

Comunicat núm. 14/EFI-SGP

Ref. Comptes globals o òmnibus

En línia amb les premisses fixades en la “Llei 14/2010, del 13 de maig, de règim jurídic de les entitats bancàries i de règim administratiu bàsic de les entitats operatives del sistema financer” i en el comunicat núm. 7 EFI-SGP relatiu a normes ètiques i de conducta del sistema financer, les entitats del sistema financer han de comptar amb mesures adequades per protegir els drets dels seus clients sobre els instruments financers i els fons que els confien, evitar la seva utilització indeguda i establir registres que permetin distingir els actius de cada client i els propis de l’entitat.

Així mateix, pel que fa a la constitució de comptes globals o òmnibus, fem avinent al conjunt d’entitats que només poden constituir-se aquests comptes a nom d’entitats autoritzades a operar en el sistema financer, i sempre i quan la seva titularitat quedi clarament definida i en cap cas es pugui generar confusió sobre el fet que pertanyen a clients i no a l’entitat que ha constituït el compte.

Finalment destacar que les entitats que constitueixin aquest tipus de comptes sempre hauran de mantenir tots els registres i comptes que siguin necessaris per permetre’ls, en qualsevol moment i sense demora, distingir els actius de cada client i els propis de l’entitat, fent les corresponents conciliacions entre els comptes bancaris creats i els seus registres interns.

Andorra la Vella, 27 de maig de 2011