

INTERACTIVE BROKERS IRELAND LIMITED
Dokument zawierający Kluczowe Informacje dotyczące Aktywów Klienta

Załączone powiadomienie do Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje dotyczące Aktywów Klienta Interactive Brokers Ireland Limited.

Aby ułatwić czytanie Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje dotyczące Aktywów Klienta Interactive Brokers Ireland Limited przedstawiliśmy tutaj kilka ważnych faktów. Więcej informacji i ważnych ujawnień można znaleźć w Dokumencie zawierającym Kluczowe Informacje dotyczące Aktywów Klienta.

Interactive Brokers Ireland Limited (zwany dalej „**IBIE**”) jest nadzorowany przez Bank Centralny Irlandii (zwany dalej „**CBI**”) jako firma inwestycyjna działająca zgodnie z MiFID. IBIE staje się odpowiedzialny za ochronę Twoich aktywów od momentu ich otrzymania na rachunek IBIE lub przez powiernika do czasu, gdy zostaną one wypłacone stronie trzeciej na Twoją prośbę. IBIE ma obowiązek obchodzić się z Twoimi aktywami z należytą starannością i rozważą i będzie regularnie przedstawiać (codziennie/co miesiąc/co rok) oświadczenia potwierdzające posiadane aktywa w IBIE.

Twoje aktywa w IBIE zostaną podzielone na dwie szerokie kategorie, z których każda ma własną metodologię ochrony aktywów:

AKTYWA W FORMIE GOTÓWKI

IBIE będzie przechowywać Twoje pieniądze w jednej z dwóch form:

- 1) na rachunku bankowym otwartym przez IBIE i przeznaczonym do przechowywania środków klientów;
- 2) w kwalifikujących się funduszach rynku pieniężnego (qualifying money market funds zwanych dalej „**QMMF**”) zatwierdzonych do użycia do przechowywania środków klientów wybranych przez IBIE na podstawie kompleksowej analizy ekonomiczno-finansowej

W obu przypadkach Twoja gotówka jest przechowywana na zasadzie zbiorczej. Twoje indywidualne aktywa nie są przypisywane konkretnie do żadnej pojedynczej instytucji ani uznawane przez bank/fundusz indywidualnie. W związku z tym powinieneś zrozumieć, że Twoja ekspozycja na ryzyko straty z powodu bankructwa jednej z opisanych instytucji może być wspólna z innymi klientami IBIE.

W przypadku niewykonania zobowiązania przez bank posiadający fundusze klientów IBIE, ta utrata kapitału spada na klientów IBIE jako całość, a alokacja straty zostanie dokonana na zasadzie proporcjonalności. IBIE nie ponosi ryzyka z powodu upadłości jednego z banków, w którym przechowywane są pieniądze klientów.

W przypadku niewywiązania się ze zobowiązania jednego z QMMF wybranych przez IBIE, IBIE ponosi główne ryzyko, i IBIE pozostaje zobowiązany wobec Ciebie do pokrycia funduszy wykazanych na Twoich wyciągach zainwestowanych w QMMF. Ważne jest, abyś zrozumiał, że chociaż IBIE może zdeponować Twoje środki w QMMF, alokacja Twoich środków do puli QMMF nie będzie pokazana na Twoim wyciągu, a jedynie rzeczywista gotówka, do której jesteś uprawniony.

AKTYWA W FORMIE INSTRUMENTÓW FINANSOWYCH

IBIE będzie przechowywać Twoje aktywa w postaci instrumentów finansowych (akcje, opcje, kontrakty futures, obligacje, inne papiery wartościowe i instrumenty pochodne) w dedykowanej firmie powierniczej powiązanej z IBIE, zwanej Interactive Brokers Ireland Nominee Ltd. (zwanej dalej „**IBIEN**”). Jest to standardowa zatwierdzona przez CBI metoda oddzielania aktywów klientów od aktywów samego IBIE.

Sam IBIEN może korzystać z firm powiązanych w ramach Interactive Brokers Group w celu świadczenia usług subpowierniczych, jak również zewnętrznych, niepowiązanych subpowierników. IBIEN przekaże również takie środki pieniężne lub aktywa tym subpowiernikom, aby spełnić wymagania subpowierników dotyczące depozytu zabezpieczającego, zabezpieczenia należytego wykonania kontraktu lub innych wymogów gwarancyjnych związanych z pozycją, którą zajmujesz na koncie. Najpowszechniejszą formą spełnienia tych gwarancji wykonania są opcje i depozyty zabezpieczające kontraktów futures, a środki pieniężne przechowywane u stron trzecich są również uważane za część puli aktywów klientów IBIE i IBIEN.

