

DOCUMENT MET BELANGRIJKE INFORMATIE INZAKE KLANTACTIVA 'CAKID'

Dit document geeft u belangrijke informatie met betrekking tot klantactiva en hoe deze activa beschermd worden. Dit is geen marketingdocument. De informatie is vereist bij wet om u te helpen bij het begrijpen hoe uw activa bewaard worden en de mogelijke risico's waar ze aan kunnen blootgesteld worden. We raden aan dat u dit document leest zodat u een weloverwogen beslissing kunt nemen of u al dan niet investeert.

AvaTrade EU Limited ("AvaTrade") is een Ierse beleggingsonderneming die een vergunning kreeg van en onder toezicht staat van de Central Bank of Ireland ("CBI") onder S.I. No. 375 van de Regelgevingen (Markten voor financiële instrumenten) van de Europese Unie van 2017 ("MiFID II"). De CBI verleende AvaTrade ook een vergunning om klantactiva te bewaren onder de Regelgevingen voor klantactiva van 2015 ("CAR").

Regelgevingen voor klantactiva van 2015 (CAR)

De CAR legt de vereiste bescherming vast van klantactiva die gelden voor ondernemingen die een vergunning kregen van de CBI onder MiFID. De CAR bevat zeven hoofdingen die door de CBI beschouwd worden als de zeven kernprincipes inzake klantactiva van een klantactivastelsel.

Scheiding	Alle klantactiva worden gescheiden van de activa van de onderneming bewaard. Dit betekent ook boekhoudkundige scheiding en regelingen voor tussenpersonen.
Benoeming en registratie	Klantactiva worden duidelijk geïdentificeerd in de interne dossiers van de onderneming. Externe partijen moeten klantactiva kunnen identificeren en ze beschouwen als gescheiden van de activa van de onderneming.
Afstemming	Er worden dossiers bijgehouden waardoor de onderneming aan elke klant een nauwkeurig overzicht kan geven van de activa van een klant. Deze overzichten zijn te allen tijde en zonder vertraging verkrijgbaar. De dossiers van de onderneming en de dossiers van externe partijen worden regelmatig op elkaar afgestemd.
Dagelijkse berekening	Elke werkdag zorgt de onderneming ervoor dat de som van het geld van de klanten dat zij bewaren gelijk is aan het bedrag dat ze namens de klanten moet bezitten. De dagelijkse berekening wordt uitgevoerd op het einde van elke werkdag.
Openbaarmaking en toestemming	Er is informatie beschikbaar voor klanten om hen te informeren over hoe en waar hun activa bewaard worden en de risico's die hieraan verbonden

van de klant	zijn. Daarenboven worden klanten geïnformeerd over waar hun activa bewaard (of niet bewaard) worden op een beveiligde manier.
Risicobeheer	De onderneming maakt gebruik van systemen en regelingen die geschikt zijn om risico's met betrekking tot klantactiva te identificeren. Waar nodig zullen beperkende maatregelen genomen worden om de geïdentificeerde risico's te verminderen.
Onderzoek	De procedures en regelingen voor klantactiva zullen mee geëvalueerd worden tijdens een audit van de externe revisor van de onderneming. Daarenboven wordt de naleving van de toepassing van procedures van klantactiva geëvalueerd als onderdeel van het bewakingsprogramma voor naleving.

Wat zijn klantactiva?

Klantactiva zijn de fondsen die door klanten bij AvaTrade gestort worden. Fondsen van een klant bij AvaTrade die vergaard werden na het afsluiten van winstgevendende handelsposities worden ook beschouwd als klantactiva. Daarom geven klantactiva de waarde weer van het vermogen dat op een klantrekening bij AvaTrade staat.

AvaTrade is verplicht om de fondsen van klanten te bewaren en te beschermen door de Ierse regelgeving Nr. 104 van 2015 overeenkomstig de Wet van de Centrale Bank (toezicht en handhaving) van 2013 (Deel 48(1) Regelgevingen van klantactiva voor beleggingsondernemingen van 2015.)

Klik [hier](#) om de Ierse regelgeving Nr. 104 van 2015 te bekijken

Klik [hier](#) om de Richtlijn van de centrale bank van Ierland voor Regelgevingen van klantactiva voor beleggingsondernemingen te bekijken

Merk op dat het doel van de regeling voor klantactiva het regelen en beschermen van het handelen in klantactiva is. De regeling kan nooit alle risico's elimineren die verbonden zijn aan klantactiva, zoals fraude, nalatigheid. Daarenboven heeft de regeling voor klantactiva niets te maken met het verhogen of verlagen van een investeringsbedrag. De nadruk ligt daarentegen op het beschermen dat de fondsen die door beleggingsondernemingen bewaard moeten worden gelijk zijn aan het investeringsbedrag van de klant.

