

Ügyféleszközök Tartására és Védelmére Vonatkozó Eljárás

Hatályos: 2025.05.20-tól

1. Bevezetés

Az Admiral Markets AS (a továbbiakban: Társaság) elkötelezett az ügyféleszközök – beleértve az ügyfél pénzeszközeit és a pénzügyi eszközöket – védelme és biztonsága iránt, szigorúan betartva az Észt Pénzügyi Felügyelet (EFSA) rendeleteit, a MiFID II (2014/65/EU irányelv) és az egyéb alkalmazandó jogszabályok rendelkezéseit.

Ez a dokumentum alapvető információkkal szolgál az ügyfelek számára arról, hogy a Társaság irányelvei szerint hogyan történik pénzeszközök és eszközök kezelése, tárolása és védelme.

2. Ügyfélpénzeszközök és számlavezetés

2.1. Ügyfélpénzeszközök befizetése

2.1.1. Elkülönített számlák: Az Admiral Markets AS előírja, hogy az ügyfelek a MetaTrader 4 és 5, valamint a Wallet számlájukhoz kapcsolódó összes pénzeszközt egy kijelölt pénzügyi intézménynél vezessék, ahol a Társaság elkülönített ügyfélszámlát tart fenn. Kereskedési megbízások csak ezt követően hajthatók végre.

2.1.2. Ügyfélalap kezelés:

- Minden, az ügyfél által fizetett vagy az ügyfél nevében kapott pénzügyi összeget elkülönített ügyfélszámlára kell befizetni.
- Az ügyfél pénzeszközeit a Társaság elkülönítve kezeli a saját működési alapjaitól, biztosítva ezzel az ügyfelek vagyonszámára vonatkozó szabályok maradéktalan betartását.

2.1.3. Ügyfél hozzájárulása kifizetésekhez:

- Az ügyfelek felhatalmazzák a Társaságot, hogy az elkülönített számlák terhére pénzeszközöket vonjon le a Társasággal szemben fennálló kötelezettségek, tartozások vagy kiegyenlített díjak fedezésére.
- A Társaság jogosult levonni az ügyfélszerződésben foglaltak szerint a kereskedési tevékenységekkel, jutalékokkal vagy adminisztratív díjakkal kapcsolatos költségek fedezéséhez szükséges összegeket.

2.1.4. Kamat az Ügyfél Pénzeszközeire:

- Az ügyfelek kifejezett hozzájárulásukat adják ahhoz, hogy az ügyfél elkülönített számláin jóváírt kamatokat a Társaság megtartsa, kivéve, ha írásban másként állapodtak meg.

2.1.5. Kifizetések feldolgozása:

- Ha egy ügyfél kifizetést kezdeményez, a Társaság biztosítja, hogy a kifizetés közvetlenül az ügyfél részére történjen (harmadik fél részére nem), kivéve, ha az ügyfél ettől eltérő, kifejezett utasítást adott, és a kérelem jogszerű indokkal bír.
- Az ügyfeleknek a kifizetésekhez pontos fizetési utasításokat kell megadniuk.

2.1.6. Fizetési utasítások végrehajtása:

- A Társaság ésszerű lépéseket tesz az ügyfelek fizetési utasításainak követése érdekében, de nem vállal felelősséget a harmadik félnek minősülő bankok vagy pénzügyi intézmények által okozott hibákért.
- Ha egy utasítás nem hajtható végre, az ügyfél pénze elkülönített számlán marad a vonatkozó pénzügyi szabályozásnak megfelelően.

2.1.7. Valutaváltás és külföldi átutalások:

- A betétekhez és kifizetésekhez kapcsolódó árfolyamkockázatokat az ügyfelek teljes mértékben viselik.
- A tranzakciókhoz szükséges valutaváltást a Társaság a pénzügyi szabályozásnak megfelelően, saját belátása szerint meghatározott árfolyamon hajtja végre.

2.1.8. Észtországon kívül tartott pénzeszközök:

- Amennyiben az ügyfél pénzeszközeit nemzetközi pénzügyi intézményhez vagy brókerhez utalják át, rájuk nem az észt törvények, hanem az adott joghatóság pénzügyi szabályozása lehet alkalmazandó.
- Az ügyfelek tudomásul veszik, hogy az ilyen pénzeszközökre nem vonatkozik az Észtországban alkalmazandó védelem, azokra a vonatkozó joghatóság szabályai vonatkoznak.

3. Ügyfél pénzeszközei és pénzügyi eszközök letétkezelése

3.1. Az ügyfelek eszközeinek biztosítása

3.1.1. Kötelező befizetés kereskedési tevékenységekhez:

- Vásárlási megbízás leadása előtt az ügyfeleknek biztosítaniuk kell, hogy a pénzeszközök jóváírásra kerüljenek egy elkülönített, az MT4 és MT5, valamint a Wallet számlához rendelt ügyfélszámlán.

3.1.2. Értékpapírok tulajdona és letétkezelése:

- Az ügyfélnek a teljes vételárat vagy annál magasabb összeget kell fizetnie, és ettől a ponttól kezdve a pénzeszközök – a MiFID II és más EU-s jogszabályok értelmében – már nem

minősülnek ügyfél pénzeszközöknek.

- Amint egy vételi megbízást elfogadnak, a Társaság felelős az ügylet rendezéséért.

