

Procedura privind păstrarea și protejarea activelor clienților

Intrată în vigoare la 20.05.2025

1. Introducere

Admiral Markets AS („Compania”) se angajează să asigure protecția și securitatea activelor clienților, inclusiv a banilor acestora și a instrumentelor financiare, în strictă conformitate cu reglementările Autorității de Supraveghere Financiară și Rezoluție din Estonia (EFSA), MiFID II (Directiva 2014/65/UE) și cu alte acte legislative aplicabile.

Acest document oferă clienților informații esențiale despre modul în care fondurile și activele lor sunt gestionate, stocate și protejate în conformitate cu politicile Companiei.

2. Gestionarea banilor și a conturilor clienților

2.1. Depunerea fondurilor

2.1.1. Conturi segregate: Admiral Markets AS solicită clienților să depună toate fondurile aferente conturilor lor MetaTrader 4 și 5, precum și portofelelor electronice, într-o instituție financiară desemnată, unde Compania deține un cont separat pentru clienți, înainte de executarea oricărui ordin de tranzacționare.

2.1.2. Gestionarea fondurilor clienților:

- Orice sumă de bani plătită de către un client sau primită în numele acestuia va fi depusă într-un cont segregat al clientului.
- Fondurile clienților sunt păstrate separat de fondurile operaționale ale Companiei, asigurând respectarea deplină a regulilor de protejare a activelor clienților.

2.1.3. Autorizarea clientului pentru retrageri:

- Clienții autorizează Compania să retragă fonduri din conturile segregate pentru a acoperi orice datorii, obligații sau taxe restante datorate Companiei.
- Compania poate deduce sumele necesare pentru acoperirea taxelor aferente activităților de tranzacționare, comisioanelor sau taxelor administrative, conform acordului cu clientul.

2.1.4. Dobânda aferentă banilor clientului:

- Clienții își dau consimțământul expres ca orice dobândă obținută în conturile segregate ale clienților să fie reținută de Companie, cu excepția cazului în care se convine altfel în scris.

2.1.5. Procesarea retragerilor:

- Dacă un client solicită o retragere, Compania se va asigura că plata este efectuată direct către client (nu către o terță parte), cu excepția cazului în care clientul a furnizat instrucțiuni explicite

în acest sens, precum și un motiv legitim pentru solicitare.

- Clienții trebuie să furnizeze instrucțiuni de plată precise pentru retrageri.

2.1.6. Executarea instrucțiunilor de plată:

- Compania va lua măsuri rezonabile pentru a urma instrucțiunile de plată ale clientului, dar nu își asumă responsabilitatea pentru eventualele erori cauzate de bănci terțe sau alte instituții financiare.
- Dacă o instrucțiune nu poate fi executată, fondurile clientului vor rămâne într-un cont segregat, în conformitate cu reglementările financiare aplicabile.

2.1.7. Schimb valutar și transferuri externe:

- Clienții își asumă întreaga responsabilitate pentru riscurile aferente fluctuațiilor valutare legate de depozite și retrageri.
- Orice conversie valutară necesară pentru tranzacții va fi efectuată la un curs de schimb determinat la discreția Companiei, în conformitate cu reglementările financiare.

2.1.8. Fonduri deținute în afara Estoniei:

- Dacă fondurile unui client sunt transferate către o instituție financiară internațională sau un broker, acestea pot fi supuse reglementărilor financiare ale jurisdicției respective, în loc de legislația estoniană.
- Clienții recunosc că astfel de fonduri nu vor beneficia de protecția aplicabilă în Estonia, ci vor fi guvernate de reglementările jurisdicției respective.

3. Fonduri ale clientului și custodia instrumentelor financiare

3.1. Protejarea activelor clientului

3.1.1. Depozit obligatoriu pentru activități de tranzacționare:

- Înainte de a plasa un ordin de cumpărare, clienții trebuie să se asigure că fondurile au fost creditate într-un cont de client segregat, desemnat pentru MT4, MT5 și contul Wallet.

3.1.2. Proprietate și custodie asupra titlurilor de valoare:

- Clientul trebuie să efectueze plata integral sau cu o sumă mai mare decât cea din ordinul de cumpărare, moment în care fondurile încetează să mai fie considerate fonduri ale clientului, conform MiFID II și altor acte legislative UE.
- Odată ce un ordin de cumpărare este acceptat, Compania este responsabilă de decontarea tranzacției.

