

ÜGYFELEK ESZKÖZEIRŐL KIEMELT INFORMÁCIÓKAT TARTALMAZÓ DOKUMENTUM „ÜEKITD”

Ez a dokumentum kiemelt információkkal látja el Önt az ügyfelek eszközeivel, valamint ezen eszközök védelmével kapcsolatban. Ez a dokumentum nem marketinganyag. Az információk közlését törvény írja elő, és segít megérteni Önnek eszközei megőrzésének módját, valamint az azt fenyegető potenciális veszélyeket. Javasolt a dokumentum elolvasása, hogy megalapozott döntést hozzon a befektetéséről

Az AvaTrade EU Limited („AvaTrade”) egy ír befektetési vállalat, amelyet Írország Központi Bankja („ÍKB”) engedélyez és szabályoz az Európai Unió (Pénzügyi Instrumentumok Piacaira vonatkozó) 375.-ös számú 2017-es rendelkezései („MiFID”) értelmében. Az Avatrade-et a CIA is engedélyezte az ügyfelek eszközeinek megőrzéséhez a 2015-ös Ügyféleszközökre Vonatkozó Rendelkezések („ÜVR”) értelmében.

2015-ös Ügyféleszközökre Vonatkozó Rendelkezések (ÜVR)

Az ÜVR határozza meg az ügyfelek eszközeihez szükséges védelmet, amely a MiFID szabályozás értelmében vonatkozik az ÍKB által engedélyezett cégekre. Az ÜVR hét tételben kerül kifejtésre, amelyeket az ÍKB az ügyfelek eszközeire vonatkozó gyakorlat hét alapelvének tekint.

Elkülönítés	Minden ügyféleszközt külön tartanak a cég saját eszközeitől. Ebbe beleértendő a könyvelési elkülönítés és a kijelölt személyek közötti bizalmi megállapodás is.
Meghatározás és regisztráció	Az ügyféleszközök egyértelműen azonosítottak a cég belső feljegyzéseiben. A külső felektől elvárt, hogy az ügyfelek eszközeit annak megfelelően azonosítsák, valamint a cég eszközeitől elkülönítést is megtegyék.
Összeegyeztetés	A feljegyzéseket annak érdekében tartják, hogy a cég pontos kimutatást biztosíthasson minden egyes ügyfélnek azok eszközeiről. Ezek a kimutatások mindenkor és késedelem nélkül elérhetőek. Rendszeres egyeztetéseket végeznek a cég által vezetett és a külső felek feljegyzései között.
Napi kalkuláció	A cég minden egyes munkanap biztosítja, hogy a megőrzött ügyfélpénzek összessége megegyezik az ügyfelek nevében megőrzendő összeggel. A napi kalkulációt a mindenkori előző munkanap végével számítják ki.

Ügyfélnyilatkozat és hozzájárulás	Az információk abból az okból érhetőek el az ügyfelek számára, hogy tájékoztassák őket az eszközeik megőrzésének módjáról és helyéről, valamint az ezekből eredő kockázatokról. Továbbá az ügyfelek arról is tájékoztatást kapnak, hogy eszközeiket mikor őrzik (vagy nem őrzik) egy védett gyakorlat keretei között.
Kockázatkezelés	A cég olyan rendszereket és ellenőrzéseket alkalmaz, amelyek megfelelőek az ügyfelek eszközeit fenyegető veszélyek azonosítására. Adott esetben az azonosított veszélyek ellen azokat enyhítő szabályozásokat eszközölnék.
Vizsgálat	Az ügyfelek eszközeivel kapcsolatos eljárások és szabályozások átvilágítását a cég külső könyvvizsgálata végzi. Továbbá a megfelelőségi ellenőrzési program részeként jogszerűségi vizsgálatok is történnek az ügyfelek eszközeivel kapcsolatos eljárásokról.

Mik azok az ügyféleszközök?

Ügyféleszközöknek nevezzük azt a tőkét, amelyet az AvaTrade ügyfelei letétbe helyeznek az AvaTrade-nél. Szintén ügyféleszköznek minősül az a tőke is, amelyet egy ügyfél az AvaTrade-nél tart, és amely a nyereséges kereskedési pozíciók hozamából áll össze. Tehát az ügyféleszköz az ügyfél AvaTrade-nél fenntartott számláján őrzött alaptőke értékének felel meg.

