

1.0 Giriş

BBVA Trade, bundan böyle “Şirket” veya “biz” olarak anılacaktır. BBVA Trade, müşteri fonlarının ve varlıklarının her zaman düzgün bir şekilde ayrıştırılmasını ve tanımlanabilir olmasını sağlamak için gerekli düzenlemelere uyar. Bu, müşteri parasının doğru bir şekilde ayrıştırılmasını içerir. Şirket, müşteri varlıklarını kabul etmez.

2.0 Ayrıştırma

Şirketin iflası durumunda, ayrıştırılmış fonlar müşterilerimiz için tahsis edilmiş bir banka hesabında tutulur ve şirketin borçları bu fonlarla ödenemez. Benzer şekilde, şirket hesabının ekside olması durumunda, banka müşteri fonlarını bu borcu kapatmak için kullanamaz.

Şirket, faaliyet giderlerini ve sözleşme yükümlülüklerini karşılamak için yalnızca kendi fonlarını kullanır ve müşteri parasını kullanmaz.

3.0 Muhasebe Kayıtları

Müşteri fonlarının Şirket’in iflas masasına dahil edilmemesini sağlamak için, Şirket ayrı bir muhasebe kayıt sistemi tutar ve müşteri fonlarını şirket muhasebe kayıtlarından ayrı tutar.

Şirket, müşteri varlıklarını tutan üçüncü tarafların muhasebe kayıtlarını Şirket’in muhasebe kayıtlarıyla düzenli olarak karşılaştırır. Bu amaca yönelik olarak, Şirket en az ayda bir kez bu üçüncü taraflardan muhasebe kayıtları özeti talep eder.

Bu prosedürün uygulanması, Şirketin Uyum Görevlisi tarafından izlenecek ve denetlenecektir.

Bu prosedürün uygunluğu ve etkinliği, Şirket tarafından atanılan harici denetçi tarafından incelenecektir. Yıllık raporlar, müşteri fonlarının tutulması ve korunması ilkelerinin etkinliğini değerlendiren harici denetçi tarafından denetlenecektir. Bu raporlar, Menkul Kıymetler Kanunu 2005,, çerçevesinde BBVA Trade’in yerel düzenleyici kurumuna sunulur.

4.0 Müşteri Fonlarının Tutulması

Şirket, müşteri fonlarını, Yönetim tarafından uygun görülen bir bankada tutar. Şirket, müşteri varlıklarını tutmaz.

Müşteri paraları için tahsis edilmiş bir banka hesabı açılırken, Şirket Banka'yı yazılı olarak bilgilendirecektir:

Bu hesapta bulunan tüm paraların müşteri adına Şirket tarafından tutulduğu,

Banka'nın, bu hesabı başka bir hesapla birleştirmeye veya bu hesaptaki parayı, Şirket'in diğer hesaplarından kaynaklanan borçlara karşı denkleştirme hakkı bulunmadığı,

Hesapta bulunan paralara ödenecek faizlerin bu hesaba yansıtılması gerektiği,

Banka'nın kendi kayıtlarında, bu hesabın Şirket'in operasyonel hesabından ayrı tutulduğunu belirtmesi gerektiği.

5.0 Kısıtlar ve Mutabakat

Şirket, müşteri parasıyla ilgili olarak şunları kayıt altında tutar:

Tüm müşteri banka hesaplarına yatırılan ve çekilen paralara ilişkin ayrıntılar,

Müşteri talimatıyla üçüncü bir tarafa ödenen veya doğrudan müşteriye ödenen paralar,

Elektronik para transferleri ile ilgili ayrıntılar,

Her müşteri için hesap hareketlerini ve bakiye ayrıntılarını gösteren müşteri defteri hesapları.

Şirket, tüm müşteri banka hesaplarındaki toplam bakiyeleri en az her dört haftada bir mutabakat sağlayarak kayıtlara yansıtır ve tespit edilen farklılıkları hemen düzenler.