OCHRONA INWESTORÓW

IBIE jest członkiem Irlandzkiego Systemu Rekompensat dla Inwestorów. Więcej informacji na temat ochrony zapewnianej w ramach programu można znaleźć w Sekcji 7 „Ochrona aktywów klientów” w Dokumencie zawierającym Kluczowe Informacje dotyczące Aktywów Klientów.

INTERACTIVE BROKERS IRELAND LIMITED
Dokument zawierający Kluczowe Informacje dotyczące Aktywów Klienta

Niniejszy Dokument zawierający Kluczowe Informacje dotyczące Aktywów Klienta zawiera podsumowanie informacji na temat wymogów dotyczących aktywów klientów mających zastosowanie do Interactive Brokers Ireland Limited jako firmy inwestycyjnej działającej zgodnie z MiFID podlegającej regulacjom Centralnego Banku Irlandii. Ten dokument pomoże Ci zrozumieć, w jaki sposób i gdzie Twoje aktywa będą przechowywane przez Interactive Brokers Ireland Limited, oraz zwróci uwagę na związane z tym ryzyko. Ważne jest również, aby zapoznać się z Sekcją 3 Umowy z Klientem (Ogólne Warunki Transakcyjne). Ważne jest również, abyś dokładnie przeczytał ten dokument w całości.

1. Wprowadzenie

Celem niniejszego Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje dotyczące Aktywów Klienta jest zapewnienie:

- Wyjaśnienia kluczowych cech systemu regulacyjnego, który ma zastosowanie do ochrony aktywów klientów;
- Wyjaśnienia, co stanowi aktywa klienta w tym systemie;
- Okoliczności, w których ten system ma zastosowanie lub nie ma zastosowania;
- Wyjaśnienia okoliczności, w których Interactive Brokers Ireland Limited (zwany dalej „IBIE”) będzie przechowywać aktywa klienta, deponować aktywa klienta u strony trzeciej i deponować aktywa klienta u strony trzeciej poza Irlandią; i
- Ustaleń dotyczących posiadania aktywów klienta i odpowiedniego ryzyka związanego z tymi ustaleniami.

2. Kluczowe cechy systemu regulacyjnego mającego zastosowanie do aktywów klientów

Tam, gdzie IBIE świadczy usługi inwestycyjne zgodnie z (między innymi) naszą Umową z Klientem (Ogólne Warunki Transakcyjne), mamy wobec Ciebie jako naszego klienta zobowiązania regulacyjne w odniesieniu do Twoich aktywów klienta. Sposób, w jaki chronimy aktywa klienta, podlega (między innymi) następującym zasadom:

- Rozporządzenia o Bankach Centralnych (Nadzór i Egzekwowanie) z 2013 r. (Sekcja 48 (1)) (Firmy Inwestycyjne) z 2017 r. (SI 604 z 2017 r.) („**Rozporządzenia o Firmach Inwestycyjnych**”);
- Rozporządzenia Unii Europejskiej (Rynki Instrumentów Finansowych) z 2017 r. (zwane dalej „**Rozporządzeniami MiFID**”), w szczególności Załącznik 3 do Rozporządzeń MiFID w odniesieniu do „**Zabezpieczenia Instrumentów Finansowych i Funduszy Klientów**”; i
- Rozporządzenie Delegowane Komisji (UE) 2017/593 w odniesieniu do zabezpieczenia instrumentów finansowych i funduszy należących do klientów, obowiązków w zakresie zarządzania produktami oraz zasad dotyczących dostarczania lub otrzymywania opłat, prowizji lub wszelkich korzyści pieniężnych lub niepieniężnych (zwana dalej „**Rozporządzeniem Delegowanym Komisji**”),

w niniejszym Dokumencie zawierającym Kluczowe Informacje dotyczące Aktywów Klientów określane łącznie jako „**System Aktywów Klientów**”.

Podstawowym celem Systemu Aktywów Klienta jest nadzór i ochrona obsługi aktywów klientów przez regulowane firmy inwestycyjne (w tym IBIE) i inne firmy objęte tym zakresem.

