

Richtlinie zur Adressverifizierung, Handelsbeschränkungen und Auftragsabwicklung

Gültig ab dem 22.12.2025

Zur Einhaltung der geltenden regulatorischen Anforderungen ist Admirals verpflichtet, die Adresse jedes Kunden zu verifizieren.

Diese Richtlinie erläutert, wie Ihr Konto, Ihre Einzahlungen und Ihre Handelsaktivitäten gehandhabt werden, solange die Adressverifizierung noch aussteht.

a. Anforderung zur Adressverifizierung

Sie sind verpflichtet, Ihre Adresse **innerhalb von 15 Kalendertagen** ab Ihrem erstmaligen Kontakt mit Admirals zu verifizieren.

b. Vorübergehende Kontobeschränkungen bis zur Verifizierung

Bis Ihre Adresse verifiziert ist:

- Ihre **Gesamteinzahlungen über alle Admirals-Konten hinweg sind auf 2.000 EUR** begrenzt.
- Einzahlungen werden **ausschließlich per Banküberweisung** von einem Konto auf Ihren eigenen Namen akzeptiert.
- Es können bestimmte Konto- und Handelsbeschränkungen gelten.
- Im Falle eines Margin Calls ist es Ihnen nicht möglich, mehr als **2.000 EUR (Ihre Gesamteinzahlungen)** einzuzahlen.

c. Close-Only-Handel und Einschränkung der Eröffnung eines neuen Handelskontos (ab Tag 12)

Sofern Ihre Adresse nicht verifiziert ist:

- **Ab Tag 12** kann Ihr Konto in den **Close-Only-Modus** versetzt werden.
- Im Close-Only-Modus:
 - Sie **dürfen bestehende Positionen schließen**.
 - Sie **dürfen keine neuen Positionen eröffnen** oder Ihr Marktexposure erhöhen.
 - Sie sind nicht berechtigt, **ein neues Konto zu eröffnen**.

d. Behandlung offener Positionen und Aufträge

Um eine ordnungsgemäße Kontoschließung sicherzustellen, falls die Adressverifizierung nicht abgeschlossen wird:

- Sie sind dafür verantwortlich, **Ihre offenen Positionen vor Ablauf der Frist zu verwalten und zu schließen**.

- Ist Ihre Adresse **bis Tag 14 weiterhin nicht verifiziert**, kann Admirals:
 - **alle verbleibenden offenen Positionen in Ihrem Namen schließen**, ohne weitere Benachrichtigung,
 - zu den jeweils geltenden Marktpreisen,
 - um die Vorbereitung der Kontokündigung und der Rückerstattungsabwicklung zu ermöglichen.
- **Etwaige Gewinne oder Verluste**, die aus solchen Schließungen resultieren, werden in Ihrem endgültigen Kontostand berücksichtigt.

e. Kündigung und Rückerstattung (Ablauf von Tag 15)

Ist Ihre Adresse bis zum **Ablauf von Tag 15** nicht verifiziert:

- Ihre Geschäftsbeziehung mit Admirals wird **automatisch beendet**.
- Ihre Guthaben werden **automatisch zurückerstattet**, ohne dass ein Antrag Ihrerseits erforderlich ist:
 - an die ursprüngliche Einzahlungsquelle,
 - einschließlich etwaiger Gewinne und unter Abzug etwaiger Verluste.
- Sollte Ihre IBAN aus der ursprünglichen Einzahlung am Tag der Rückerstattung nicht verifiziert sein, werden Ihre Gelder sicher auf einem Suspense-Konto auf Ihren Namen verwahrt, bis Sie Ihre IBAN verifizieren.

f. Keine Sperrung von Geldern

Ungeachtet des Vorstehenden (Punkt e) werden Ihre Gelder **weder eingefroren noch zurückgehalten**, außer wenn dies gesetzlich vorgeschrieben ist, insbesondere in Fällen von Verdacht auf Geldwäsche oder Terrorismusfinanzierung.

g. Bestätigung und Zustimmung des Kunden

Durch das Fortfahren bestätigen Sie, dass Sie:

- diese Richtlinie gelesen und verstanden haben;
- die oben beschriebenen Kontobeschränkungen, Handelsbeschränkungen und Auftragsabwicklungen zur Kenntnis nehmen;
- der automatischen Einschränkung, Schließung von Positionen, Beendigung sowie den Rückerstattungsverfahren, wie hierin beschrieben, **ausdrücklich zustimmen**.