

BASFAKTA OM KUNDTILLGÅNGAR "CAKID" (client assets key information document)

Detta dokument ger dig viktig information om kundens tillgångar och hur dessa tillgångar skyddas. Detta dokument är inte marknadsföringsmaterial. Denna information krävs enligt lag för att hjälpa dig att förstå hur dina tillgångar förvaltas och de potentiella riskerna de utsätts för. Du rekommenderas att läsa den så att du kan fatta ett välgrundat beslut om att investera eller ej.

AvaTrade EU Limited ("AvaTrade") är ett irländskt investmentbolag, auktoriserat och reglerat av Irlands centralbank – Central Bank of Ireland ("CBI") – S.I. nr 375 av 2017 Europeiska unionens (marknader för finansiella instrument) förordning 2017 ("MiFID II"). AvaTrade har också auktoriserats av CBI att förvalta kundernas tillgångar under Client Asset Regulations 2015 ("CAR").

Client Asset Regulations 2015 (CAR)

CAR fastställer erforderligt skydd av kundens tillgångar som gäller för företag som auktoriserats av CBI enligt MiFID. CAR är formulerat under sju rubriker som CBI anser vara de sju centrala principerna för ansvar för kundtillgångar.

Särskiljning	Alla kundens tillgångar förvaltas separat från företagets egna tillgångar. Detta inkluderar bokföringsmässig uppdelning och förvaltararrangemang.
Beteckning och registrering	Kundtillgångar är tydligt angivna i företagets interna register. Externa parter är skyldiga att identifiera kunders tillgångar som sådana, och att identifiera dem som separata från tillgångarna i företaget.
Avstämning	Verifikationer bevaras för att göra det möjligt för företaget att ge en noggrann redogörelse för tillgångar som förvaltas för respektive kund. Dessa redogörelser är tillgängliga när som helst utan dröjsmål. Det sker en regelbunden avstämning av verifikationer som upprätthålls av företaget och registret över externa parter.
Daglig beräkning	Varje arbetsdag garanterar företaget att summan av kundernas tillgodohavanden är lika med det belopp som skall förvaltas för kunders räkning. Den dagliga beräkningen färdigställs vid stängningsdags i förhållande till föregående arbetsdag.
Kundtillkännagivanden och samtycke	Information är tillgänglig för kunder för att informera dem om hur och var deras tillgångar hålls, och de risker som detta resulterar i. Dessutom informeras kunder när tillgångar hålls (eller inte hålls) inom ett skyddat

	system.
Riskhantering	Företaget tillämpar system och kontroller som är lämpliga för att identifiera risker i förhållande till kundernas tillgångar. I förekommande fall är förebyggande kontroller på plats för att motverka de risker som identifieras.
Revision	Procedurerna och kontrollerna för kundtillgångar är föremål för granskning av företagets externa revision. Funktionen för regelefterlevnad granskar dessutom tillämpningen av rutinerna för kundtillgångar som ett led i programmet för övervakning av efterlevnad.
Vad är kundtillgångar?	
<p>Kundtillgångar är de medel som AvaTrades kunder sätter in hos AvaTrade. Kundtillgångar omfattar också medel som innehas av en kund med AvaTrade som är behållningen av affärstransaktioner från lönsamma handelspositioner. Därför representerar kundtillgångar värdet av det egna kapitalet som hålls i ett kundkonto hos AvaTrade.</p> <p>AvaTrade är skyldiga att hålla och skydda kundmedel enligt Irish Statutory Instrument nr 104 från 2015 i enlighet med Central Bank (Supervision and Enforcement) Act 2013 (§ 48 (1) Client Asset Regulations 2015, för värdepappersföretag.</p> <p>Du kan läsa Irish Statutory Instrument nr 104 från 2015 genom att klicka här</p> <p>Du kan läsa den irländska centralbankens Guidance on Client Asset Regulations For Investment Firms genom att klicka här</p> <p>Observera att även om syftet med systemet för kundtillgångar är att reglera och skydda hanteringen av kundtillgångar kan det aldrig helt eliminera alla risker som hänför sig till kundens tillgångar, exempelvis bedrägeri eller försumlighet. Dessutom är systemet för kundtillgångar inte relaterat eller kopplat till ökning eller minskning av värdet av en investering, utan det är inriktat på krav på skydd av medel att hållas av värdepappersföretag som motsvarar värdet av en kunds investering.</p>	
Vanliga frågor om kundtillgångar	
Var kommer mina insättningar att finnas?	<p>AvaTrade har öppnat konton som betecknas som kundtillgångskonton hos flera internationella banker för att hålla sin kundmedel.</p> <p>Dessa inkluderar:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. National Westminster Bank Plc 2. Barclays bank PLC Italy 3. Barclays Bank UK PLC <p>Alla kundmedel hålls i dessa konton enligt avtal som säger att dessa medel inte tillhör AvaTrade, och under inga omständigheter kan de användas av dessa banker för att lösa eventuella fordringar gentemot AvaTrade.</p>
Hur beslutar AvaTrade om vilka bankkonton	AvaTrade har bara kundmedel hos banker som rankas