Należy pamiętać, że System Aktywów Klienta nie może w pełni wyeliminować całego ryzyka związanego z aktywami klientów. Proszę zapoznać się z Sekcją 6 poniżej.

Więcej informacji na temat Systemu Aktywów Klienta można znaleźć na stronie internetowej Central Bank of Ireland, dostępnej [tutaj](#).

Regulamin firmy inwestycyjnej określa następujące (niewyczerpujące) wymogi, które firmy inwestycyjne (w tym IBIE) muszą spełniać:

- **Segregacja:** IBIE musi utrzymywać aktywa klientów oddzielone od własnych aktywów IBIE i utrzymywać księgową segregację między własnymi aktywami IBIE a aktywami klientów.
- **Określenie i Rejestracja:** IBIE musi zapewnić, że aktywa klienta są wyraźnie zidentyfikowane w jego wewnętrznych rejestrach i można je zidentyfikować jako oddzielone od własnych aktywów IBIE.
- **Uzgodnienie kont:** IBIE musi prowadzić dokładne księgi i zapisy, które są konieczne, aby umożliwić mu, w dowolnym czasie i bez zwłoki, dokładną i niezależną ewidencję majątku posiadanego przez każdego

INTERACTIVE BROKERS IRELAND LIMITED
Dokument zawierający Kluczowe Informacje dotyczące Aktywów Klienta

klienta oraz całości aktywów na Rachunku Aktywów Klienta.

- **Obliczenia Dienne:** każdego dnia roboczego IBIE musi zapewnić, że łączne saldo na rachunkach bankowych aktywów klientów na koniec dnia roboczego w poprzednim dniu roboczym jest równe kwocie, jaką powinien przechowywać w imieniu swoich klientów.
- **Ujawnianie Informacji i Zgoda Klienta:** IBIE musi przekazywać swoim klientom informacje dotyczące tego, jak i gdzie przechowywane są aktywa klientów oraz wynikające z tego ryzyko. IBIE jest również zobowiązany do informowania swoich klientów, jeśli aktywa ich klientów są przechowywane w ramach Systemu Aktywów Klienta. IBIE jest zobowiązany do dostarczenia tego Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje dotyczące Aktywów Klientów klientom detalicznym. Ponadto istnieje również szereg przypadków, w których należy uzyskać zgodę klienta na to, w jaki sposób aktywa klienta są przechowywane przez IBIE lub w jego imieniu, lub gdy mają zostać podjęte określone działania w odniesieniu do tych aktywów klienta (proszę spojrzeć na Sekcję 3 Umowy z Klientem (Ogólne Warunki Transakcyjne)).
- **Zarządzanie Ryzykiem.** IBIE musi upewnić się, że posiada i stosuje systemy i mechanizmy kontrolne, które są odpowiednie do identyfikowania (wśród innych zobowiązań) ryzyka związanego z aktywami klientów, i powinien wprowadzić środki ograniczające ryzyko, aby przeciwdziałać temu ryzyku. Ponadto IBIE jest zobowiązany do wyznaczenia osoby na stanowisko Szefa Nadzoru nad Aktywami Klienta. IBIE jest również zobowiązany do przyjęcia Planu Zarządzania Aktywami Klienta.
- **Badanie Aktywów Klienta:** IBIE jest zobowiązany do skorzystania z usług audytora zewnętrznego, aby co najmniej raz w roku składał sprawozdania na temat ochrony aktywów klientów przez IBIE.

3. Wyjaśnienie, co stanowi „aktywa klienta” w Systemie Aktywów Klienta

Termin „aktywa klienta” oznacza fundusze klienta i/lub instrumenty finansowe klienta, jak opisano poniżej.

- Fundusze klienta, fundusze elektroniczne, salda rachunków bieżących i depozytowych), które są przechowywane przez firmę lub są należne klientowi (przez firmę) w imieniu klientów, którym firma świadczy regulowane usługi finansowe, ale nie obejmują środków, które dotyczą wyłącznie nieregulowanych usług finansowych (na przykład bezpośrednie inwestycje w nieruchomości).
- Instrumenty finansowe klienta oznaczają jakkolwiek „instrument finansowy” zgodnie z definicją zawartą w Przepisach MiFID i Ustawie o Pośrednikach Inwestycyjnych z 1995 r. Instrumenty finansowe klienta mogą obejmować na przykład akcje, obligacje i jednostki uczestnictwa w programach zbiorowego inwestowania (w tym jednostki lub udziały w funduszach kwalifikowanego rynku pieniężnego) i będą w posiadaniu Interactive Brokers Ireland (Nominee) Limited (zwanego dalej „**IBIE Nominee**”) lub IBIE w zależności od lokalnej konwencji.

