

ASIAKASVAROJEN AVANTIETOASIAKIRJA 'CAKID'

Tämä asiakirja antaa avaintietoa asiakasvaroista ja niiden suojaamisesta. Tämä asiakirja ei ole markkinointimateriaalia. Tiedot on annettava lakisääteisesti, jotta ymmärrät, kuinka varojasi säilytetään sekä mahdolliset niihin kohdistuvat riskit. On suositeltavaa lukea asiakirja, jotta voit tehdä tietoisin päätöksen sijoittamisesta

AvaTrade EU Limited ("AvaTrade") on irlantilainen sijoituspalveluyritys, jolle Irlannin keskuspankki ("CBI") on myöntänyt toimiluvan ja joka valvoo sitä Euroopan yhteisöjen rahoitusmarkkinadirektiivin 2007 ("MiFID") mukaisesti. CBI on myöntänyt AvaTradelle myös luvan säilyttää asiakasvaroja asiakasvaroja koskevien säännösten (Client Asset Regulations 2015, "CAR") mukaisesti.

Asiakasvaroja koskevat säännökset (CAR, 2015)

CAR määrittelee sellaisiin yrityksiin sovellettavan asiakasvarojen tarvittavan suojan, joille CBI on myöntänyt toimiluvan rahoitusmarkkinadirektiivin mukaisesti. CAR on eritelty seitsemän otsikon alle, joita CBI pitää seitsemänä asiakasvarojen hallintatavan ydinperiaatteena.

Erottelu	Kaikki asiakasvarat pidetään erillään yrityksen omista varoista. Tähän sisältyy kirjanpidollinen erottelu ja välittäjämenettelyt.
Merkintä ja rekisteröinti	Asiakasvarat määritetään selkeästi yrityksen sisäisessä kirjanpidossa. Ulkopuolisten tahojen on määritettävä asiakasvarat sellaisenaan ja tunnistettava ne erillisiksi yrityksen varoista.
Täsmäytys	Kirjanpitoa pidetään, jotta yritys pystyy esittämään tarkan asiakasvarojen laskelman kullekin asiakkaalle. Nämä laskelmat ovat käytettävissä milloin tahansa viipymättä. Yrityksen kirjanpito ja ulkopuolisten tahojen kirjanpito täsmäytetään säännöllisesti.
Päivittäinen laskenta	Yritys varmistaa jokaisena työpäivänä, että säilytetty asiakasvarojen kokonaissumma vastaa summaa, joka pitäisi säilyttää asiakkaiden lukuun. Päivittäinen laskenta suoritetaan työpäivän päättymiseen mennessä suhteessa edelliseen työpäivään.
Asiakkaan tiedonanto ja suostumus	Asiakkaiden saatavilla ovat tiedot siitä, kuinka ja missä heidän varojaan säilytetään ja siitä seuraavat riskit. Lisäksi asiakkaille ilmoitetaan, kun varoja säilytetään (tai ei säilytetä) suojatussa järjestelmässä.
Riskinhallinta	Yritys käyttää järjestelmiä ja tarkastuksia, jotka soveltuvat asiakasvaroihin liittyvien riskien tunnistamiseen. Tarvittaessa suoritetaan havaittuja riskejä lieventäviä torjuntatoimenpiteitä.