Az AvaTrade-et a 2013-as Központi Bank (Felügyeleti és Érvényesítési) Szabályozásának befektetési cégekre vonatkozó 2015-ös, ügyféleszközökről szóló 48(1). cikkelye értelmében a 2015-ös, 104. számú ír jogszabály kötelezi törvényileg az ügyfelek eszközeinek megőrzésére és megvédésére.

A 2015-ös, 104. számú ír jogszabály megtekintéséhez kérjük, kattintson [ide](#)

Írország Központi Bankjának befektetési cégekre vonatkozó, ügyféleszközökről szóló szabályozásának megtekintéséhez kérjük, kattintson [ide](#)

Kérjük, ne feledje, hogy bár az ügyfelek eszközeire vonatkozó gyakorlat célja az ügyféleszközök szabályozása és védelme, nem zárható ki teljességgel az ügyfelek eszközeire veszélyt jelentő összes kockázat, mint például a csalás és a gondatlanság. Továbbá az ügyfelek eszközeire vonatkozó gyakorlat nem követi a befektetés értékének növekedését vagy csökkenését, hanem az ügyfelek eszközeinek értékével megegyező tőke befektetési cégektől elvárt védelmének betartására összpontosít.

Ügyfelek eszközeivel kapcsolatos kérdések és válaszok

Hol tartják a letétemet?	<p>Az ügyféltőkékhez az AvaTrade több nemzetközi banki létesítménynél nyitott meghatározottan ügyfelek eszközeinek megőrzéséhez létrehozott számlát.</p> <p>Ezek közé tartoznak az alábbiak:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. National Westminster Bank Plc 2. Barclays bank PLC Italy 3. Barclays Bank UK PLC <p>Minden ügyféltőkét ezeken a számlákon őriznek olyan egyezségek értelmében, melyek kijelentik, hogy ezek a tőkék nem képezik az AvaTrade tulajdonát és a banki</p>
--------------------------	---

	létesítmények semmilyen körülmények között sem fordíthatják azokat az AvaTrade bármekkora összegű tartozásának törlesztésére.
Hogyan dönt az AvaTrade a tőkém megőrzéséhez használt számláról?	Az AvaTrade kizárólag olyan bankoknál tartja az ügyféléteket, amelyek B vagy annál magasabb minősítést kaptak a Moody's és az S&P ügynökségtől.
Mi történik az AvaTrade mulasztása esetén?	<p>Az AvaTrade felszámolása vagy csődje esetén egy további védelmi réteg van fenntartva a magánügyfeleknek, akik az 1998-as befektető-kártalanítási törvény értelmében alapított Investor Compensation Company Ltd-hez („ICCL”) fordulhatnak jogorvoslatért.</p> <p>Az ICCL-t a pénzügyi szolgáltatási ágazat finanszírozza (az AvaTrade az ICCL tagja). A tervezet részleteit itt találja: www.investorcompensation.ie.</p> <p>Az egyéni ügyfélszámlák az elvesztett pénzeszög legfeljebb 90%-áig, 20 000 € értékben tartoznak az ICCL védelme alá.</p>

Külső felügyelet és biztosítéki intézkedések

Az AvaTrade-nél alkalmazott szabályozásokat számos külső fél vizsgálja és felügyeli. Az ÍKB kíséri figyelemmel a cég ügyfelei eszközeinek aktivitását. A vonatkozó szabályozások értelmében a cég havi és éves jelleggel köteles információt biztosítani az ÍKB-nek.

Ez az információ az ÍKB kockázatfigyelő rendszereinek részét képezi. Továbbá az ÍKB kérvényezheti a cég működtetésének helyszíni vizsgálatát is. Ezeket a vizsgálatokat rövid határidős értesítés mellett végzik, így a cég mindenkor fel van készülve egy ilyen eseményre.

Az AvaTrade ügyfelek eszközeivel kapcsolatos eljárások és az ügyféleszközök védelmének külső vizsgálatát egy külső könyvvizsgáló végzi. Ezt jelenleg külső könyvvizsgálóink hathavonta végzik el.