4. Okoliczności, w których System Aktywów Klienta ma zastosowanie lub nie ma zastosowania

System Aktywów Klienta ma zastosowanie wyłącznie do funduszy klientów i/lub instrumentów finansowych klientów, które IBIE otrzymał w związku z regulowaną usługą finansową. Fundusze elektroniczne i inne płatne zlecenia będą „środkami klienta” od chwili ich otrzymania przez IBIE. Instrumenty finansowe wykorzystywane jako zabezpieczenie pożyczki w oparciu o depozyt zabezpieczający w ramach klauzuli „prawo użycia” w Umowie z Klientem (Ogólne Warunki Transakcyjne) nie są objęte Wymaganiami dotyczącymi Aktywów Klienta. Prawo IBIE do korzystania z tych instrumentów finansowych wygasa po spełnieniu Twoich zobowiązań wobec IBIE.

Następujące elementy nie są uważane za aktywa klientów w ramach Systemu Aktywów Klienta:

- Fundusze lub instrumenty finansowe otrzymane przez IBIE od Ciebie lub w Twoim imieniu, które nie są związane z regulowaną usługą finansową;
- Zlecenie płatne, wystawione na stronę trzecią, które jest bezpośrednio przekazywane stronie trzeciej; lub
- Otrzymane od Ciebie płatne zlecenie, które nie jest honorowane przez płatną uprawnioną instytucję kredytową.

Aktywa klienta przestaną być aktywami klienta w ramach Systemu Aktywów Klienta, gdy:

INTERACTIVE BROKERS IRELAND LIMITED
Dokument zawierający Kluczowe Informacje dotyczące Aktywów Klienta

- Środki klientów są wypłacane lub przekazywane Tobie bezpośrednio na rachunek w uprawnionej instytucji kredytowej lub do odpowiedniej strony trzeciej w Twoim imieniu; lub
- Środki klienta są wypłacane lub przekazywane stronie trzeciej na podstawie pisemnego polecenia i nie są już pod kontrolą IBIE.

5. Wyjaśnienie okoliczności, w których IBIE będzie przechowywać aktywa klienta, deponować aktywa klienta u strony trzeciej i deponować aktywa klienta u strony trzeciej zagranicą

Uznaje się, że IBIE przechowuje aktywa klienta, jeżeli zostały one złożone lub powierzone IBIE przez klienta lub w jego imieniu oraz gdy IBIE przechowuje te aktywa klienta w imieniu tego klienta.

IBIE zapewni klientom bezpieczne przechowywanie, usługi brokerskie i powiązane usługi, w związku z czym IBIE może przechowywać aktywa klienta lub przeprowadzać dla Ciebie transakcję, która wymaga od IBIE przeniesienia aktywów klienta do banku, powiernika, kwalifikującego się funduszu rynku pieniężnego lub stowarzyszonej firmy inwestycyjnej (każda zwana dalej „Stroną Trzecią”) z siedzibą poza Irlandią lub Europejskim Obszarem Gospodarczym (zwanym dalej „EOG”). W takich okolicznościach system prawny i regulacyjny mający zastosowanie do takiej Strony Trzeciej oraz prawa użytkownika w odniesieniu do aktywów klienta mogą różnić się od tych, które miałyby zastosowanie, gdyby takie aktywa klienta znajdowały się w posiadaniu banku, powiernika lub stowarzyszonej firmy inwestycyjnej w Irlandii lub w EOG. W przypadku niewykonania zobowiązania lub upadłości tej Strony Trzeciej, aktywa klienta mogą być traktowane inaczej niż gdyby aktywa klienta były w posiadaniu banku, powiernika lub stowarzyszonej firmy inwestycyjnej w Irlandii lub w EOG.

IBIE może umieścić część lub całość środków klientów w kwalifikujących się funduszach rynku pieniężnego. W przypadku, gdy fundusze klientów są umieszczane w kwalifikującym się funduszu rynku pieniężnego, jednostki lub udziały w funduszu będą chronione zgodnie z wymogami dotyczącymi posiadania instrumentów finansowych klientów w ramach Systemu Aktywów Klienta.

