

DOKUMENT ZAWIERAJĄCY KLUCZOWE INFORMACJE NA TEMAT AKTYWÓW KLIENTÓW „CAKID”

Niniejszy dokument zawiera kluczowe informacje na temat aktywów klientów oraz sposobu, w jaki te aktywa są chronione. Nie jest to materiał marketingowy. Podanie tych informacji jest wymagane prawem, aby pomóc w zrozumieniu sposobu, w jaki aktywa są przechowywane oraz potencjalnego ryzyka związanego z tymi aktywami. Zaleca się zapoznanie z tym dokumentem, aby można było podjąć świadomą decyzję o ewentualnej inwestycji.

AvaTrade EU Limited („AvaTrade”) to irlandzka firma inwestycyjna posiadająca zezwolenie na prowadzenie działalności i podlegająca regulacji przez Bank Centralny Irlandii („CBI”) na mocy Rozporządzenia w sprawie Wspólnot Europejskich (rynki instrumentów finansowych) z 2007 roku („MiFID”). AvaTrade posiada również zezwolenie CBI na przechowywanie aktywów klientów na mocy Rozporządzenia w sprawie aktywów klientów z 2015 roku („CAR”).

Rozporządzenie w sprawie aktywów klientów z 2015 roku (CAR)

Rozporządzenie CAR określa wymaganą ochronę dla aktywów klientów, która ma zastosowanie do firm, które otrzymały od CBI zezwolenie na prowadzenie działalności zgodnie z dyrektywą MiFID. Rozporządzenie CAR zawiera siedem pozycji, które CBI traktuje, jako siedem podstawowych zasad dotyczących aktywów klientów systemu aktywów klientów.

Rozdzielność	Wszystkie aktywa klientów są przechowywane oddzielnie od własnych aktywów firmy. Obejmuje to rozdzielność księgową i ustalenia dotyczące osób wyznaczonych.
Oznaczenie i rejestracja	Aktywa klientów są wyraźnie oznaczone w wewnętrznych dokumentach prowadzonych przez firmę. Wymaga się, aby strony zewnętrzne oznaczały aktywa klientów jako takie i identyfikowały je jako odrębne od aktywów firmy.
Uzgadnianie	Dokumenty są prowadzone w celu umożliwienia firmie zapewnienia dokładnej ewidencji aktywów klientów przechowywanych dla każdego klienta. Ewidencje te są udostępniane w dowolnym czasie i niezwłocznie. Firma regularnie uzgadnia prowadzoną przez siebie dokumentację z dokumentami stron zewnętrznych.

Dzienna kalkulacja	Każdego dnia roboczego firma zapewnia, że łączna suma przechowywanych środków pieniężnych klientów jest równa kwocie, która powinna być przechowywana w imieniu klientów. Dzienna kalkulacja odbywa się na koniec dnia roboczego w odniesieniu do poprzedniego dnia roboczego.
Ujawnienie klienta i zgoda	Informacje te udostępniane są klientom w celu poinformowania ich o tym, jak i gdzie przechowywane są ich aktywa oraz o wynikających z tego faktu ryzykach. Ponadto klienci są informowani, gdy aktywa są (lub nie są) przechowywane w ramach chronionego systemu.
Zarządzanie ryzykiem	Firma stosuje systemy i mechanizmy kontroli, które są odpowiednie do identyfikacji ryzyka w odniesieniu do aktywów klientów. W stosownych przypadkach wdrażane są mechanizmy kontroli ograniczające ryzyko w celu przeciwdziałania zidentyfikowanym ryzykom.
Audyt	Procedury i kontrole dotyczące aktywów klientów podlegają audytowi zewnętrznemu firmy. Ponadto komórka ds. nadzoru zgodności dokonuje przeglądu stosowania procedur dotyczących aktywów klientów w ramach programu monitorowania zgodności.

Co to są aktywa klientów?

Aktywa klientów to środki, które klienci AvaTrade deponują w AvaTrade. Aktywa klientów obejmują również środki przechowywane przez klienta w AvaTrade, które stanowią wpływy z zamknięcia dochodowych pozycji handlowych. W związku z tym aktywa klientów stanowią wartość kapitałów własnych posiadanych na rachunku klienta w AvaTrade.

