

## Model - Informe de revisió limitada sobre protecció d'actius a 30 de juny de 2020

Als membres del Consell d'Administració de .....(entitat):

### Introducció

En seguiment al requeriment de l'Autoritat Financera Andorrana de data xx de xxxx de 2020, l'àrea d'auditoria de (entitat) ha realitzat una revisió limitada a 30 de juny de 2020 de l'establert en l'apartat 1 de l'article 12 de la *Llei 8/2013, del 9 de maig, sobre els requisits organitzatius i les condicions de funcionament de les entitats operatives del sistema financer, la protecció de l'inversor, l'abús de mercats i els acords de garantia financera*<sup>1</sup>.

### Abast de la revisió

Aquesta revisió no permet obtenir seguretat que s'hagi tingut coneixement de tots els assumptes importants que poguessin haver-se identificat en una revisió completa. El detall dels procediments duts a terme és el següent:

#### **1. Mesures organitzatives**

S'ha comprovat l'existència, dins de la normativa interna de l'entitat, de polítiques i procediments degudament aprovats, publicats i actualitzats a un nivell adequat, sobre els procediments de l'àrea de custòdia d'instruments financers respecte als següents punts:

- 1.1. Assegurar que cada client tingui subscrit, si escau, un contracte de gestió discrecional i individualitzada de carteres i d'administració i custòdia de valors degudament emplenat i signat que inclogui les comissions pactades i les instruccions per a la disposició dels instruments financers.
- 1.2. Remetre els estats de posició als clients en les dates, forma i continguts estipulats als contractes o a la normativa aplicable, així com garantir que recullen la mateixa informació que apareix als registres de l'entitat.
- 1.3. Registrar les compres i vendes d'instruments financers dels clients, així com altres operacions financeres com dividends, interessos, drets preferents de subscripció i altres. Igualment registrar les comissions facturades, d'acord a les condicions estipulades amb el client.  
  
Registrar i separar les operacions de finançament o qualsevol altra forma d'utilització dels instruments financers dels clients de les de l'entitat.
- 1.4. Especificar les variables i els aspectes a considerar en l'elecció, la designació, l'aprovació i la revisió periòdica de custodis, domiciliats -o no- en estats amb regulació i supervisió de la custòdia per compte d'altres. En particular, ha de garantir que la propietat, el ple domini i la disponibilitat dels valors dipositats pertanyen als clients.
- 1.5. Detallar la forma i els aspectes objecte dels processos de conciliació, així com la seva periodicitat de realització.
- 1.6. Garantir que el personal de l'entitat coneix totes les instruccions necessàries de diligència en el desenvolupament de l'activitat de dipòsit i custòdia d'instruments financers, inclosos els controls en el lliurament i la manipulació dels documents d'operacions dels seus clients.

---

<sup>1</sup> En tractar-se d'una entitat bancària, la revisió d'auditoria interna s'ha centrat exclusivament en el compliment del que estableix l'article 12.1 de la *Llei 8/2013* en matèria de custòdia i administració dels instruments financers, ja que no es considera d'aplicació el que estableix l'article 12.2 d'aquesta llei.

## 2. Conciliacions

S'ha revisat el procés de conciliació amb dipositaris efectuat a 30 de juny de 2020 i, concretament, s'ha comprovat que l'entitat:

- 2.1. Ha rebut els estats de conciliació i/o certificats de dipòsit dels instruments financers dipositats.  
Ha dut a terme la conciliació entre els registres interns, les confirmacions rebudes dels custodis i la informació enviada a clients, d'acord amb la normativa interna aprovada.
- 2.2. Ha realitzat i arxivat un informe on ha documentat els resultats de les conciliacions, incloses les explicacions adequades de les diferències o incidències que s'hagin produït.
- 2.3. Ha resolt en un període de temps raonable les diferències i incidències identificades en la conciliació.