IBIE będzie lokować środki klientów w renomowanych bankach i kwalifikujących się funduszach rynku pieniężnego. IBIE będzie mieć z góry określone wewnętrzne limity na kwoty środków ulokowanych w każdym banku. Cel wykorzystania kwalifikowalnego funduszu rynku pieniężnego jest dwójaki - i) dywersyfikacja / redukcja koncentracji ryzyka (brak nadmiernego uzależnienia od małej liczby banków) oraz ii) przedstawia alternatywną lokalizację, inną niż banki, dla środków klientów.

Może to być konieczne, gdy trudno jest pozyskać wystarczającą liczbę odpowiednich banków (dostępna jest tylko ograniczona liczba banków o dobrej reputacji) lub gdy jeden lub więcej banków nie przyjmie żadnych dodatkowych środków. Wszystkie fundusze klientów są zebrane razem. IBIE wykorzysta kwalifikujące się fundusze rynku pieniężnego dla salda środków, które nie są zdeponowane w bankach. Żadna zmiana wartości jednostek uczestnictwa w kwalifikowalnym funduszu rynku pieniężnego nie wpłynie pozytywnie ani negatywnie na klientów. W związku z tym nie ma różnicy, z punktu widzenia monetarnego, czy środki są zdeponowane w banku, czy też są inwestowane w jednostki kwalifikującego się funduszu rynku pieniężnego.

Nie będziemy deponować instrumentów finansowych klienta przechowywanych w Twoim imieniu u Strony Trzeciej w kraju poza Irlandią/EOG, który nie reguluje posiadania i przechowywania instrumentów finansowych klienta na rachunek innej osoby, chyba że: (a) charakter instrumentów finansowych klienta lub usług inwestycyjnych związanych z tymi instrumentami wymaga, aby były one zdeponowane u strony trzeciej w kraju poza Irlandią/EOG; lub (b) jeśli jesteś Klientem Profesjonalnym, zażadasz na piśmie, abyśmy zdeponowali je u Strony Trzeciej w kraju poza Irlandią/EOG.

Twoje fundusze będą przechowywane przez IBIE jako środki klientów na rachunkach bankowych z pulą środków klientów prowadzonych przez jedną lub więcej Stron Trzecich. Twoje fundusze zostaną oddzielone od środków własnych IBIE i będą przechowywane na koncie oznaczonym jako rachunek aktywów klienta i w imieniu IBIE lub osoby przez nią wyznaczonej.

- 1) IBIE doloży należytej staranności przy wyborze, wyznaczaniu i okresowych przeglądach wszelkich Stron Trzecich posiadających aktywa klientów. IBIE podejmie wstępne i bieżące kompleksowe analizy ekonomiczno-finansowe takiej Strony Trzeciej. Niezależnie od powyższego IBIE nie ponosi odpowiedzialności za jakiegokolwiek działania, zaniechania lub zaniedbania jakiegokolwiek takiej Strony Trzeciej.

Więcej informacji można znaleźć w sekcji 3 Umowy z Klientem (Ogólne Warunki Transakcyjne).

INTERACTIVE BROKERS IRELAND LIMITED
Dokument zawierający Kluczowe Informacje dotyczące Aktywów Klienta

Informacje na temat instytucji, w których mają być przechowywane aktywa klientów, można znaleźć pod adresem <https://gdcvn.interactivebrokers.com/Universal/servlet/Registration v2.formSampleView?formdb=4350>.

6. Ustalenia dotyczące posiadania aktywów klienta i odnośne ryzyko związane z tymi ustaleniami

Klienci powinni być świadomi, że chociaż System Aktywów Klienta nakłada na IBIE obowiązek oddzielenia aktywów klienta od aktywów IBIE, a także inne wymagania, System Aktywów Klienta nie chroni ani nie gwarantuje wartości aktywów klienta. Ponadto IBIE może zastąpić zwrot aktywów klienta ekwiwalentem pieniężnym w przypadku przyjęcia planu restrukturyzacji i uporządkowanej likwidacji w odniesieniu do IBIE na podstawie Rozporządzeń Unii Europejskiej (Działania Naprawcze i Restrukturyzacja i Uporządkowana Likwidacja Banków) z 2015 i 2019 r., które wdrażają Unijną Dyrektywę dotyczącą Działań Naprawczych i Restrukturyzacji i Uporządkowanej Likwidacji (Dyrektywa 2014/59/UE) w Irlandii.