som ska användas för mina medel?	av kreditvärderingsinstituten Moody's och S & P som B eller högre.
Vad händer i händelse av konkurs för AvaTrade?	I händelse av AvaTrades likvidation eller konkurs finns det ett extra lager av skydd för privatkunder, vilket använder sig av Investor Compensation Company Ltd ("ICCL") som inrättades genom Investor Compensation Act från 1998. ICCL finansieras av den finansiella sektorn och AvaTrade är en medlem av ICCL. Närmare uppgifter om systemet finns på www.investorcompensation.ie . Individuella kundkonton är skyddade enligt ICCL för 90 % av de pengar som förloras, upp till maximalt 20 000 €.

Extern tillsyn och garantier

Kontroller och styrmedel på plats inom AvaTrade är föremål för granskning och tillsyn av ett antal externa parter. CBI övervakar företagets verksamhet med kundtillgångar. Enligt gällande bestämmelser är företaget skyldigt att lämna information till CBI månadsvis och årsvis.

Denna information matas in i CBI:s riskövervakningssystem. Dessutom kan CBI begära en inspektion på plats av företagets verksamhet. Dessa inspektioner meddelas med kort varsel, så företaget är redo för denna möjlighet när som helst.

AvaTrades rutiner för kundtillgångar och skydd av kundtillgångar är föremål för extern granskning av en extern revisor. Detta görs för närvarande varje halvår av våra externa revisorer.

Den nuvarande utsedda revisionsbyrån är Grant Thornton, som har betydande internationell kompetens inom detta område.

Vilka är de största riskerna när det gäller skyddande av kundtillgångar?

Motpartsrisk

En motpartsrisk, även känd som en risk för fallissemang, är en risk att en motpart inte kommer att betala vad den är skyldig då en transaktion är dags att utföras. Dessutom kan värdet av en investering påverkas negativt om den är beroende av en institution som har bristande betalningsförmåga eller andra ekonomiska svårigheter.

Operativ risk

Operativ risk är risken för förluster till följd av icke ändamålsenliga eller bristfälliga interna processer, system, mänskliga faktorn eller av externa händelser. För varje företag finns det en risk för att dess personal, processer och system är ofullkomliga och att förluster kan uppstå på grund av fel eller brister i verksamheten. Risk för bedrägeri Risk för bedrägeri avser att avsiktligt vilseleda för personlig vinning eller för att skada en annan person. Bedrägeri kan begås internt inom företaget eller externt.

Risk vid sammanslagning

AvaTrade håller kunders tillgångar i gemensamma konton. Ett gemensamt konto är ett konto som innehåller tillgångar för fler än en kund. Det finns en risk, i händelse av insolvens hos kreditinstitutet, relevanta externa parter eller berättigat förvaringsinstitut att specifikationer av tillgångar på gemensamma konton med kundtillgångar inte kan verifieras av en likvidator eller att erkännande av en sådan specifikation kommer att försenas och därmed förhindra eller försena AvaTrades förmåga att kontrollera dina tillgångar.

Styrmedel för att bidra till att minimera risker

Ett företag kan aldrig eliminera risker helt, men MiFID-företag som AvaTrade som omfattas av Europeiska gemenskapernas förordning (direktivet för marknader för finansiella instrument) 2007 (MiFID-föreskrifterna) är skyldiga att införa lämpliga riktlinjer och rutiner för att upptäcka risker för att företaget misslyckas med att följa bestämmelserna i MiFID-föreskrifterna. Dessutom måste MiFID-företagen övervaka och regelbundet utvärdera lämpligheten och effektiviteten i de system, interna kontrollmekanismer och åtgärder som införts, som genomförs eller upprätthålls i enlighet med förordningarna, och vidta lämpliga åtgärder för att avhjälpa eventuella brister i företagets efterlevnad av sina skyldigheter.

AvaTrades kundtillgångar skyddas och öronmärks i kundspecifika konton och är åtskilda från AvaTrades egna tillgångar. AvaTrade tillämpar omfattande rutiner för kontroll och riskhantering för att efterleva krav på system för kundtillgångar och säkerställa fortsatt särskiljning mellan kundtillgångar och AvaTrades tillgångar.

Aviseringar

AvaTrade skickar e-post till kunder när en väsentlig förändring av CAKID görs

Ytterligare information

Om du behöver någon ytterligare information gällande kundtillgångar får du gärna kontakta oss på:

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

AVA Trade EU Ltd trading och AvaTrade är reglerad av Irlands centralbank – Central Bank of Ireland – och har licensnummer C53877. Dessa basfakta om kundtillgångar för investerare är korrekta den 31 Januari 2020.