

## **Условия и положения**

### **1. Введение**

- 1.1. Настоящее Соглашение заключено между MBI (далее "Компания", "мы" или "нас"), с одной стороны, и Клиентом (далее "Клиент", "Вы" или "пользователь"), с другой стороны. Если Вы приняли решение загрузить наше программное обеспечение для торгов в демонстрационном режиме, на Вас также распространяются обязательства (в соответствующем объеме) согласно настоящему Соглашению, даже если Вы не станете в будущем нашим Клиентом.
- 1.2. Клиентское соглашение вместе со всеми Приложениями к нему и следующими документами в действующей редакции: "Политика в сфере конфликта интересов", "Краткие положения политики по защите интересов и исполнению распоряжений" и "Предупреждение о рисках" (совместно именуемые "Соглашение") - устанавливают условия, на которых Компания предлагает Услуги Клиенту, а также содержат важную информацию, которую мы как Белиз инвестиционная компания обязаны предоставить нашим потенциальным Клиентам. Регистрируясь в качестве пользователя, Вы соглашаетесь с условиями и положениями всех вышеуказанных документов, а в случае если Вы будете приняты нами в качестве нашего Клиента, указанные условия и положения будут носить для Вас обязательный характер. В связи с этим мы рекомендуем Вам тщательно ознакомиться со всеми вышеуказанными документами, составляющими Соглашение, и любыми другими письмами, и уведомлениями, направленными Компанией, а также с различными документами на нашем Веб-сайте, такими как "Политика конфиденциальности" и "Условия и положения по использованию веб-сайта", и убедиться, что Вы их понимаете и с ними согласны.
- 1.3. Настоящее Соглашение имеет преобладающую силу над всеми другими соглашениями, договоренностями, прямо выраженными или подразумеваемыми заявлениями Компании или Рекомендателя (ей).
- 1.4. Настоящее Соглашение имеет обязательную силу и действует в отношении Сторон, их правомочных наследников и правопреемников.

## **ЧАСТЬ 1 — ПЛАТФОРМА**

### **2. Ограничения в отношении Пользователей**

- 2.1. Без ущерба для права Компании отказать в предоставлении Услуг по настоящему Соглашению или сделать свою Платформу доступной любому лицу, Платформа не предназначена для использования в следующих случаях:
  - а) лицом, не достигшим 18 лет, или не обладающим правоспособностью, или признанным недееспособным;
  - б) лицом, проживающим в любой стране, где такое использование противоречит местному законодательству, нормативно-правовым актам или религиозным

убеждениям; Платформа и Услуги, предлагаемые в соответствии с настоящим Соглашением, не предназначены для лиц, проживающих в любой стране, где торговые операции с контрактами на разницу цен (CFD) или другие подобные услуги противоречат местному законодательству, нормативно-правовым актам или религиозным убеждениям; Клиент обязуется соблюдать любое применимое местное законодательство или нормативно-правовые акты;

- c) лицом, проживающим в Соединенных Штатах Америки или подотчетным согласно закона FATCA
- d) лицом, являющимся работником, директором, партнером, агентом, аффилированной стороной, родственной организацией или организацией, иным образом связанной с Компанией или ее аффилированной организацией.

### **3. Лицензия и предоставление Платформы**

- 3.1. При условии выполнения Клиентом своих обязательств в соответствии с настоящим Соглашением Компания настоящим предоставляет Клиенту ограниченную лицензию, которая является персональной, не трансферабельной, не эксклюзивной и полностью возвращаемой, на использование Платформы (включая использование Веб-сайта и любого связанного программного обеспечения, регулярно размещаемого на Веб-сайте) исключительно в личных целях и для личной выгоды для размещения Приказов по определенному Финансовому инструменту(-ам) в соответствии с условиями настоящего Соглашения. В случае прекращения действия Соглашения по какой бы то ни было причине лицензия автоматически отзывается, и Клиент обязан прекратить использование программного обеспечения Платформы.
- 3.2. Если в Платформу входит программное обеспечение третьих лиц, то такое программное обеспечение предоставляется на условиях настоящего Соглашения. Клиент обязан полностью соблюдать условия лицензий на программное обеспечение третьих лиц, которое Компания может ему периодически предоставлять.
- 3.3. Компания оставляет за собой все без исключения права в отношении Платформы, которые в явной форме не предоставлены Клиенту настоящим Соглашением. Права в отношении Платформы передаются Клиенту на условиях лицензии, но не продаются. Все права в отношении Платформы остаются собственностью Компании.
- 3.4. Компания вправе в любое время отключить Платформу(-ы) для технического обслуживания без предварительного уведомления Клиента. Такое отключение осуществляется только в выходные дни, если другие дни не являются более удобными, и в экстренных ситуациях. В этих случаях доступ к Платформе(-ам) отсутствует.
- 3.5. Компания имеет право, действуя разумно, периодически добавлять, изменять или удалять любые компоненты или части Платформы без возникновения юридической

ответственности в соответствии с настоящим Соглашением. В таком случае Компания прилагает разумные усилия для замена части Платформы на аналогичную, если это возможно с практической точки зрения.

#### **4. Интеллектуальная собственность**

- 4.1. Платформа(-ы), все авторские права, товарные знаки, патенты, знаки обслуживания, фирменные наименования, программные коды, пиктограммы, логотипы, символы, макеты, торговые секреты, кнопки, цветовая гамма, графические объекты и названия данных являются исключительной интеллектуальной собственностью (ИС) Компании или третьих лиц и защищены местным и международным законодательством и соглашениями об интеллектуальной собственности. Настоящее Соглашение не передает права собственности на Платформу(-ы), а только предоставляет право пользования Платформой(-ами) в соответствии с условиями настоящего Соглашения. Ничто в настоящем Соглашении не является отказом от прав ИС, принадлежащих Компании.
- 4.2. Клиент не должен ни при каких обстоятельствах скрывать или удалять любые знаки авторского права, товарные знаки или любые другие уведомления из любых объектов ИС Компании, Веб-сайта или Платформы (Платформ).
- 4.3. Стороны понимают, что Компания вправе предлагать свои Услуги под разными товарными знаками и на разных веб-сайтах. Компании принадлежат все изображения, опубликованные на ее веб-сайтах, в Платформе(-ах) и скачиваемом ПО и материалах. Клиент не вправе использовать эти изображения каким бы то ни было способом, кроме как тем, для которого Компания их предоставила.
- 4.4. Клиенту разрешается хранить и распечатывать информацию, предоставленную ему через Веб-сайт или Платформу(-ы) Компании, включая документы, принципы, текст, графические объекты, видео- и аудиоматериалы, программный код, элементы пользовательского интерфейса или логотипы. Клиенту не разрешается изменять, модифицировать, публиковать, передавать, распространять и другим способом воспроизводить или использовать в коммерческих целях такую информацию, полностью или частично, в любом формате в пользу любого третьего лица без явно выраженного письменного согласия Компании.