IBIE uzyska od odpowiedniej Strony Trzeciej, u której zdeponowano aktywa klienta, potwierdzenie, że rachunek jest Rachunkiem Aktywów Klienta zawierającym aktywa klienta, i uzgodni salda Rachunków Aktywów Klienta zgodnie z Regulaminem Firmy Inwestycyjnej. IBIE zapewni, że kwota aktywów klienta, które IBIE przechowuje w Twoim imieniu, jest równa kwocie, którą IBIE powinna dla Ciebie przechowywać.

Rozporządzenie SI nr 375 z 2017, Załącznik 3, Rozdział 3., Paragraf 3 (1), stanowi, że IBIE jest zobowiązany, po otrzymaniu jakichkolwiek środków klienta, niezwłocznie przelać te środki na jeden lub więcej rachunków otwartych w Banku Centralnym, autoryzowanej instytucji kredytowej lub kwalifikującym się funduszu rynku pieniężnego.

Kwalifikujące się fundusze rynku pieniężnego (zwane dalej „QMMF”) są zdefiniowane w Rozporządzeniu S.I. nr 375 z 2017 r., Część 1, Interpretacja, Rozdział 3. (1) jako przedsiębiorstwo zbiorowego inwestowania upoważnione na mocy Dyrektywy 2009/65/WE.

Te QMMF muszą spełniać wszystkie poniższe warunki:

- a) głównym celem inwestycyjnym musi być utrzymanie wartości aktywów netto przedsiębiorstwa na stałym poziomie wartości nominalnej (zysk netto) lub według wartości kapitału wstępnego inwestorów plus zyski;
- b) musi, mając na względzie osiągnięcie tego podstawowego celu inwestycyjnego, inwestować wyłącznie w wysokiej jakości instrumenty rynku pieniężnego z terminem zapadalności lub rezydualnym terminem zapadalności nie dłuższym niż 397 dni lub regularną korektą rentowności zgodną z takim terminem zapadalności oraz z ważonym średnim czasem utrzymania wynoszącym 60 dni (i może również osiągnąć ten cel poprzez dodatkowe inwestycje w depozyty w instytucjach kredytowych);
- c) musi zapewnić płynność poprzez rozliczenie tego samego lub następnego dnia:
 - i. uznaje się, że instrument rynku pieniężnego charakteryzuje się wysoką jakością, jeżeli spółka zarządzająca lub inwestycyjna przeprowadza własną udokumentowaną ocenę jakości kredytowej instrumentów rynku pieniężnego, która pozwala uznać instrument rynku pieniężnego za wysokiej jakości, oraz
 - ii. jeżeli co najmniej jedna agencja ratingowa zarejestrowana i nadzorowana przez ESMA przedstawiła rating instrumentu, wewnętrzna ocena spółki zarządzającej lub inwestycyjnej powinna uwzględniać, między innymi, te ratingi kredytowe;

IBIE weźmie pod uwagę wyłącznie wysoko oceniane Fundusze rynku pieniężnego o niskiej zmienności wartości aktywów netto (zwane dalej „LVNAV”) i Fundusze rynku pieniężnego długu publicznego o stałej wartości aktywów netto (zwane dalej „PDCNAV”), będące przedmiotem codziennych transakcji, regulowane przez europejskie rozporządzenie w sprawie UCITS (UE 2009/65/WE), oraz przestrzegające zasad określonych w Rozporządzeniu Parlamentu Europejskiego i Rady 2017/1131 z dnia 14 czerwca 2017 r. (REG2017/1131), aby kwalifikować się do uwzględnienia jako kwalifikujące się fundusze rynku pieniężnego, które inwestują pieniądze klientów.

Te QMMF generalnie stwarzają stosunkowo niskie ryzyko rynkowe. Ponadto ocena zdolności kredytowej i polityka inwestycyjna IBIE koncentrują się na stosownym doborze odpowiednich QMMF.

QMMF reprezentują konwersję klasy aktywów należnych klientowi z gotówki na papier wartościowy. Inwestowanie

INTERACTIVE BROKERS IRELAND LIMITED
Dokument zawierający Kluczowe Informacje dotyczące Aktywów Klienta

pieniędzy klienta w QMMF w ramach modelu zbiorczego nakłada każde ryzyko rynkowe na IBIE, a nie na klienta.

