

DOCUMENTO CON INFORMACIÓN CLAVE SOBRE LOS ACTIVOS DEL CLIENTE 'DICAC'

Este documento proporciona información clave relativa a los activos de los clientes y sobre cómo se protegen dichos activos. Este documento no es material de marketing. Poner a su disposición esta información es un mandato legal y sirve para ayudarle a entender la manera en que se mantienen sus activos y los potenciales riesgos a los que los mismos pueden estar expuestos. Se aconseja que lea este documento para que pueda tomar una decisión informada sobre si invertir o no

AvaTrade EU Limited ("AvaTrade") es una compañía de inversiones irlandesa autorizada y regulada por el Banco Central de Irlanda ("CBI" por sus siglas en inglés) S.I. n.º 375 de la Normativa de la Comunidad Europea de 2017 (Directiva sobre Mercados de Instrumentos Financieros "MiFID II"). Avatrade también está autorizado por el CBI para mantener los activos de clientes según la Normativa sobre Activos de Clientes de 2015 ("CAR" por sus siglas en inglés).

Normativa sobre Activos de Clientes de 2015 (CAR)

La Normativa sobre Activos de Clientes establece la protección que para los activos de clientes se aplica a las empresas autorizadas por el Banco Central de Irlanda en virtud de la Directiva sobre Mercados de Instrumentos Financieros. La Normativa sobre Activos de Clientes consta de siete capítulos, que el CBI considera como los siete Principios Básicos de Activos de Clientes-

Segregación	Todos los activos de los clientes se han de mantener separados de los activos propios de la empresa. Esto incluye la separación contable y los acuerdos de representación.
Designación y registro	Los activos de los clientes están claramente identificados en los registros internos de la empresa. Se solicita a los terceros externos que identifiquen a los activos de los clientes como tales y que los identifiquen como separados de los activos de la empresa.
Conciliación	Se mantiene un registro para permitir a la empresa proporcionar un reporte exacto de los activos de clientes que mantiene para cada cliente. Dichos reportes están disponibles en todo momento sin demora. Hay una conciliación periódica del registro que mantiene la empresa y los registros de los terceros externos.
Cálculo diario	Todos los días hábiles la compañía de inversiones se debe asegurar de que el total del dinero de los clientes que posee es igual a la cantidad que debe mantener a nombre de los clientes. El cálculo diario se completa al cierre de las actividades en relación con el día hábil anterior.

Información al cliente y consentimiento del mismo	Existe información disponible para los clientes para informarles sobre cómo y dónde se mantienen sus activos, así como los posibles riesgos que esto encierra. Además, se informa a los clientes cuando los activos se mantienen (o no se mantienen) dentro de un régimen protegido.
Gestión de riesgo	La compañía de inversiones aplica sistemas y controles que han de ser apropiados para identificar los riesgos asociados a los activos de los clientes. Cuando correspondiera, se aplican controles atenuantes para contrarrestar los riesgos identificados.
Inspección	Los procedimientos y controles para los activos de los clientes están sujetos a auditoría llevada a cabo por el auditor externo de la empresa. Además, la función de cumplimiento revisa la aplicación de los procedimientos para activos de los clientes como parte del programa de supervisión de cumplimiento.

¿Qué son los activos de clientes?

Los activos de los clientes son los fondos que los clientes de AvaTrade depositan en AvaTrade. Los activos de los clientes también incluyen los fondos que los clientes depositan en AvaTrade que son el producto del cierre de posiciones con beneficios. Por lo tanto los activos de los clientes representan el valor del capital que se mantiene en una cuenta de cliente con AvaTrade.

Se exige a AvaTrade que mantenga y proteja los fondos del cliente según lo dispuesto en el Instrumento Legislativo de Irlanda Nº 104 de 2015 de conformidad con la Ley del Banco Central (de Supervisión y Control) de 2013 (Sección 48(1) Regulaciones sobre Activos de Clientes de 2015 para empresas de inversión.

Para ver el Instrumento Legislativo de Irlanda Nº 104 de 2015 haga clic [aquí](#)

Para ver la guía del Banco Central de Irlanda en cuanto a Regulaciones sobre Activos de Clientes de 2015 para empresas de inversión haga clic [aquí](#)

Tenga en cuenta que si bien la finalidad del régimen de activos de los clientes es regular y salvaguardar el manejo de activos de clientes, nunca se puede eliminar totalmente todos los riesgos relacionados con los activos del cliente, por ejemplo, el fraude, la negligencia. Además, el régimen de activos del cliente no tiene relación con el aumento o disminución del valor de una inversión, sino que se centra en la protección de los fondos que se solicita que mantengan las empresas de inversión que equivale al valor de la inversión de los cliente.