#### **5. Использование Платформы**

- 5.1. Клиент соглашается с тем, что он:
  - a) может использовать Платформу только до тех пор, пока он имеет такое право в соответствии с условиями лицензии, предоставляемой настоящим Соглашением;
  - b) будет использовать Платформу только в законных целях;

- с) не может использовать Платформу в каких-либо иных целях, кроме той, с которой она была предоставлена в соответствии с настоящим Соглашением;
- д) несет ответственность за все операции, совершенные с его Счета через Платформу, и за использование Платформы (включая Учетные данные);
- е) выйдет из своей учетной записи в Платформе, если его рабочий терминал будет оставлен без присмотра, для того, чтобы предотвратить несанкционированный доступ к своему Счету.

5.2. Клиенту категорически запрещается совершать любые из следующих действий в отношении Платформы:

- а) использовать любое программное обеспечение, применяющие анализ искусственным интеллектом к системам и/или Платформе (-ам) Компании;
- б) перехватывать, отслеживать, повреждать или изменять любые сообщения, не предназначенные для него;
- с) использовать любой тип программ-обходчиков, вирусов, "червей", "троянов", программ с таймером действия или любые другие коды или инструкции, созданные для искажения, удаления, повреждения или нарушения целостности Платформы, системы связи или любой системы Компании;
- д) отправлять любые незапрашиваемые коммерческие сообщения, запрещенные применимым законодательством или Применимыми нормативными актами;
- е) совершать любые действия, которые нарушат или могут нарушить целостность компьютерной системы или Платформы Компании, привести к неправильному функционированию таких систем или прекращению их работы;
- ф) незаконно получать доступ или пытаться получить доступ, разбирать на составляющие коды или другим образом подрывать меры безопасности, которые Компания применила к Платформе(-ам);
- г) совершать любые действия, которые могут позволить нерегулярный или несанкционированный доступ, или использование Платформы;
- h) вести любую коммерческую деятельность через Платформу при отсутствии специального письменного разрешения Компании.

5.3. При возникновении у Компании обоснованных подозрений в том, что Клиент нарушил условия, изложенные в п. 5.2, Компания вправе предпринять одну или более контрмер, которые описаны в п. 14.2 настоящего Клиентского соглашения.

5.4. Клиент несет единоличную ответственность за предоставление и обслуживание совместимого оборудования, необходимого для доступа и использования

Платформы, включая, как минимум, персональный компьютер, или мобильный телефон, или планшетный компьютер (в зависимости от используемой Платформы), доступ к сети Интернет любым способом и телефонную или иную связь. Доступ в Интернет является важным условием, и Клиент несет единоличную ответственность за любые издержки, связанные с подключением к сети Интернет.

- 5.5. Клиент заверяет и гарантирует, что он установил и внедрил подходящие средства защиты, обеспечивающие безопасность и целостность его персонального или планшетного компьютера, или мобильного телефона, и что он предпринял необходимые меры для защиты своей системы от вирусов или других подобных вредоносных или неподобающих материалов, устройств, информации или данных, которые потенциально могут нанести вред Веб-сайту, Платформе(ам) или другим системам Компании. Клиент также берет на себя обязательство по защите Компании от любой противозаконной передачи компьютерных вирусов или других подобных вредоносных или неподобающих материалов, или устройств в Платформу с его персонального или планшетного компьютера, или мобильного телефона.
- 5.6. Компания не дает никаких явных или подразумеваемых заверений относительно следующего:
- a) что доступ к Платформе будет возможен всегда, в любое время и на непрерывной основе. Доступ к Платформе может зависеть, например, от работ по регулярному техническому обслуживанию, устранению дефектов, изменению конфигурации или обновлению;
  - b) относительно работоспособности, качества или функционала Платформы;
  - c) что Платформа не будет содержать никаких ошибок или дефектов;
  - d) что Платформа не содержит вирусов или других объектов, обладающих вредоносными или разрушающими свойствами, которые могут привести к потере или повреждению данных Клиента или другой собственности.
- 5.7. Компания не несет никакой ответственности перед Клиентом за прекращение функционирования, повреждение, уничтожение и/или стирание данных из компьютерной системы, мобильного телефона или планшетного компьютера Клиента. Кроме того, если Клиент испытывает задержку передачи данных или другие виды проблем с целостностью данных, которые возникли вследствие используемой им аппаратной конфигурации или неправильного управления аппаратной частью, Компания также не несет никакой ответственности.
- 5.8. Компания не несет ответственность за такие нарушения или задержки передачи данных или проблемы при обмене данными, с которыми сталкивается Клиент при использовании Платформы.
- 5.9. Компания защищает Клиента от убытков по его Счету в случае взлома Платформы или любого несанкционированного использования Учетных данных Клиента,

которые произошли по вине Компании. Клиент также защищает Компанию от убытков в случае, если взлом и связанное с этим незаконное использование его Учетных данных произошли по вине Клиента.

## **6. Безопасность**

- 6.1. При первом доступе к Платформе у Клиента запрашиваются Учетные данные, которые являются конфиденциальными. Клиент обязуется хранить свои Учетные данные в секрете и не сообщать их третьим лицам.
- 6.2. Клиент обязуется немедленно уведомить Компанию, если ему станет известно или он будет предполагать, что его Учетные данные или номер Счета стали известны или могли стать известны третьим лицам. В этом случае Компания принимает меры для предотвращения любого дальнейшего использования таких Учетных данных и создает новые Учетные данные для Клиента. Клиент не сможет размещать никакие Приказы до тех пор, пока не получит новые Учетные данные.
- 6.3. Клиент обязуется содействовать любому расследованию, которое может предпринять Компания по факту незаконного использования или предполагаемого незаконного использования его Учетных данных.
- 6.4. Клиент признает, что компания не несет ответственности в том случае, если третьи лица, не имеющие на то полномочий, получают доступ к информации, в том числе к адресам электронной почты, электронным коммуникациям и личной информации, в момент передачи указанных данных между Компанией и Клиентом или при использовании сети Интернет, других сетевых средств связи, телефона или любых других электронных средств связи. В случае если Компания получает из надежного источника сообщение о том, что Учетные данные Клиента могли быть получены неуполномоченными третьими лицами, Компания может, по своему усмотрению и без наличия обязательств перед Клиентом, деактивировать Счет клиента.