3.1.3. Activele clientului în custodie:

- Compania deține titlurile de valoare ale clienților într-un cont segregat sau omnibus la un custode terț sau la un broker.
- Titlurile de valoare ale clienților pot fi înregistrate pe numele custodelui, însă sunt deținute în beneficiul clientului.

3.1.4. Custozii terți și riscuri jurisdicționale:

- Valorile mobiliare pot fi deținute de către custozii situați în afara Spațiului Economic European (SEE), cum ar fi în Statele Unite ale Americii.
- În astfel de cazuri, clienții recunosc următoarele:
 - Reglementările străine pot diferi de legislația financiară estonă sau a UE.
 - Este posibil ca protecția clienților în temeiul legislației estone să nu se aplice.

3.1.5. Conturi agregate și riscuri asociate:

- Valorile mobiliare ale clienților pot fi comasate cu alte active ale clienților într-un cont agregat.
- Datorită naturii conturilor agregate:
 - Separarea valorilor mobiliare individuale ale clienților poate să nu fie întotdeauna posibilă.
 - Contul poate fi supus acordurilor de compensare, privilegiilor sau garanțiilor reale impuse de către terți, custozii sau burse de valori.
 - În cazul insolvenței unui custode, activele clienților pot fi expuse riscului și pot fi supuse lichidării la prețuri care pot să nu fie favorabile clientului.
- Clienții recunosc și acceptă riscurile asociate conturilor agregate și expunerea potențială în cazul incapacității de plată a custodelui.

3.1.6. Restricții de tranzacționare a valorilor mobiliare:

- Clienții pot cumpăra și vinde valori mobiliare doar prin intermediul InvestMT5.
- Odată achiziționate, valorile mobiliare nu pot fi transferate către o altă parte, cu excepția vânzării lor prin intermediul platformei de tranzacționare.

4. Conformitate reglementară și dezvăluiri de risc

4.1. Reguli de protejare a banilor clienților

4.1.1. Cadrul de reglementare:

- Compania respectă regulile aplicabile privind banii clienților pentru a asigura siguranța fondurilor acestora.
- Compania respectă reglementările MiFID II privind protejarea instrumentelor financiare.

4.1.2. Dezvăluiri de risc pentru deținerile custodiale:

- Clienții trebuie să fie conștienți de faptul că valorile mobiliare deținute de un custode terț pot fi supuse:
 - Unor legi diferite privind protecția investitorilor, în funcție de jurisdicție.
 - Riscurilor de decontare și custodie, inclusiv posibile întârzieri ale transferurilor de active.

4.1.3. Supraveghere reglementară și financiară:

- Compania efectuează verificări periodice ale tuturor custozilor terți și instituțiilor financiare pentru a evalua stabilitatea financiară.
- Compania transmite rapoarte periodice către EFSA, confirmând conformitatea cu cerințele de segregare și reconciliere a activelor clienților.

5. Responsabilitățile și acceptul clientului

Prin utilizarea serviciilor financiare ale Admiral Markets AS, clienții recunosc și acceptă următoarele:

- Banii clientului vor fi depuși în conturi segregate, separate de fondurile Companiei.
- Titlurile de valoare achiziționate pot fi deținute în conturi agregate, unde drepturile individuale de proprietate pot să nu fie distinct identificabile.
- Riscurile valutare și riscurile aferente tranzacțiilor externe sunt responsabilitatea exclusivă a clientului.
- Este posibil ca fondurile deținute în afara Estoniei și a UE să nu beneficieze de protecția UE.
- Compania are dreptul de a reține dobânda obținută din conturile de bani ale clientului, cu excepția cazului în care se convine altfel în scris.

6. Informații de contact și detalii legale

Pentru informații suplimentare cu privire la protejarea banilor clientului și a activelor, vă rugăm să contactați:

Admiral Markets AS
Maakri 19/1, 10145 Tallinn, Estonia

Email: info@admiralmarkets.ee

Număr licență: 4.1-1/46

Număr de înregistrare: 10932555

Acest document servește drept declarație de politică externă și act de informare pentru clienții Admiral Markets AS, asigurând transparența și conformitatea cu standardele de reglementare care guvernează banii clienților și protejarea activelor.