Tarkastus	Asiakasvarojen menettelytavat ja hallinta ovat yrityksen ulkoisen tarkastuselimen tarkastuksen alaisia. Lisäksi noudattamisen valvontatoimi tarkistaa asiakasvarojen menettelytapojen soveltamisen osana noudattamisen seurantaohjelmaa.	
Mitä asiakasvarat ovat?		
<p>Asiakasvarat ovat varoja, joita AvaTraden asiakkaat tallettavat AvaTradelle. Asiakasvarat käsittävät myös varat, joita asiakas säilyttää AvaTradella, ja jotka ovat kannattavan kaupankäynnin tuottoa. Siten asiakasvarat edustavat AvaTraden asiakastilillä säilytetyn pääoman arvoa.</p> <p>AvaTraden on säilytettävä ja suojattava asiakasvaroja noudattaen Irlannin säädöstä n:o 104, joka on annettu vuonna 2015 keskuspankin valvontaa ja täytäntöönpanoa koskeva lain 2013 (pykälä 48(1) Sijoitusyritysten asiakasvarasäännökset 2015 mukaisesti.</p> <p>Katsoaksesi Irlannin säädöstä n:o 104, joka on annettu vuonna 2015, napsauta tästä</p> <p>Katsoaksesi Irlannin keskuspankin ohjeet sijoitusyritysten asiakasvarasäännöksistä, napsauta tästä</p> <p>Huomaa, että vaikka asiakasvarojen hallintajärjestelmän tarkoitus on säädellä ja turvata asiakasvarojen käsittely, se ei voi koskaan täysin poistaa asiakasvaroihin liittyviä riskejä, esim. petos, huolimattomuus. Lisäksi asiakasvarojen hallintajärjestelmä ei liity sijoituksen arvon nousuun tai laskuun, vaan se suojaa varoja, joita sijoituspalveluyritysten on säilytettävä asiakkaan sijoitusten arvoa vastaavasti.</p>		
Asiakasvarojen UKK		
Missä sijoituksiani säilytetään?	<p>AvaTrade on avannut useita asiakasvaratileiksi määritettyjä tilejä useissa kansainvälisissä pankkilaitoksissa asiakkaidensa varojen säilyttämiseksi. Näihin kuuluvat:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Danske Bank AS ("Danske") Irlannissa ja Puolassa. 2. Unicredit S.A ("Unicredit") Italiassa. <p>Kaikkia asiakasvaroja säilytetään näillä tileillä sopimusten nojalla, joissa todetaan, että nämä varat eivät kuulu AvaTradelle, eivätkä nämä pankkilaitokset voi missään olosuhteissa käyttää niitä AvaTraden saamisten sovittamiseen.</p>	
Kuinka Avatrade päättää pankkitilistä, jolla varojani säilytetään?	AvaTrade säilyttää asiakasvaroja vain pankeissa, jotka luokituslaitokset Moody's ja S&P ovat luokitelleet vähintään luokkaan B.	
Mitä tapahtuu, jos AvaTrade laiminlyö takaisinmaksun?	Jos Avatrade on selvitystilassa tai vararikossa, on olemassa lisäsuoja yksityisasiakkaille, jotka voivat kääntyä Investor Compensation Company Ltd:n ("ICCL") puoleen, joka perustettiin sijoittajien korvauksista annetun lain mukaisesti (Investor Compensation Act, 1998).	

	Rahoituspalveluala rahoittaa ICCL:ää ja AvaTrade on ICCL:n jäsen. Järjestelmän tiedot ovat saatavilla osoitteessa www.investorcompensation.ie . ICCL suojaa yksittäisten asiakastilien menetetyistä varoista 90 %, enintään 20 000 €.
--	----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------

Ulkoisen valvonta ja suojaustoimet

AvaTradessa käytettävät hallintatavat ovat tarkastuksen alaisia ja useat ulkopuoliset tahot valvovat niitä. CBI valvoo yrityksen asiakasvaratoimintaa. Yrityksen on annettava tietoja CBI:lle asiaankuuluvien säädösten mukaisesti kuukausittain ja vuosittain.

Nämä tiedot syötetään CBI:n riskinhallintajärjestelmään. Lisäksi CBI saattaa vaatia yrityksen toimintoja koskevaa, paikan päällä tapahtuvaa tarkastusta. Näistä tarkastuksista ilmoitetaan lyhyellä varoitusajalla, jotta yritys on aina valmis tähän tapahtumaan.

AvaTraden asiakasvarojen menettelytavat ja suojaustoimet ovat ulkopuolisen tarkastajan tarkastuksen alaisia. Ulkopuoliset tarkastajamme tekevät tämän nykyään kuuden kuukauden välein.