## **ЧАСТЬ 2 - ПРИНЯТИЕ КЛИЕНТОВ И ИНВЕСТИЦИОННЫЕ УСЛУГИ**

### **7. Подача заявки и начало действия Соглашения**

- 7.1. После того как Клиент заполнил и отправил Заявление об открытии счета с приложением всех необходимых удостоверяющих документов, требуемых Компанией для внутреннего контроля, Компания направляет Клиенту уведомление о том, принят ли он в качестве Клиента Компании. Стороны понимают, что Компания не обязана (и может быть не вправе согласно Применимым нормативным актам) принимать заявителя в качестве своего Клиента до тех пор, пока ей не будет получена вся необходимая документация, должным образом и полностью заполненная таким заявителем, а также не будут выполнены все внутренние проверки (включая, в числе прочего, проверку соблюдения законодательства по борьбе с легализацией преступных доходов, соответствия и пригодности, в зависимости от ситуации). Также стороны понимают, что Компания имеет право вводить дополнительные требования для надлежащей проверки при приеме Клиентов, которые являются резидентами отдельных стран, в соответствии с

требованием Применимых нормативных актов для CIF по учету рисков при проведении проверки в отношении Клиентов.

- 7.2. Соглашение вступает в силу и начинает свое действие в момент получения Клиентом от Компании уведомления о том, что он принят в качестве Клиента, или об открытии Счета клиента.

## **8. Классификация клиентов**

- 8.1. Согласно Применимым нормативным актам CIF обязаны относить своих Клиентов к одной из следующих категорий: Частный клиент, Профессиональный клиент или Правомочный контрагент. Следует отметить, что Компания рассматривает всех своих Клиентов как Частных клиентов.

- 8.2. В случае если CIF рассматривает своего Клиента как Частного клиента, для него предусмотрена более широкая защита в рамках Закона, чем для Профессионального клиента. В общих чертах, такая защита включает следующие принципы (список может быть неполным):

- a) Для Частного клиента предусмотрена более высокая степень раскрытия информации о Компании, ее услугах, финансовых инструментах, их результативности, природе и связанных с ними рисках, о стоимости Услуг, комиссиях, и сборах, а также о хранении финансовых инструментов и денежных средств Клиента, включая, при необходимости, краткий обзор действующей системы компенсации для инвесторов или гарантий по депозитам.
- b) В случае если Компания оказывает услуги по приему и передаче Приказов и/или исполнению Приказов Клиента, Компания обязана попросить Частного клиента предоставить информацию о своих знаниях и опыте в инвестиционной сфере в отношении конкретных видов предлагаемых или требуемых продуктов и услуг, которая позволила бы Компании оценить, подходит ли для Клиента выбранная инвестиционная услуга или продукт. Если Компания на основании предоставленной информации считает, что продукт или услуга не подходит для Частного клиента, она обязана уведомить его об этом. Просим принять во внимание, что согласно Закону, в некоторых случаях Компания не обязана производить оценку возможности использования продуктов и услуг Клиентом (например, если финансовый инструмент, с которым работает Клиент в режиме исполнения распоряжений, не относится к сложными инструментам и т.д.). С другой стороны, при работе с Профессиональными клиентами Компания имеет право считать, что Клиент обладает необходимыми знаниями и опытом для понимания рисков, связанных с определенными инвестиционными услугами, операциями, видами сделок или продуктами, в отношении которых Клиент рассматривается как Профессиональный клиент. Поэтому, в отличие от ситуации с Частным клиентом, Компании, как правило, не требуется получения от Клиента дополнительной информации для оценки возможности использования продуктов и услуг, в отношении которых он рассматривается как Профессиональный клиент.
- c) При исполнении приказов Клиента Компания обязана предпринимать все необходимые меры для обеспечения так называемого "наилучшего исполнения"

приказов Клиента, т.е. для получения наилучшего возможного результата для Клиента. При исполнении приказов Розничных клиентов наилучший результат определяется с точки зрения общей ситуации, включая цену финансового инструмента и затраты на исполнение приказа, которые включают все расходы Клиента, непосредственно связанные с выполнением приказа, в т.ч. комиссии за место исполнения, расчетно-клиринговые операции и любые другие сборы третьих сторон, связанные с исполнением приказа. Компания также направляет Розничному клиенту уведомление об исполнении приказа в кратчайшие сроки, но не позднее следующего рабочего дня после его исполнения или, если подтверждение получено Компанией от третьей стороны, не позднее следующего рабочего дня после получения уведомления от третьей стороны. Профессиональным клиентам также высылается подтверждение исполнения приказов, однако не установлены конкретные сроки, в которые такая информация должна быть получена Клиентом. При этом указанное подтверждение должно быть предоставлено в кратчайшие сроки.

- d) Компания обязана уведомить Розничного клиента о существенных сложностях, препятствующих надлежащему исполнению приказа(ов), сразу после того, как ей стало известно о таких сложностях.
- e) Компания обязана предоставлять Частным клиентам больше информации об исполнении приказов по сравнению с Профессиональными клиентами.
- f) Компания обязана заключить с частным Клиентом основное соглашение в письменной форме, в котором будут указаны важные права и обязанности обеих сторон.
- g) Розничные клиенты могут иметь право на получение компенсации из Фонда компенсации инвесторам (далее "ICF") для Клиентов инвестиционных компаний, тогда как Профессиональные клиенты не имеют права на получение компенсации из ICF.

8.3. Стороны понимают, что согласно Закону, Компания имеет право изменять свою политику и вводить другие категории Клиентов, а также при необходимости пересматривать и изменять категорию Клиента (в соответствии с Применимыми нормативными актами и при условии отправки надлежащего уведомления Клиенту).

## **9. Оценка**

9.1. Предоставляя Клиенту услуги по выполнению Приказов Клиента, Компания в соответствии с Применимыми нормативными актами обязана получить у Клиента или потенциального Клиента информацию о его знаниях и опыте в сфере инвестиций и в отношении конкретного вида услуг или продаваемого (приобретаемого) Финансового инструмента, которая позволит Компании оценить, целесообразность предоставления услуги или Финансового инструмента Клиенту. В случае, если Клиент или потенциальный Клиент отказывается от предоставления информации о своих знаниях и опыте или предоставляет недостаточную



информацию о своих знаниях и опыте, Компания будет не в состоянии оценить целесообразность предоставления услуги или Финансового инструмента такому Клиенту. Компания будет считать информацию о знаниях и опыте, предоставленную Клиентом Компании, полной и достоверной и не несет ответственности перед Клиентом в случае, если такая информация является неполной или вводящей в заблуждение, а также если она изменяется или становится недостоверной, и Компания будет считаться выполнившей свои обязательства в соответствии с Применимыми нормативными актами, если от Клиента не было получено уведомление о соответствующих изменениях.

