissió de gestió, que pot arribar fins al 83 %, i (ii) un percentatge de la comissió de distribució, si escau, de fins al 100 %. Per la seva naturalesa, la percepció d'aquestes sumes per part de BBVA no implica en cap cas un cost per al client.
 - Les quantitats que rebem de terceres entitats quan actuem com a col·locador/assegurador en emissions d'instruments financers d'aquests tercers i que es pot consultar al fulllet relatiu a l'emissió corresponent.
 - Les quantitats que rebem en concepte de beneficis no monetaris menors i que consisteixen, entre d'altres, en:

- informació o documentació relativa a un instrument financer o un servei d'inversió, d'índole genèrica o personalitzada, per reflectir les circumstàncies d'un determinat client;
 - materials escrits de tercers encarregats i abonats per un emissor o un possible emissor per promoure una nova emissió per la societat en qüestió;
 - la participació en conferències, seminaris o altres activitats de formació sobre els beneficis i les característiques d'un determinat instrument financer o servei d'inversió;
 - despeses de representació raonables d'un valor escàs, com les dietes durant una reunió empresarial o una conferència, seminari o una altra activitat de formació.
- **Desistiment:** en cas que formalitzi a distància el contracte objecte del servei assenyalat en aquest document, no podrà desistir-ne, conforme al que preveu la normativa reguladora de la comercialització a distància de serveis financers, ja que, durant el termini en el qual pot fer ús d'aquest dret, es poden realitzar inversions sobre instruments del mercat monetari, valors negociables, participacions o accions en IIC, etc.

Podrà signar aquest document i la resta dels associats a la contractació d'aquest servei en una oficina del Banc o a través dels canals a distància que el Banc tingui disponibles en cada moment, dins del termini màxim que s'indiqui a la comunicació de la tasca de signatura. En cas contrari, la sol·licitud de signatura caducarà i es considerarà no efectuada, i BBVA li ho comunicarà.

Si hi haguessin diversos intervinents, es considerarà signat per tots en la data i l'hora en què l'últim el signi. El Banc comunicarà aquest fet a tots els intervinents només en cas que s'hagi complert la signatura de tots dins del termini comunicat.

Generació i signatura del document

Data de generació del document:

el 13 de de Gener de de 2022

Signatura del document:

En signar, dona la seva conformitat a aquest document.

Si signa des d'un canal a distància (amb clau) o digital (tauleta o equivalent), la data i hora de signatura figurarà a l'empremta electrònica que es mostrarà al final d'aquest document, amb independència de la data de generació del document indicada anteriorment.

Si el signa de manera manuscrita, la data de la signatura coincidirà amb la data de generació del document indicada anteriorment.

Els Clients



bbva.es



Red de Cajeros
BBVA



Apps BBVA



BBVA
Contigo



Línea BBVA
902 22 44 66
91 224 94 26
Desde el extranjero
+34 91 374 73 68



Oficinas
BBVA



@bbva_scp



BBVAespana

Redes
Sociales