Tällä hetkellä palkattu tarkastusyritys on Grant Thornton, jolla on merkittävää kansainvälistä kokemusta tällä alalla.

Mitkä ovat asiakasvarojen suojaamisen tärkeimmät riskit?

Vastapuoliriski

Vastapuoliriski, joka tunnetaan myös luottotappioriskinä, on riski, että vastapuoli ei maksa sitä, mihin se on veloitettu ennen liiketapahtuman lopullista selvittämistä. Lisäksi sijoituksen arvoon voi haitallisesti vaikuttaa sen mahdollinen altistuminen laitokselle, joka kärsii maksukyvyttömyydestä tai muista taloudellisista vaikeuksista (maksun laiminlyönti).

Operatiivinen riski

Operatiivinen riski on tappion riski, joka aiheutuu riittämättömistä tai epäonnistuneista sisäisistä prosesseista, henkilöistä ja järjestelmistä tai ulkoisista tapahtumista. Jokaisessa yrityksessä on olemassa riski, että sen henkilöt, prosessit ja järjestelmät ovat epätäydellisiä ja että virheistä ja tehottomista toiminnoista aiheutuu tappioita. Petosriski Petosriski liittyy tahalliseen oman edun tavoittelemiseksi tai toisen henkilön vahingoittamiseksi tehtyyn petokseen, johon voidaan syyllistyä yrityksessä ulkoisesti tai sisäisesti.

Yhdistämisriski

AvaTrade säilyttää asiakasvaroja yhdistetyillä tileillä. Yhdistetty tili on tili, joka sisältää useamman kuin yhden asiakkaan varat. Luottolaitoksen, asianosaisen osapuolen tai omaisuudensäilyttäjän maksukyvyttömyystilanteessa on vaara, että pesänselvittäjä ei tunnista yhdistettyjen tilien merkintää asiakasvaroiksi tai tällaisen merkinnän vahvistus viivästyy, mikä estää tai viivyttää AvaTraden kykyä hallita varojasi.

Riskintorjunnan valvontatoimenpiteet

Koska yritys ei voi koskaan poistaa riskejä, rahoitusmarkkinadirektiiviyritysten, kuten AvaTrade, jotka ovat Euroopan yhteisöjen rahoitusmarkkinadirektiivin 2007 ("MiFID") alaisia, velvollisuus on käyttää riittäviä toimintatapoja ja menettelyjä, joilla tunnistetaan yrityksen riski epäonnistua rahoitusmarkkinadirektiivin noudattamisessa. Lisäksi rahoitusmarkkinadirektiiviyritysten on seurattava ja arvioitava säännöllisesti sellaisten järjestelmien, sisäisten valvontamekanismien ja järjestelyjen riittävyttä, jotka on luotu, toteutettu tai ylläpidetty säädösten mukaisesti, ja ryhdyttävä asianmukaisiin toimenpiteisiin yrityksen velvoitteiden täyttämässä ilmenneiden puutteiden korjaamiseksi.

AvaTraden asiakasvarat on suojattu ja eriytetty asiakkaalle nimetylle tilille ja erotettu AvaTraden varoista. AvaTrade käyttää laajoja valvonta- ja riskinhallintaprosesseja, jotka noudattavat asiakasvarojen hallintajärjestelmää varmistaakseen asiakkaan ja AvaTraden varojen erottelun jatkumisen.

Tiedonanto

AvaTrade lähettää asiakkaille sähköpostia, kun avaintietoasiakirjaan tehdään muutoksia.

Lisätiedot

Jos tarvitset lisätietoja asiakasvaroista, ota yhteyttä meihin:

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

Sähköposti: compliance@avatrade.com Verkkosivusto: www.avatrade.ie.

AVA Trade EU Ltd:tä, joka käy kauppaa nimellä AvaTrade, valvoo Irlannin keskuspankki - lisenssinumero C53877. Nämä asiakasvaroista sijoittajalle annettavat avaintiedot ovat ajantasaisia 1. lokakuuta 2016.