## **10. Услуги**

- 10.1. Торговые операции, осуществляемые Компанией, предполагают предоставление Компанией Клиенту следующих инвестиционных и дополнительных услуг при условии выполнения Клиентом своих обязательств согласно условиям Соглашения:
- a) инвестиционные услуги по Исполнению распоряжений клиента на базе его личного счета;
  - b) управление денежными средствами/обеспечением согласно Части 3 настоящего документа;
  - c) Валютные операции при условии, что они связаны с предоставлением услуг согласно пп. 10.1. a) и b).
- 10.2. Стороны понимают, что при осуществлении торговых операций с CFD Компания не является держателем любых Финансовых инструментов Клиента и не оказывает услуг по хранению Финансовых инструментов или управлению ими за счет Клиента, а также депозитарных услуг.

## **11. Консалтинговые услуги и обзор рынка**

- 11.1. Компания не оказывает консалтинговых услуг Клиенту касательно преимуществ конкретных Приказов, а также не дает консультаций по инвестициям, и Клиент признает, что Услуги Компании не включают предоставление консультаций по инвестициям в Финансовые инструменты, а также Базовые рынки или активы. Клиент самостоятельно определяет порядок управления своим Счетом клиента и размещения Приказов и принимает соответствующие решения, исходя из собственных оценок.
- 11.2. Компания не берет на себя обязательств по предоставлению Клиенту любых правовых, налоговых или других консультаций, имеющих отношение к любой операции. Перед проведением Сделки Клиент может обратиться за независимой консультацией.
- 11.3. Компания имеет право время от времени и по своему собственному усмотрению предоставлять Клиенту (или в тексте информационных бюллетеней, размещаемых на Веб-сайте Компании, а также высылаемых подписчикам через Веб-сайт

Компании или иным способом) информацию, новости, обзоры рынка и иные данные, которые не являются частью Услуг, оказываемых Клиенту. При предоставлении такой информации:

- а) Компания не несет ответственности за предоставленную информацию;
  - б) Компания не дает никаких заявлений, не дает гарантий и не делает заверений относительно точности, достоверности и полноты такой информации, а также относительно налоговых и правовых последствий любых связанных с ней Операций;
  - в) эта информация предоставляется исключительно для оказания поддержки Клиенту при принятии его собственных инвестиционных решений и не должна рассматриваться в качестве консультации по инвестициям или незатребованного предложения финансовых услуг Клиенту;
  - г) если документ содержит ограничение в отношении лица или категории лиц, для которых он предназначен или среди которых он распространяется, Клиент соглашается не передавать этот документ таким лицам или категориям лиц;
  - д) Клиент уведомлен о том, что перед отправкой документа Компания могла предпринять какие-либо действия на основании этого документа или данных, на которых он основан. Компания не гарантирует время получения информации Клиентом или то, что он получит данные одновременно с другими клиентами.
- 11.4. Клиент уведомлен о том, что рыночные обзоры, новости и другая предоставляемая Компанией или открытая для доступа Клиента информация может измениться, а также может быть удалена в любое время без предварительного уведомления.

## **12. Размещение и исполнение Приказов**

- 12.1. Компания может периодически принимать Приказы Клиента, передаваемые различными способами - через Платформу, по телефону, по факсу и любыми другими способами на усмотрение Компании. Приказы, передаваемые по факсу, принимаются только при условии отдельного согласования Сторонами.
- 12.2. Клиент имеет право размещать Приказы Компании через Платформу и по телефону, используя свои Учетные данные и сообщая в обоих указанных случаях необходимую Важную информацию. Приказы, передаваемые по факсу, должны содержать подпись Клиента или Уполномоченного представителя Клиента, а также Важную информацию.
- 12.3. Компания имеет право руководствоваться Приказами, размещенными через Платформу(-ы) или по телефону с использованием Учетных данных или по факсу с подписью Клиента (или Уполномоченного представителя Клиента), и действовать на основании таких Приказов без дополнительных запросов в адрес Клиента, и такие Приказы имеют обязательную силу для Клиента.

- 12.4. Приказы исполняются согласно "Кратким положениям политики по защите интересов и исполнению распоряжений клиентов", которые имеют обязательную силу для Клиента.
- 12.5. Компания будет принимать необходимые меры для исполнения Приказа, однако стороны согласны и понимают, что, несмотря на принятые Компанией необходимые меры, передача или исполнение Приказа не всегда могут быть осуществлены в силу причин, не зависящих от Компании.
- 12.6. Настоящим Клиент признает и соглашается с тем, что Компания имеет право в любое время по своему усмотрению добавлять, удалять из Платформы или временно приостанавливать использование любого Финансового инструмента, связанного с любым Базовым активом или рынком, в случае наступления события, которое привело к изменению структуры акционерного капитала (таких как поглощение, консолидация/дробление акций, слияние, отделение, национализация, исключение из реестра фондовой биржи и т.д.), или в случае когда в определенный момент времени по конкретному Финансовому инструменту отсутствуют открытые Позиции Клиентов.
- 12.7. Приказы могут быть размещены в обычные часы торгов Компании, которые указаны в Платформе и/или на Веб-сайте, в соответствии с последними внесенными изменениями.

### **13. Отказ от исполнения распоряжений Клиента**

- 13.1. Без ущерба для положений настоящего документа Компания имеет право в любое время по своему усмотрению и не предоставляя Клиенту предварительного уведомления или разъяснений ограничить торговые операции Клиента, а также отменять его Приказы, отклонить Приказ Клиента или отказаться от его передачи или исполнения, причем Клиент не имеет права требовать любого возмещения ущерба, конкретных действий или компенсации от Компании, в следующих случаях:
- а) разрыв Интернет-соединения или линий связи;
  - б) вследствие получения запроса от регулирующих или надзорных органов Кипра, судебного постановления или распоряжения органов по борьбе с мошенничеством и легализацией преступных доходов;
  - в) когда имеются сомнения по поводу правомерности или подлинности Приказа; при наступлении Обстоятельства непреодолимой силы согласно соответствующему пункту Соглашения;
  - г) в случае наступления События неисполнения обязательств согласно п. 27 настоящего Соглашения;
  - е) компания направила Клиенту уведомление о Прекращении действия Соглашения;

- f) система Компании отклонила Приказ в связи с установленными торговыми ограничениями;
- g) при рыночной ситуации, выходящей за пределы нормы;
- h) если у Клиента недостаточно средств на Балансе для выполнения конкретного Приказа или Баланс меньше нуля;
- i) Выплаты при поглощениях и преобразовании акционерного капитала компаний (включая такие события как консолидация/дробление акций, слияние, поглощение, отделение, выкуп акций компании управляющими, исключение из реестра фондовой биржи и т.д.). В зависимости от обстоятельств, соответствующих каждому из указанных событий, Компания имеет право закрыть любые Открытые позиции по рыночной цене на момент, непосредственно предшествующий наступлению события.