Preguntas frecuentes sobre activos de clientes

¿Dónde se mantendrán mis depósitos?	<p>AvaTrade ha abierto cuentas designadas como Cuentas de Activos de Clientes en varias instituciones bancarias internacionales para mantener allí los fondos de sus clientes.</p> <p>Estas instituciones son:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. National Westminster Bank Plc 2. Barclays bank PLC Italy 3. Barclays Bank UK PLC
-------------------------------------	--

	<p>Todos los fondos de los clientes se mantienen en estas cuentas en virtud de acuerdos que establecen que estos fondos no pertenecen a AvaTrade y bajo ninguna circunstancia pueden ser utilizados por estas instituciones bancarias para saldar importes adeudados por AvaTrade.</p>
<p>¿Cómo decide Avatrade en qué cuenta bancaria mantener mis fondos?</p>	<p>AvaTrade sólo mantiene los fondos de los clientes en bancos que están clasificados como B o superior por las agencias de calificación Moody's, S&P.</p>
<p>¿Qué ocurre en caso de cese de pagos por parte de AvaTrade?</p>	<p>En caso de liquidación o quiebra de AvaTrade, hay una capa de protección adicional para clientes minoristas, que recurren al fondo de compensación Investor Compensation Company Ltd ("ICCL" por sus siglas en inglés) que fue establecido en virtud de la Ley de compensación de inversores de 1998.</p> <p>El fondo ICCL es financiado por la industria de servicios financieros y AvaTrade es miembro del ICCL. Los detalles del sistema están disponibles en www.investorcompensation.ie.</p> <p>El fondo ICCL protege un 90% del dinero perdido en cuentas de clientes particulares, hasta un máximo de €20.000.</p>

Supervisión y garantías externas

Los controles que se aplican dentro de AvaTrade están sujetos al escrutinio y la supervisión por parte de una serie de terceros externos. El Banco Central de Irlanda supervisa la actividad de activos de clientes de la empresa. En virtud de la normativa aplicable, se requiere que la empresa proporcione información al Banco Central de Irlanda de manera mensual y anual.

Esta información se introduce en los sistemas de control de riesgos del Banco Central de Irlanda. Además, el Banco Central de Irlanda puede solicitar una inspección in situ de las operaciones de las empresas. Estas inspecciones son notificadas en un corto plazo, por lo que la empresa debe estar preparada en todo momento para esta eventualidad.

Los procedimientos para activos de clientes de AvaTrade y la protección de los activos de sus clientes están sujetos a inspección externa por parte de un auditor externo. Actualmente nuestros auditores externos llevan a cabo esta tarea cada seis meses.

La firma de auditoría designada actualmente es Grant Thornton, la cual tiene gran experiencia internacional en este campo.

¿Cuáles son los principales riesgos a proteger los activos de clientes?

Riesgo de contraparte

El riesgo de contraparte, también conocido como riesgo de incumplimiento, es el riesgo de que una contraparte no pague lo que está obligada a pagar en una transacción pendiente de liquidación. Además, el valor de una inversión puede verse afectado de manera negativa si se expone a una institución que sufre problemas de insolvencia u otras dificultades financieras (cese de pagos).

Riesgo operativo

El riesgo operativo es el riesgo de pérdida resultante de fallos o ineficacia de procesos, personas y sistemas internos, o de acontecimientos externos. En cada empresa existe el riesgo de que las personas, procesos y sistemas sean imperfectos, y de que surjan pérdidas como resultado de errores y operaciones ineficaces.

Riesgo de Fraude

El riesgo de fraude se refiere al engaño intencional practicado para beneficio personal o para dañar a otra persona que puede ser perpetrado de manera interna o externa en una empresa.

Riesgo de agrupación

AvaTrade mantiene a sus clientes en cuentas conjuntas. Una cuenta conjunta es la que contiene los activos de más de un cliente. En caso de insolvencia de la entidad de crédito, de la parte relevante o del depositario elegible, existe el riesgo de que el hecho de haber designado las cuentas compartidas como activos de clientes no sea reconocido por el liquidador o se retrase el reconocimiento de dicha designación, impidiendo o retrasando la capacidad de AvaTrade de controlar sus activos.

Controles para ayudar a mitigar los riesgos

A pesar de que una empresa nunca puede eliminar el riesgo totalmente, una empresa como AvaTrade que está sujeta a la Normativa de la Comunidad Europea de 2007 (Directiva sobre Mercados de Instrumentos Financieros "MiFID") está obligada a poner en práctica políticas y procedimientos adecuados para detectar cualquier riesgo de incumplimiento de dicha normativa. Además, las empresas sometidas a esta normativa supervisar y evaluar de manera regular la idoneidad y eficacia de los sistemas, los mecanismos de control interno y los acuerdos establecidos, implementados o mantenidos de conformidad con dicha regulación, y tomar las medidas adecuadas para hacer frente a las deficiencias en el cumplimiento de sus obligaciones por parte de la empresa.

Los activos de los clientes de AvaTrade están protegidos y jurídicamente segregados en la cuenta designada para el cliente y separados de los activos de AvaTrade. AvaTrade utiliza extensos procesos de control y de gestión de riesgo para cumplir con el régimen de activos de clientes y asegurar la continua segregación de los activos del cliente y los activos de AvaTrade.

Divulgación

AvaTrade informará a los clientes por correo electrónico en caso de realizar cambios sustanciales en este Documento con Información Clave sobre los Activos del Cliente

Más información

Si necesita información adicional en relación con los activos del cliente, por favor no dude en ponerse en contacto con nosotros en:

AvaTrade EU Limited, Five Lamps Place, Amiens Street, Dublin 1
Correo electrónico: compliance@avatrade.com Sitio web: www.avatrade.com

AVA Trade EU Ltd opera bajo el nombre comercial de AvaTrade y está regulada por el Banco Central de Irlanda - Licencia número C53877. Esta información clave para inversores sobre activos clientes está fechada el 31 de enero de 2020.