## 3. Separació i segregació d'instruments propis i de clients

S'ha realitzat una revisió dels següents aspectes:

- 3.1. L'entitat és capaç d'obtenir llistats de registre dels instruments financers de manera ràpida que permeten en tot moment i sense demora distingir els instruments financers d'un client dels instruments financers dels altres clients i dels de l'entitat.  
Els clients tenen oberts comptes de dipòsit individualitzats en què es registren correctament tots els instruments dipositats a nom dels clients, de les persones i/o de les entitats autoritzades pel client.
- 3.2. Els contractes signats amb els custodis recullen expressament el fet que aquests disposen de registres i comptes de clients que els permeten diferenciar de les posicions de la entitat i de les del mateix custodi.
- 3.3. En el supòsit de préstecs de valors, l'entitat compta amb registres separats de les transaccions amb préstec de valors, de manera que en qualsevol moment sigui possible conèixer el detall dels instruments prestats i de les garanties aportades.

## 4. Salvaguarda i custòdia

S'ha realitzat la revisió dels següents aspectes:

- 4.1. Custodis elegibles: l'entitat realitza controls interns adequats per assegurar-se que els instruments financers dels clients no estan a disposició ni dels seus agents ni dels seus representants.

Els instruments financers no dipositats a l'entitat es troben dipositats en custodis «elegibles» designats per l'entitat que, a l'efecte, han subscrit els acords que regulen la tinença i la custòdia dels esmentats actius i on s'especifiquen les seves funcions, les seves responsabilitats i els demés acords de serveis (criteris d'avaluació per a la supervisió del tercer, etc.).

Pel que fa a l'avaluació dels custodis, l'entitat elabora un informe, revisat per la Direcció de l'entitat, on s'analitzen la trajectòria, la projecció internacional, l'agilitat i l'eficiència dels dipositaris, inclosos el ràting, la solvència, els certificats de qualitat, els informes de QI (*Qualified Intermediary*) i la resta d'informació rellevant i l'entitat té en compte aquests criteris a l'hora de seleccionar el custodi.

L'entitat documenta i arxiva els resultats de les valoracions de l'anàlisi dels custodis, incloses tota la informació i la documentació suport de les corresponents *due diligence*,

així com els acords i els contractes amb els custodis on s'especifiquen les condicions i els termes de la seva activitat.

L'entitat realitza un seguiment i un control del tercer i coneix, amb un desfasament raonable, la situació dels valors dipositats, si estan pignorats, cedits, etc.

- 4.2. Custodis en Estats sense regulació de custòdia: si els instruments financers custodiats estan en Estats no subjectes a regulació de custòdia, és perquè es compleix alguna de les següents condicions:
  - 4.2.1. la naturalesa dels instruments i dels serveis relacionats requereix que la custòdia s'efectuï en un d'aquests Estats; i/o
  - 4.2.2. els instruments financers pertanyen a clients professionals i l'entitat compta amb la sol·licitud per escrit del client perquè així es dipositin.
- 4.3. En cas que l'entitat dugui a terme acords per a operacions de finançament de valors en relació amb els instruments que tinguin en possessió per compte del client, o utilitzi aquests instruments financers pel seu propi compte o per compte d'un altre client de l'entitat operativa del sistema financer:
  - 4.3.1. L'entitat manté i arxiva adequadament el consentiment exprés individual previ de cadascun dels seus clients, així com de la seva utilització ajustada a les instruccions i a les condicions especificades i acceptades pels clients, inclosa una referència als riscos inherents i a les responsabilitats de l'entitat per a la seva restitució. En el cas de clients minoristes, és necessari que el consentiment consti en un document escrit amb la signatura del client o en algun altre mecanisme alternatiu equivalent.
  - 4.3.2. L'entitat no fa un ús indegut del poder de disposició sobre els instruments financers dels clients. En aquest sentit, l'entitat disposa de sistemes d'identificació i d'autorització de clients que assegurin que la disposició i les operacions sobre els instruments financers dels clients les realitzen persones autoritzades.
- 4.4. L'entitat manté i arxiva adequadament el consentiment exprés individual previ de cadascun dels seus clients amb el qual, un cop informats sobre les característiques i els riscos possibles, els clients autoritzen que els seus instruments financers estiguin dipositats en un compte global.

## **Conclusió**

S'adjunta un annex a aquest informe amb el detall dels resultats obtinguts arran dels procediments realitzats.