#### **14. Событие неисполнения обязательств**

14.1. Событием неисполнения обязательств считается любая из нижеперечисленных ситуаций:

- a) неисполнение Клиентом любых своих обязательств перед Компанией;
- b) если подано заявление о признании банкротства в соответствии с "Законом о банкротстве" Кипра или любым аналогичным нормативным актом другой Юрисдикции в отношении Клиента (если Клиент - физическое лицо), в отношении одного или более партнеров (если Клиент - товарищество), а также если назначается компания, ликвидатор, распорядитель, конкурсный управляющий или иное должностное лицо (если Клиент - компания) или если Клиент заключает договоренность или компромиссное соглашение с кредиторами Клиента, либо в отношении Клиента начинается любая процедура, подобная или аналогичная всем перечисленным выше;
- c) Клиент не в состоянии погасить свою задолженность, когда наступает срок погашения;
- d) любое из заявлений или любая гарантия, данные Клиентом согласно п. 29, не соответствует действительности или утрачивает силу;
- e) в случае смерти Клиента (если Клиент - физическое лицо), признания его безвестно отсутствующим или психически нездоровым;
- f) (при любых других обстоятельствах, когда Компания имеет разумные основания считать необходимыми или желательными любые меры, перечисленные в п. 14.2;
- g) принятие мер, перечисленных в п. 14.2, необходимо по требованию уполномоченных регулирующих органов и инстанций или суда;

- h) Компания имеет основания полагать, что Клиент привлекает Компанию к участию в любых видах мошеннических или противозаконных действий, или нарушению Применимых нормативных актов, а также если для Компании возникает риск участия в любых видах мошеннических или противозаконных действий, или нарушения Применимых нормативных актов в случае продолжения оказания Услуг Клиенту, даже в том случае, когда это происходит не по причине неправомерных действий Клиента;
- i) Компания имеет разумные основания полагать, что Клиент совершил серьезное нарушение требований, установленных законодательными актами Республики Кипр или других стран, чья юрисдикция распространяется на Клиента или его торговые операции; при этом серьезность нарушения определяется Компанией на основании принципа добросовестности;
- j) если Компания имеет подозрения, что Клиент принимает участие в операциях по легализации доходов, полученных преступным путем, финансировании терроризма, мошеннических операциях с банковскими картами и иных противозаконных действиях;
- k) Компания имеет разумные основания полагать, что Клиент нарушил один из запретов, перечисленных в п. 5.2;
- l) Компания имеет разумные основания полагать, что Клиент совершил неправомерную торговую операцию, включая использование Программ-снайперов, Скальпинг, "Пипсовку", Хеджирование, размещение Стоп-приказов на покупку или продажу перед публикацией финансовой информации, арбитраж, манипуляции, использование "быстрых"/"медленных" котировок и др.;
- m) Компания имеет разумные основания полагать, что Счет Клиента был открыт мошенническим путем;
- n) Компания имеет разумные основания полагать, что Клиент совершил подлог или использовал украденную банковскую карту для пополнения своего Счета клиента.

14.2. В случае наступления События неисполнения обязательств Компания имеет право в любое время по своему собственному усмотрению и без предварительного Письменного уведомления предпринять одно или несколько из нижеперечисленных действий, которые сочтет целесообразными при сложившихся обстоятельствах:

- a) незамедлительно прекратить действие Соглашения без отправки предварительного уведомления Клиенту;
- b) аннулировать любые Открытые позиции;
- c) временно или на постоянной основе запретить доступ Клиента к Платформе(ам), либо приостановить или запретить использование некоторых функций

Платформ(ы) до того момента, когда Компания сможет обоснованно определить наступление События неисполнения обязательств;

- d) отказать в принятии Приказов, а также отклонить или отказаться передавать, или исполнять любые Приказы Клиента до того момента, когда Компания сможет обоснованно определить наступление События неисполнения обязательств;
- e) ограничить торговые операции Клиента до тех пор, когда Компания сможет обоснованно определить наступление События неисполнения обязательств;
- f) в случае мошенничества, подлога или использования краденных банковских карт - вернуть денежные средства законному владельцу или направить их в соответствии с инструкциями правоохранительных органов соответствующей страны, компании, выдавшей кредитную карту, или иного финансового учреждения; (g) аннулировать любую прибыль, полученную в результате неправомерных торговых операций согласно п. 14.1 (л) и (м), использования систем искусственного интеллекта на Счете клиента или в случае использования украденных банковских карт, подлога, мошеннических действий, участия Клиента в противозаконных действиях или деятельности по легализации доходов, полученных преступным путем, а также осуществить возврат такой прибыли;
- g) обратиться с иском в суд в связи с любыми убытками, понесенными Компанией;
- h) аннулировать или отозвать любые начисленные Бонусы.

## **15. Подтверждение сделок**

- 15.1. Компания обязуется предоставлять Клиенту необходимые отчетные документы об исполнении его Приказов. С этой целью Компания обеспечивает клиенту онлайн-доступ к Счету клиента через Платформу(ы), где Клиент сможет получить необходимую информацию в соответствии с Правилами CySEC в отношении требований к отчетности перед Клиентом.
- 15.2. Если у Клиента имеются основания полагать, что Подтверждение составлено неверно, или Клиент не получил Подтверждение, Клиенту следует связаться с Компанией в течение 10 Рабочих дней от даты отправки Подтверждения исполнения Приказа или от той даты, когда должно было быть отправлено такое Подтверждение (в случае, если оно не было отправлено). Если в течение указанного срока от Клиента не было получено никаких возражений, содержание Подтверждения считается принятым Клиентом и будет рассматриваться как окончательное.