Klantactiva FAQ's

Waar zullen mijn stortingen bewaard worden?	<p>AvaTrade opende rekeningen die toegewezen worden als rekeningen voor klantactiva bij internationale bankinstellingen voor het bewaren van de fondsen van haar klanten.</p> <p>Deze instellingen zijn onder andere:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. National Westminster Bank Plc 2. Barclays bank PLC Italy 3. Barclays Bank UK PLC <p>Alle fondsen van klanten worden op deze rekeningen bewaard met overeenkomsten die zeggen dat deze fondsen geen eigendom zijn van AvaTrade en ze mogen in geen geval gebruikt worden door deze</p>
---	--

	bankinstellingen om verschuldigde bedragen aan AvaTrade over te maken.
Hoe beslist AvaTrade op welke bankrekening mijn fondsen bewaard zullen worden?	AvaTrade bewaart fondsen van klanten allen bij banken die van ratingbureaus Moody's, S&P rating B of hoger kregen.
Wat gebeurt er als AvaTrade in gebreke blijft?	In het geval van vereffening of faillissement van AvaTrade bestaat er een bijkomende bescherming voor particuliere klanten. Zij kunnen zich richten tot de Investor Compensation Company Ltd ("ICCL") welke opgericht werd onder de Wet voor Beleggerscompensatie van 1998. De ICCL wordt gefinancierd door de financiële sector en AvaTrade is lid van de ICCL. Details van het stelsel zijn beschikbaar op www.investorcompensation.ie . Individuele klantrekeningen worden onder de ICCL beschermd tot 90% van de verloren belegging, met een maximum van €20,000.

Extern toezicht en waarborgen

De regelingen die gebruikt worden bij AvaTrade zijn onderhevig aan controle en toezicht door een aantal externe partijen. De CBI controleert wat de onderneming met klantactiva doet. Onder de relevante regelgevingen moet de onderneming de CBI op maand- en jaarbasis informeren.

Deze informatie wordt in de risicocontrolesystemen van de CBI ingegeven. De CBI kan daarnaast een inspectie ter plaatse van de operaties van de onderneming aanvragen. Deze inspecties worden op korte termijn georganiseerd, de onderneming moet hier dus te allen tijde op voorbereid zijn.

De procedures voor klantactiva en het beschermen van klantactiva van AvaTrade zijn onderhevig aan externe controle door een externe revisor. Dit wordt momenteel elke zes maanden uitgevoerd door onze externe revisoren.

Momenteel gebeurt dit door het auditkantoor Grant Thornton. Dit kantoor beschikt op dit gebied over een grote internationale deskundigheid.

Wat zijn de belangrijkste risico's bij het beschermen van klantactiva?

Tegenpartijrisico

Een tegenpartijrisico, ook debiteurenrisico genoemd, is het risico dat de tegenpartij het verschuldigde bedrag van een lopende afhandeling van een transactie niet zal betalen. De waarde van een investering kan daarnaast negatief beïnvloed worden als het blootgesteld wordt aan een instelling die onvermogen is of met andere financiële moeilijkheden te maken heeft (in gebreke gesteld).

Operationeel risico

Operationeel risico is het risico op verlies als gevolg van ontoereikende of mislukte interne processen, personen en systemen, of van externe gebeurtenissen. Bij elke onderneming bestaat het risico dat personen, processen en systemen niet perfect werken, en dat verliezen het gevolg zullen zijn van fouten en ineffectieve operaties. Risico op fraude Het risico op fraude heeft te maken met opzettelijk bedrog met persoonlijke winst of schade aan een ander individu als doel en intern of extern bij een onderneming gepleegd kan worden.

Risico op pooling

AvaTrade bewaart fondsen van klanten onder op gezamenlijke rekeningen. Een gezamenlijke rekening is een rekening waarop de activa van meer dan één klant bewaard worden. Het risico bestaat dat, als de kredietinstelling, betrokken partij of aangewezen bewaarnemer onvermogen is, dat de gezamenlijke rekeningen niet als klantactiva erkend worden door een vereffenaar of dat zulke erkenning vertraagd zal worden en AvaTrade daardoor niet in staat is of slechts later uw activa zal kunnen beheren.

Regelingen om te helpen bij het beperken van risico's

Een onderneming kan nooit alle risico's elimineren maar MiFID-ondernemingen zoals AvaTrade die onderhevig zijn aan de Regelgevingen voor Europese gemeenschappen (Markten voor financiële instrumenten) van 2007 (de MiFID-regelgevingen) zijn verplicht om voldoende regels en procedures toe te passen die ontwikkeld zijn om het risico op fouten te detecteren of ervoor te zorgen dat de onderneming de voorwaarden van de MiFID-regelgevingen naleeft. Daarnaast moet MiFID de toereikendheid en effectiviteit van de systemen, interne controlemechanismen en opgestelde overeenkomsten, die overeenkomstig de Regelgevingen geïmplementeerd of toegepast worden, controleren en op regelmatige basis evalueren en de gepaste maatregelen nemen om de tekortkomingen van de onderneming bij het naleven van hun verplichtingen aan te pakken.

Klantactiva van AvaTrade worden beschermd en afgescheiden in aan klanten toegewezen rekeningen en gescheiden van de activa van AvaTrade. AvaTrade gebruikt uitgebreide regel- en risiobeoordelingsprocessen om te voldoen aan het stelsel van klantactiva en ervoor te zorgen dat de activa van AvaTrade en de klantactiva altijd gescheiden blijven.

Openbaarmaking

AvaTrade zal de klanten een e-mail sturen als er wezenlijke wijzigingen aan de CAKID worden aangebracht.

Meer informatie

Als u bijkomende informatie wenst met betrekking tot klantactiva, aarzel dan niet om contact met ons op te nemen via:

AvaTrade EU Limited, Five Lamps Place, Amiens Street, Dublin 1

E-mail: compliance@avatrader.com Web: www.avatrader.ie.

AVA Trade EU Ltd trading als AvaTrade wordt beheerd door de Centrale bank van Ierland - Licentienummer C53877. Deze belangrijke informatie over klantactiva werd bijgewerkt op 31 januari 2020.