A jelenleg kinevezett könyvvizsgáló társaság a Grant Thornton, amely jelentős nemzetközi tapasztalattal rendelkezik ezen a szakterületen.

Mik az ügyféleszközök megőrzésének legfőbb kockázatai?

Tranzakcióban résztvevő másik fél kockázata

A tranzakcióban résztvevő másik fél kockázata, másik nevén hitelkockázat azt a kockázatot jelenti, amikor a tranzakcióban résztvevő másik fél egy elszámolás alatt álló ügyletnél nem fizet. Továbbá egy befektetés értékét hátrányosan érintheti, ha olyan létesítményhez van köze, amelyet fizetési képtelenség vagy egyéb pénzügyi nehézségek sújtanak (csőd).

Működési kockázat

A működési kockázat olyan veszteség kockázatát jelenti, amelyet nem megfelelő vagy hibás belső eljárások, személyek vagy rendszerek, vagy külső események eredményeznek. Minden cég esetében fennáll annak a kockázata, hogy alkalmazottai, eljárásai és rendszerei tökéletlenek, valamint, hogy a hibák és a célra nem vezető működés veszteséget eredményez. A csalás kockázata olyan személyes érdekből vagy más személy kárára elkövetett szándékos megtévesztést jelent, amelyet cégen belül vagy kívül is elkövethetnek.

Csoportos számlavezetés kockázata

Az AvaTrade az ügyféltőkéket csoportos számlákon tartja. A csoportos számlák olyan számlák, melyeken egynél több ügyfél eszközeit tartják. A hitelintézet, az érintett fél vagy jogosult letétkezelő fizetési képessége esetén fennáll annak a kockázata, hogy a felszámolóbiztos nem vagy késve ismeri el a csoportos számlák ügyfelek eszközeiként történő meghatározását, ennél fogva megakadályozza vagy késlelteti az AvaTrade ügyféleszközök kezelésére vonatkozó cselekvőképességét.

Kockázatokat enyhítő segítség szabályozása

Bár egy cég soha nem zárhat ki minden kockázatot, az Európai Közösségek (Pénzügyi Instrumentumok Piacaira vonatkozó) 2007-es rendelkezései (a MiFID rendelkezések) hatálya alá tartozó MiFID vállalatok, például az AvaTrade köteles olyan, a MiFID szabályozásokban foglalt rendelkezések követelményeinek megfelelő irányelveket és eljárásokat foganatosítani, amelyeket a cég bármilyen jellegű hiányosságának kiderítésére alkottak meg. Továbbá a MiFID cégeknek figyelemmel kell tartaniuk és rendszeres időközönként fel kell mérniük a rendszerek, a belső ellenőrzési mechanizmusok és a szabályozások értelmében lefektetett, bevezetett vagy fenntartott megállapodások megfelelőségét és hatékonyságát, és megfelelő lépéseket kell tenniük a cég kötelezettségeinek történő megfelelés bármilyen hiányosságával szemben.

Az AvaTrade ügyfeleinek eszközeit az AvaTrade eszközeitől szegregált, meghatározott és elkülönített ügyfélszámlákon őrzik. Az ügyfelek eszközeire vonatkozó gyakorlatnak történő megfelelés érdekében az ügyfelek és az AvaTrade eszközei folyamatos elkülönítésének biztosításához az AvaTrade kiterjedt ellenőrzési és kockázatkezelési folyamatokat alkalmaz.

Nyilatkozat

Az ÜEKITD tartalmában beálló változásokról az AvaTrade e-mailben értesíti az ügyfeleket

További információk

Ha további információkra van szüksége az ügyfelek eszközeivel kapcsolatban, kérjük, habozás nélkül lépjen velünk kapcsolatba az alábbi elérhetőségeken:

AvaTrade EU Limited, Five Lamps Place, Amiens Street, Dublin 1
E-mail: compliance@avatrade.com Web: www.avatrade.ie.

Az AvaTrade-ként kereskedő AVA Trade EU Ltd-et Írország Központi Bankja szabályozza – licencszám: C53877. Ezek az ügyfelek eszközeire vonatkozó kiemelt befektetői információk 2020. január 31-jéig bezárólag pontosak.