## **ЧАСТЬ 3 - ДЕНЕЖНЫЕ СРЕДСТВА КЛИЕНТА И СЧЕТ КЛИЕНТА**

### **16. Правила обработки денежных средств Клиента**

- 16.1. Компания обязуется незамедлительно размещать любые полученные от Клиента денежные средства на одном или нескольких отдельных счетах в надежных финансовых учреждениях (например, в банке), и денежные средства Клиента должны быть отделены от собственных средств Компании и не могут быть использованы Компанией в ходе своей деятельности.
- 16.2. Компания имеет право хранить денежные средства Клиента вместе с денежными средствами других клиентов на одном счете (объединенный счет).
- 16.3. Компания не выплачивает Клиенту проценты на денежные средства Клиента (за исключением прибыли, полученной от проведения торговых Операций на Счете(ах) клиента согласно настоящему Соглашению), и Клиент отказывается от своего права требовать выплаты таких процентов.
- 16.4. Компания имеет право размещать денежные средства Клиента на депозитах овернайт и удерживать полученные проценты.
- 16.5. Денежные средства могут храниться от имени Клиента в банке, расположенном на Кипре или за его пределами. Правовой режим и регулирование, распространяющиеся на такое юридическое лицо за пределами Кипра, будут отличаться от действующих на территории Кипра, и в случае наступления банкротства или любой другой аналогичной несостоятельности такого юридического лица к денежным средствам Клиента могут применяться нормы, отличные от норм, действующих для денежных средств, хранящихся на Отдельном счете на Кипре. Компания не несет ответственности за финансовую состоятельность, действия или бездействие любых третьих сторон, указанных в настоящем пункте Соглашения.
- 16.6. В случае наступления банкротства или начала любой другой аналогичной процедуры в отношении такой третьей стороны Компания может предъявить только необеспеченное требование в отношении третьей стороны от лица Клиента, и для Клиента возникает риск того, что средств, полученных Компанией от третьей стороны, может быть недостаточно для покрытия требования Клиента по соответствующему счету. Компания не несет ответственности за любые вытекающие убытки.
- 16.7. Стороны согласны, что Компания имеет право перевести Денежные средства клиента правопреемникам, уполномоченным лицам, получателям или покупателям для целей, указанных в п. 34.2 Соглашения, при условии отправки предварительного Письменного уведомления Клиенту не позднее чем за 15 рабочих дней.
- 16.8. Компания имеет общее право удержания в отношении всех денежных средств, хранящихся в Компании, у ее Партнеров или назначенных лиц от имени Клиента, до выполнения Клиентом своих обязательств.

## **17. Счета клиента, депозиты и вывод средств**

- 17.1. Компания открывает для Клиента один или несколько Счетов клиента для размещения Приказов по конкретным Финансовым инструментам.
- 17.2. При этом информация о видах Счетов клиента, предлагаемых компанией, и характеристиках таких Счетов клиента размещается на Вебсайте Компании и подлежит изменению по усмотрению Компании согласно п. 25 настоящего Соглашения.
- 17.3. Счет клиента активируется после перечисления Клиентом минимального первоначального депозита, размер которого определяется по усмотрению Компании и может быть изменен в любое время. Сумма минимального первоначального депозита может отличаться для различных видов Счетов клиента и указана на Веб-сайте.
- 17.4. Клиент имеет право перечислять денежные средства на свой Счет клиента в любой момент в период действия настоящего Соглашения. Способы и валюта перечисления депозитов определяются Компанией и могут быть изменены в любое время. Подробная информация о видах депозитов размещена на Веб-сайте.
- 17.5. Компания имеет право в любое время запросить у Клиента любые документы, подтверждающие источник перечисления средств, размещенных на Счете клиента. Компания имеет право отказать в приеме депозита Клиента и/или заблокировать Счет клиента в любом из нижеперечисленных случаев:
- a) Компания не убеждена в законности источника средств;
  - b) Клиент не предоставил Компании любые запрошенные документы, необходимые для идентификации Клиента или для любых других целей; (с) Компания имеет разумные основания полагать или опасения, что предоставленные документы недействительны или подделаны; (d) Компания имеет разумные основания подозревать, что Клиент участвует в незаконных или мошеннических операциях;
  - c) Компании становится известно, что кредитная или дебетовая карта (или любое другое платежное средство, используемое Клиентом) была утеряна или украдена; Компания имеет разумные основания полагать, что существует риск возврата платежа по любой причине; или
  - d) в случае, когда размер депозита Клиента составляет 10 000 долларов США или более и Компания не в состоянии проверить источник происхождения средств;
  - e) в случае, если банк-эквайер, банк-эмитент или любая третья сторона или платежная система отказали в проведении операции.
- 17.6. Если денежные средства, отправленные Клиентом, не были размещены на Счете клиента в ожидаемые сроки, Клиент обязан уведомить об этом Компанию и потребовать проведения банковского расследования перевода средств. Клиент соглашается с тем, что любые расходы, связанные с проведением расследования,



оплачиваются Клиентом и вычитаются из суммы средств на Счете клиента или оплачиваются непосредственно в банк, осуществляющий расследование. Клиент понимает и соглашается с тем, что для проведения расследования он должен будет предоставить Компании запрашиваемые документы и свидетельства.

- 17.7. Компания осуществляет вывод средств Клиента после получения соответствующего запроса от Клиента по факсу, электронной почте или любым другим способом, который может устанавливаться Компанией в любое время.
- 17.8. После получения от Клиента указаний о выводе средств со Счета клиента и выполнения Клиентом процедуры вывода средств Компания в течение 5 (пяти) рабочих дней перечисляет указанную сумму Клиенту при условии выполнения следующих требований:
- a) распоряжение о выводе средств содержит всю необходимую информацию и идентификационные данные Клиента, которые может потребовать Компания;
  - b) распоряжение предполагает перевод денежных средств на исходный счет (банковский счет, счет в платежной системе и т.д.), с которого денежные средства были первоначально перечислены на Счет клиента, или, по запросу Клиента, на другой банковский счет, принадлежащий Клиенту;
  - c) счет, на который будут перечислены средства, принадлежит Клиенту;
  - d) сумма Баланса Клиента на момент платежа превышает сумму, указанную в распоряжении о выводе средств, включая все комиссии за перевод;
  - e) отсутствуют Обстоятельства непреодолимой силы, препятствующие осуществлению вывода средств Компанией;
  - f) у Клиента нет Открытых позиций, а в случае если они имеются, остаток Баланса на Счете клиента как минимум вдвое превышает размер Поддерживаемой маржи, которая необходима для сохранения открытых позиций;
  - g) Клиент направил распоряжение о выводе средств по факсу с подписью, по электронной почте или любым другим установленным способом, который Компания может определять в любое время.
- 17.9. Стороны понимают и согласны, что Компания не будет принимать платежи на Счет клиента от третьих лиц и анонимные платежи, а также не будет осуществлять вывод средств любым третьим сторонам или на анонимные счета. Компания имеет право на разумных основаниях отклонять запросы о выводе средств Клиента, в которых указан нестандартный метод перечисления средств, а также предложить альтернативный метод.