3.1.3. Letétkezelésben lévő ügyfél eszközök:

- A Társaság az ügyfél értékpapírjait elkülönített vagy gyűjtőszámlán tartja egy harmadik fél letétkezelőnél vagy brókernél.
- Az ügyfél értékpapírjai a letétkezelő nevére szólhatnak, de azokat az ügyfél javára tartják.

3.1.4. Harmadik fél letétkezelők és joghatósági kockázatok:

- Az értékpapírokat az Európai Gazdasági Térségen (EGT) kívüli letétkezelők is birtokolhatják, például az Egyesült Államokban.
- Ilyen esetekben az ügyfelek tudomásul veszik a következőket:
 - A külföldi szabályozások eltérhetnek az észt, illetve az uniós pénzügyi jogszabályoktól.
 - Előfordulhat, hogy az észt jogszabályok szerinti ügyfélvédelem nem alkalmazandó.

3.1.5. Gyűjtőszámlák és a kapcsolódó kockázatok:

- Az ügyfelek értékpapírjai más ügyfelek eszközeivel együtt is elhelyezésre kerülhetnek egy gyűjtőszámlán.
- A gyűjtőszámlák jellegéből adódóan:
 - Nem mindig biztosított az egyes ügyfelek értékpapírjainak elkülönítése.
 - A számlára harmadik felek – például letétkezelők vagy tőzsdék – által elrendelt nettósítási megállapodások, zálogjogok vagy biztosítéki jogok vonatkozhatnak.
 - A letétkezelő fizetéseképtelensége esetén az ügyfelek eszközei veszélybe kerülhetnek, és akár az ügyfél számára kedvezőtlen áron is felszámolásra kerülhetnek.
- Az ügyfelek tudomásul veszik és elfogadják a gyűjtőszámlákkal kapcsolatos kockázatokat, valamint a letétkezelő nemteljesítése esetén felmerülő esetleges kitétséget.

3.1.6. Értékpapírokra vonatkozó kereskedési korlátozások:

- Ügyfeleink értékpapír-adásvételt kizárólag InvestMT5 platformon keresztül bonyolíthatnak.
- Az értékpapírok megvásárlását követően azok más fél részére történő átruházására kizárólag a kereskedési platformon keresztül történő értékesítés útján van lehetőség.

4. Megfelelés a Szabályozásnak és Kockázati Tájékoztatók

4.1. Ügyfél Pénzeszközeinek Védelmére Vonatkozó Szabályok

4.1.1. Szabályozási Keretrendszer:

- A Társaság az ügyfélalapok biztonságának garantálása érdekében betartja az ügyfél pénzeszközeire vonatkozó hatályos szabályokat.
- A Társaság a pénzügyi eszközök védelmét illetően a MiFID II. rendelet előírásai szerint jár el.

4.1.2. Letétkezelői Tartások Kockázataira Vonatkozó Tájékoztatók:

- Felhívjuk ügyfeleink figyelmét, hogy a harmadik fél letétkezelő által birtokolt értékpapírokra az alábbiak vonatkozhatnak:
 - A joghatóságtól függően eltérő befektetővédelmi törvények vonatkozhatnak.
 - Elszámolási és letétkezelési kockázatok, ideértve az eszközátruházások esetleges késedelmét is.

4.1.3. Szabályozói és pénzügyi felügyelet:

- A Társaság rendszeres átvilágítást végez minden harmadik félként bevont letétkezelő és pénzügyi intézmény esetében azok pénzügyi stabilitásának felmérése céljából.
- A Társaság rendszeres jelentéseket nyújt be az EFSA részére, megerősítve az ügyfélvagyon elkülönítésére és egyeztetésére vonatkozó követelményeknek való megfelelést.

5. Ügyfelek felelőssége és nyilatkozatai

Az Admiral Markets AS pénzügyi szolgáltatásainak igénybevételével az ügyfelek tudomásul veszik és elfogadják a következőket:

- Az ügyfél pénzeszközeit elkülönített számlákra helyezzük el, a Társaság pénzeszközeitől elkülönítve.
- A vásárolt értékpapírok gyűjtőszámlákon kerülhetnek tartásra, ahol az egyéni tulajdonosi jogok nem feltétlenül különíthetők el egyértelműen.
- A devizaárfolyam-kockázat és a külföldi tranzakciók kockázata kizárólag az ügyfelet terheli.
- Az Észtországon és az Európai Unió kívül tartott pénzeszközökre nem feltétlenül vonatkozik az Európai Unió védelme.
- A Társaság jogosult kamatot megtartani az ügyfél pénzeszközei után, kivéve, ha erről írásban másként állapodtak meg.

6. Elérhetőségek és szabályozási információk

Az ügyfél pénzeszközeinek védelmével és a vagyonbiztosítással kapcsolatos további kérdéseivel forduljon hozzánk:

Admiral Markets AS
Maakri 19/1, 10145 Tallinn, Észtország
E-mail-cím: info@admiralmarkets.ee
Engedélyszám: 4.1-1/46
Cégjegyzékszám: 10932555

Ez a dokumentum az Admiral Markets AS ügyfelei számára készült külső irányelvként és tájékoztatóként szolgál, biztosítva az átláthatóságot, valamint az ügyfél pénzeszközeinek és eszközeinek védelmére vonatkozó szabályozási előírásoknak való megfelelést.