Niemniej jednak, pomimo ograniczenia większości nieodłącznego ryzyka związanego z QMMF za pomocą środków wymienionych powyżej, pozostaje ryzyko szczątkowe.

To pozostałe ryzyko związane z ochroną aktywów klientów obejmuje pewne ryzyko opisane poniżej. Mogą również wystąpić różne inne zagrożenia, które nie zostały opisane poniżej.

Ryzyko Łączenia

Twoje aktywa jako klienta będą przechowywane przez IBIE lub Stronę Trzecią wraz z aktywami innych klientów w ramach rachunku zbiorczego. W przypadku takiego połączonych rachunku klienta IBIE zapewni, że taki rachunek jest wystawiony w imieniu IBIE lub Nominata IBIE, jest oznaczony jako Rachunek Aktywów Klienta i że IBIE jest uprawniony do wydawania instrukcji dotyczących takich rachunków.

W przypadku inwestycji łączonych, IBIE nie alokuje środków do konkretnego banku lub kwalifikującego się funduszu rynku pieniężnego. Dlatego w przypadku niedoboru środków wynikających z niewywiązania się ze zobowiązań przez Stronę Trzecią, możesz nie otrzymać pełnego uprawnienia (zwrot wszystkich swoich pieniędzy) i możesz mieć udział w jakimkolwiek niedoborze na zasadzie proporcjonalności. Na przykład, jeśli określony bank posiadający 5% środków klientów IBIE nie wywiąże się ze zobowiązania, możesz nie otrzymać zwrotu 5% swoich środków. Gdyby ten bank zwrócił 50% środków, otrzymasz 5% * 50%, czyli 2,50% Twoich środków przechowywanych w tym banku. Nie będzie to miało wpływu na Twoje środki przechowywane w innych bankach. Polityka korzystania z wielu różnych banków/kwalifikujących się funduszy rynku pieniężnego do przechowywania środków klientów ogranicza to potencjalne ryzyko.

Ryzyko Kontrahenta

Chociaż IBIE będzie dążyć do zapewnienia, że zostały podjęte odpowiednie kroki w celu ochrony Twoich praw własności, w przypadku niewypłacalności Strony Trzeciej, Twoje inwestycje mogą być zagrożone.

Ryzyko Oszustwa

Ryzyko oszustwa wiąże się z umyślnym oszustwem dokonany w celu osiągnięcia korzyści osobistych lub wyrządzenia szkody innej osobie, które może zostać popełnione wewnątrz lub zewnątrz wobec firmy.

7. Ochrona aktywów klientów

IBIE rozważnie wybiera każdą Stronę Trzecią i na bieżąco monitoruje jej działanie. IBIE przeprowadza regularne oceny ryzyka każdej wybranej Strony Trzeciej. Każda Strona Trzecia wybrana przez IBIE jest odpowiednio upoważniona w jurysdykcji, w której się znajduje, i podlega odpowiedniemu nadzorowi ostrożnościowemu i majątkowemu klientów.

IBIE jest członkiem Irlandzkiego Systemu Rekompensat dla Inwestorów (zwanego dalej „ICS”), który zapewnia rekompensatę uprawnionym inwestorom w przypadku ogłoszenia upadłości IBIE. Osoby prywatne, które są klientami IBIE, będą uprawnione do ubiegania się w ramach ICS o kwotę do 20,000 EUR zgodnie z limitami i warunkami określonymi w Ustawie o Odszkodowaniach dla Inwestorów z 1998 r. (z późniejszymi zmianami). Pełne informacje na temat Systemu Rekompensat dla Inwestorów są dostępne na stronie www.investorcompensation.ie. W przypadku zmian w programie szczegóły zostaną podane na stronie internetowej ICS.

8. Skontaktuj się z nami

W przypadku wprowadzenia jakichkolwiek zmian w niniejszym Dokumencie zawierającym Kluczowe Informacje dotyczące Aktywów Klienta, poinformujemy Cię o takich zmianach w ciągu jednego miesiąca od wydania zaktualizowanego Dokumentu zawierającego Kluczowe Informacje dotyczące Aktywów Klienta.

Jeśli potrzebujesz dalszych informacji na temat informacji zawartych w niniejszym Dokumencie zawierającym Kluczowe Informacje dotyczące Aktywów Klienta, nie wahaj się skontaktować z nami pod adresem (treść tymczasowa hiperłącza do strony „skontaktuj się z nami” na stronie internetowej IBIE).