AvaTrade jest zobowiązane do przechowywania i ochrony środków klientów zgodnie z wymogami irlandzkiego instrumentu ustawowego Nr 104 z 2015 roku na mocy Ustawy o Banku Centralnym (nadzór i egzekwowanie) z 2013 roku (Art. 48 ust. 1) Rozporządzenia w sprawie aktywów klientów z 2015 roku dla firm inwestycyjnych.

W celu zapoznania się z irlandzkim instrumentem ustawowym Nr 104 z 2015 roku kliknij [tutaj](#)

W celu zapoznania się z Wytycznymi Banku Centralnego Irlandii w zakresie Rozporządzenia w sprawie aktywów klientów dla firm inwestycyjnych kliknij [tutaj](#)

Należy pamiętać, że chociaż celem systemu aktywów klientów jest uregulowanie i zabezpieczenie obsługi aktywów klientów, to nigdy w pełni nie wyeliminuje on wszystkich ryzyk związanych z aktywami klientów, na przykład, nadużyć lub zaniedbań. Ponadto system aktywów klientów nie odnosi się do wzrostu lub spadku wartości inwestycji; zamiast tego koncentruje się na ochronie środków, których przechowywanie przez firmy inwestycyjne jest wymagane w kwocie równej wartości inwestycji klienta.

Najczęściej zadawane pytania na temat aktywów klientów

Gdzie będą przechowywane moje depozyty?	AvaTrade otworzyło rachunki określone jako Rachunki aktywów klientów w kilku międzynarodowych instytucjach bankowych celem przechowywania środków swoich klientów. Obejmują one:
---	---

	<ol style="list-style-type: none"> 1. Danske Bank AS („Danske”) w Irlandii i Polsce, oraz 2. Unicredit S.A. („UniCredit”) we Włoszech. <p>Wszystkie środki klientów są przechowywane na tych rachunkach na mocy umów, które stanowią, że środki te nie należą do AvaTrade i w żadnym wypadku nie mogą one być wykorzystywane przez te instytucje bankowe do zapłaty jakichkolwiek kwot należnych od AvaTrade.</p>
<p>W jaki sposób AvaTrade podejmuje decyzję, na jakim rachunku bankowym przechowywać moje środki?</p>	<p>AvaTrade przechowuje środki klientów wyłącznie w bankach, które otrzymały ocenę B lub wyższą od agencji ratingowych Moody's lub S&P.</p>
<p>Co się dzieje w przypadku niewywiązania się z zobowiązań przez AvaTrade?</p>	<p>W przypadku likwidacji Ava Trade lub niewywiązania się przez AvaTrade z zobowiązań, istnieje dodatkowa warstwa ochrony dla klientów detalicznych, którzy mają możliwość odwołania się do Investor Compensation Company Ltd („ICCL”), która została ustanowiona na mocy Ustawy o rekompensatach dla inwestorów z 1998 roku.</p> <p>ICCL jest finansowane przez sektor usług finansowych, a AvaTrade jest członkiem ICCL. Szczegóły tego programu są dostępne na stronie www.investorcompensation.ie. Indywidualne rachunki klientów są chronione w ramach ICCL dla 90% utraconych środków pieniężnych, do maksymalnej kwoty w wysokości 20 000 EUR.</p>
Nadzór zewnętrzny i środki bezpieczeństwa	
<p>Kontrole wdrożone w AvaTrade podlegają weryfikacji i nadzorowi przez kilka stron zewnętrznych. CBI monitoruje aktywność aktywów klientów firmy. Zgodnie z odpowiednimi przepisami firma jest zobowiązana do przekazywania informacji do CBI w stosunku miesięcznym i rocznym.</p> <p>Informacje te są wprowadzane do systemów monitorowania ryzyka CBI. Ponadto CBI może zażądać przeprowadzenia inspekcji operacji firmy na miejscu. O inspekcjach tych informuje się z krótkim wyprzedzeniem, tak więc firma powinna być przez cały czas przygotowana na taką ewentualność.</p> <p>Procedury dotyczące aktywów klientów AvaTrade oraz ochrona bezpieczeństwa aktywów klientów podlegają kontroli zewnętrznej przez zewnętrznego audytora. Aktualnie nasi audytorzy zewnętrzni przeprowadzają te kontrole co sześć miesięcy.</p> <p>Obecnie wyznaczoną firmą audytorską jest Grant Thornton, która ma znaczące międzynarodowe doświadczenie w tej dziedzinie.</p>	
Jakie są główne zagrożenia dla ochrony bezpieczeństwa aktywów klientów?	
<p>Ryzyko kontrahenta</p> <p>Ryzyko kontrahenta, znane również jako ryzyko niewykonania zobowiązania, to ryzyko, że kontrahent nie zapłaci kwoty, do zapłaty której jest zobowiązany w odniesieniu do transakcji oczekującej na zapłatę. Ponadto instytucja, która jest niewypłacalna lub która ma inne problemy finansowe (zwłoka w płatności) może mieć negatywny wpływ na wartość inwestycji.</p> <p>Ryzyko operacyjne</p>	

Ryzyko operacyjne jest to ryzyko straty wynikające z niedostatecznych lub nienależytych wewnętrznych procesów, pracowników i systemów lub ze zdarzeń zewnętrznych. W odniesieniu do każdej firmy istnieje ryzyko, że jej pracownicy, procesy i systemy są niedoskonałe, a straty będą wynikać z błędów i nieskutecznych operacji. Ryzyko nadużyć finansowych dotyczy celowego oszustwa dokonanego dla osiągnięcia osobistej korzyści lub wyrządzenia szkody innej osobie, która może być popełniana wobec firmy wewnętrznie lub zewnętrznie.

Ryzyko konsolidacji

AvaTrade posiada rachunki konsolidacyjne. Rachunek konsolidacyjny jest to rachunek zawierający aktywa więcej niż jednego klienta. Istnieje ryzyko, w przypadku niewypłacalności instytucji kredytowej, właściwej strony lub uprawnionego powiernika, że wyznaczenie rachunków konsolidacyjnych, jako aktywów klientów może nie być uznane przez likwidatora lub że potwierdzenie takiego wyznaczenia zostanie opóźnione, tym samym zapobiegając lub opóźniając zdolność AvaTrade do kontrolowania swoich aktywów.

Kontrole pomagające obniżyć ryzyko

Podczas gdy firma nigdy nie może wyeliminować ryzyka, firmy MiFID, takie jak AvaTrade, które podlegają Rozporządzeniu w sprawie Wspólnot Europejskich (rynk instrumentów finansowych) z 2007 roku (Rozporządzenie MiFID) mają obowiązek wdrożyć odpowiednie polityki i procedury służące wykrywaniu ryzyka nieprzestrzegania przez firmę postanowień Rozporządzenia MiFID. Ponadto firmy MiFID muszą monitorować i regularnie oceniać adekwatność i skuteczność systemów, wewnętrznych mechanizmów kontroli i ustaleń ustanowionych, wdrożonych lub utrzymywanych zgodnie z Rozporządzeniami, oraz podejmować odpowiednie środki w celu wyeliminowania wszelkich nieprawidłowości w wypełnianiu przez firmę swoich zobowiązań.

Aktywa klientów AvaTrade są chronione i wyodrębnione na wyznaczonym rachunku klienta i oddzielone od aktywów AvaTrade. AvaTrade stosuje rozległe procesy kontroli i zarządzania ryzykiem w celu przestrzegania systemu aktywów klientów dla zapewnienia ciągłości rozdzielania aktywów klienta od aktywów AvaTrade.

Ujawnienie

AvaTrade zobowiązuje się powiadomić klientów w przypadku wprowadzenia zmian do dokumentu CAKID.

Dalsze informacje

W celu uzyskania dalszych informacji na temat aktywów klientów, prosimy o kontakt z nami pod adresem:

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

AVA Trade EU Ltd prowadząca działalność handlową pod nazwą AvaTrade podlega nadzorowi Banku Centralnego Irlandii — numer licencji C53877. Niniejsze kluczowe informacje dla inwestorów na temat aktywów klientów są aktualne na dzień 1 października 2016 roku.