- 17.10. Все комиссии третьих лиц, связанные с выплатой и переводом денежных средств, оплачиваются Клиентом и списываются Компанией с соответствующего Счета клиента.
- 17.11. Клиент имеет право направить запрос на внутренний перевод денежных средств на другой Счет клиента, открытый у него в Компании. Правила осуществления внутренних переводов могут изменяться в любое время в соответствии с политикой Компании.
- 17.12. В случае ошибок, допущенных Компанией при перечислении денежных средств, Клиенту выплачивается возмещение. При этом подразумевается, что в случае предоставления Клиентом ошибочно составленного распоряжения о перечислении средств Компания может быть не в состоянии исправить допущенную ошибку и Клиент может понести убытки. Также подразумевается, что Компания не несет ответственности за любые ошибки третьих Поставщиков платежных услуг.

## **18. Конвертация валют**

- 18.1. В случае если Клиент перечисляет Компании средства в валюте, которая отличается от Валюты Счета клиента, компания осуществляет конвертацию перечисленной суммы в Валюту Счета клиента. Конвертация осуществляется в соответствии с разумным рыночным курсом и/или курсом биржи и/или банка, выбранного Компанией. Компания имеет право взимать с Клиента комиссию за конвертацию или установить надбавку к валютному курсу за проведение конвертации в соответствии с правилами, которые могут быть установлены Компанией в любое время и о которых Компания сообщает Клиенту, а также публикует их в Платформе и/или на Веб-сайте. Компания имеет право отнести на счет Клиента и списать со Счета клиента или из размещенных в Компании средств сумму расходов, связанных с операциями конвертации валюты, проводимым для Клиента, включая комиссии банков, посредников и комиссии за перевод денежных средств.
- 18.2. В зависимости от валюты, используемой для перечисления средств на Счет клиента, Компания имеет право взимать указанную комиссию в виде процентов (фиксированный спред) от перечисленной суммы. Если перевод средств осуществляется в валюте банковской карты, Компания имеет право взимать фиксированный спред в размере 3%, когда валюта не входит в перечень популярных валют, т.е. относится к так называемым "экзотическим валютам". Компания не взимает комиссию за конвертацию при переводе средств в популярных валютах (британский фунт (GBP), доллар США (USD), евро (EUR), швейцарский франк (CHF), японская иена (JPY), канадский доллар (CAD), датская крона (DKK), австралийский доллар (AUD)).
- 18.3. В случае колебания валютных курсов Компания не несет ответственности за любые убытки или ущерб, понесенные Клиентом.

## **19. Неиспользуемые и неактивные клиентские счета**

- 19.1. В случае если Счет клиента не используется в течение 3 (три) или более месяцев (т.е. по счету не проводятся операции, отсутствуют открытые позиции, не осуществляется вывод денежных средств), за его обслуживание вводится ежемесячная комиссия (размер комиссии указывается на Вебсайте и/или в Платформе), которая может отличаться для разных видов Счетов клиента или Финансовых инструментов.
- 19.2. Если Счет клиента не используется в течение 1 (одного) года и более, Компания после отправки уведомления Клиенту на последний известный Компании адрес Клиента оставляет за собой право закрытия Счета клиента или перевода его в разряд неактивных счетов. Средства на неактивных счетах подлежат выплате Клиенту, и Компания обязана вести и хранить соответствующую отчетность и вернуть такие средства Клиенту в любой момент после получения запроса от Клиента. Компания имеет право взимать комиссию за период, когда Счет клиента был неактивным; Клиент уведомляется о размере комиссии согласно п. 25.8 настоящего Соглашения.

## **20. Зачет обязательств и встречных требований**

- 20.1. Если общая сумма к оплате Клиентом равна общей сумме к оплате Компанией, происходит зачет взаимных платежных обязательств и их аннулирование.
- 20.2. Если общая сумма к оплате одной стороной превышает общую сумму к оплате другой стороной, сторона, у которой общая сумма к оплате выше, выплачивает разницу другой стороне, в результате чего все обязательства по оплате автоматически выполняются и происходит их погашение.
- 20.3. Компания имеет право объединения всех или некоторых Счетов клиента, открытых на имя Клиента, с целью консолидации Баланса на таких Счетах клиента и зачета обязательств по Балансу таких счетов в случае Прекращения действия соглашения.

## **21. Информация о Фонде компенсации инвесторам (ICF)**

- 21.1. Настоящим сообщаем, что Компания является участником Фонда компенсации инвесторам (Investors Compensation Fund, ICF). В этой связи Клиент (как Частный клиент) может иметь право получения компенсации от ICF в размере, не превышающем 20 000 (двадцать тысяч) евро, в случае, когда Компания не в состоянии выполнить свои обязательства и происходит активация ICF. Ниже приводится информация о ICF в соответствии с требованиями Применимых нормативных актов.
- 21.2. Целью ICF является выплата компенсаций покрываемым фондом Клиентам по требованиям, вытекающими из оказанных Компанией услуг, в случаях, когда был установлен факт невыполнения Компанией своих обязательств. Невыполнение обязательств Компанией означает, что она не в состоянии:

- a) вернуть денежные средства покрытого фондом ICF Клиента, которые опосредованно хранятся в Компании в рамках предоставления Компанией указанному Клиенту услуг из перечня покрываемых услуг, затребованные Клиентом к возврату из Компании в соответствии с имеющимися у него правами; или
- 21.3. вернуть покрытому фондом Клиенту, финансовые инструменты, принадлежащие Клиенту и находящиеся в управлении Компании. Перечень услуг Компании, покрываемых фондом:
- a) получение и передача приказов в отношении одного или более Финансовых инструментов;
- b) исполнение приказов от имени Клиента;
- c) проведение сделок за свой счет;
- d) ответственное хранение Финансовых инструментов и управление ими за счет Клиента, включая депозитарные и взаимосвязанные услуги, такие как управление денежными средствами/обеспечением;
- e) предоставление кредитов и займов в форме одного или нескольких финансовых инструментов, когда в сделке участвует компания, предоставляющая кредит или займ;
- f) услуги по обмену иностранной валюты в том случае, если они связаны с предоставлением финансовых услуг.
- 21.4. В соответствии с Применимыми нормативными актами, ICF не выплачивает компенсации физическим лицам, в отношении которых начато уголовное преследование согласно положениям "Закона о предупреждении и противодействии легализации средств, полученных преступным путем" 2007 года в действующей редакции. Кроме того, в соответствии с Применимыми нормативными актами, ICF не выплачивает компенсации следующим категориям инвесторов:
- a) нижеперечисленным категориям институциональных и профессиональных инвесторов:
- инвестиционные компании;
  - юридические лица, взаимосвязанные с Компанией или принадлежащей той же группе компаний;
  - банки;
  - кооперативные кредитные учреждения;
  - страховые компании;
  - организации, осуществляющие коллективные инвестиции в обращающиеся ценные бумаги, и их управляющие компании;
  - учреждения и фонды социального страхования;

- инвесторы, которые по их запросу были признаны Компанией профессиональными;
- b) государства и надгосударственные организации;
- c) центральные, федеральные, конфедеральные, региональные и местные административные органы;
- d) взаимосвязанные с Компанией предприятия;
- e) руководящий и административный персонал Компании;
- f) акционеры компании, доля прямого или косвенного участия которых в капитале Компании составляет не менее 5% от уставного капитала, партнеры Компании, несущие личную ответственность по обязательствам Компании, а также лица, отвечающие за проведение финансового аудита Компании согласно Закону, такие как квалифицированные аудиторы; инвесторы, занимающие в организациях, взаимосвязанных с Компанией и, в целом, в группе компаний, которой принадлежит Компания, должности или выполняющие обязанности, соответствующие указанным в подпунктах e) и f) настоящего пункта;
- g) родственники второй ступени и супруги лиц, указанных в подпунктах e), f) и g) настоящего пункта, а также третьи стороны, действующие в пользу таких лиц;
- h) помимо инвесторов, признанных виновными в совершении уголовного преступления согласно положениям "Закона о предупреждении и противодействии легализации средств, полученных преступным путем", 2007 года в действующей редакции, либо заменяющего его законодательного акта, инвесторы-Клиенты Компании, по чьей вине произошли относящиеся к Компании события, которые привели к финансовым затруднениям для Компании или ухудшению ее финансового положения, а также извлекавшие выгоду из таких событий;
- i) компании-инвесторы, которым ввиду их размера не разрешается составлять сводный бухгалтерский баланс в соответствии с "Законом о компаниях" или иным аналогичным законом Государства-члена Европейского Союза. В случаях, указанных в подпунктах e), f), g) и g) настоящего пункта, ICF приостанавливает выплату компенсаций, направив соответствующие уведомления заинтересованным сторонам, до принятия окончательного решения о том, соответствуют ли сложившиеся обстоятельства указанным в настоящем пункте.

21.5. Согласно Закону, для активации ICF выполняются следующие процедуры:

- a) ICF начинает выплату компенсаций в одном из следующих случаев:
  - I. Кипрской комиссией по ценным бумагам и биржам (CySEC) вынесено решение о том, что Компания не в состоянии выполнить свои обязательства, вытекающие из претензии Клиента по поводу оказанных инвестиционных услуг, при условии что неспособность Компании выполнить свои обязательства непосредственно связана с ее финансовым положением и на ближайшее будущее

отсутствует реалистичный прогноз его улучшения, и было вынесено решение о начале процедуры выплаты компенсаций ICF, опубликованное в официальном бюллетене Республики Кипр, а также на веб-сайте комиссии в Интернете. CySEC может выпустить такое решение при выполнении хотя бы одного из следующих условий: Компания предоставила в ICF или CySEC письменное заявление о своей неспособности выполнить обязательства перед Клиентами; Компания подала заявление о ликвидации согласно положениями Части V "Закона о компаниях" Кипра; CySEC отозвала или приостановила действие разрешения на оказание Компанией инвестиционных услуг и подтверждает, что, по имеющимся оценкам, в ближайшем будущем Компания не будет в состоянии выполнять свои обязательства перед Клиентами по причинам, не включающим временный дефицит ликвидности, который может быть устранен в кратчайшие сроки.

II. судебный орган на разумных основаниях, которые прямо обусловлены финансовым положением Компании, выпустил решение, которое сделало временно невозможной подачу инвесторами претензий Компании.

b) после вынесения Судом или CySEC решения о начале процедуры выплаты компенсаций ICF публикует как минимум в 3 (трех) национальных газетах приглашение Клиентам, на которых распространяется покрытие фонда, составить претензии к Компании. В приглашении должна быть описана процедура подачи соответствующих заявлений о выплате компенсаций, включая их содержание и крайний срок предоставления.

c) Клиентами, покрытыми фондом, подаются в ICF письменные заявления, содержащие претензию в адрес Компании, которая должна включать следующие данные:

I. имя Клиента-заявителя;

II. почтовый адрес, номер телефона и факса, а также адрес электронной почты Клиента-заявителя;

III. код Клиента-заявителя в Компании;

IV. данные о соглашении о покрытии услуг между ICF и Клиентом-заявителем;

V. вид и размер поданной Клиентом-заявителем претензии

VI. изложение подробных деталей, поясняющих возникновение и размер претензии Клиента-заявителя;

VII. любую другую информацию по запросу ICF;

VIII. после подачи заявлений о компенсации Административный комитет ICF проверяет следующие сведения:

1. относится ли Клиент-заявитель к категории Клиентов, покрываемых фондом;

2. было ли заявление подано в установленные сроки;
  3. не был ли Клиент-заявитель признан виновным в совершении уголовного преступления согласно положениям "Закона о предупреждении и противодействии легализации средств, полученных преступным путем", 2007 года в действующей редакции, либо заменяющего его законодательного акта;
  4. соблюдены ли условия подачи заявления о компенсации;
- IX. заявление о компенсации отклоняется Административным комитетом в случае невыполнения условий, изложенных выше, или, по усмотрению Административного комитета, при наличии хотя бы одного из нижеперечисленных обстоятельств:
- i. Клиент-заявитель пытался добиться выплаты компенсации ICF мошенническим путем, особенно в случае предоставления заведомо ложных данных; убытки, понесенные клиентом, в значительной мере обусловлены неосмотрительностью или нарушением с его стороны, которые могут относиться как к самим понесенным убыткам, так и к причине их возникновения;
- X. (после завершения рассмотрения заявлений ICF:
- a. составляет протокол с указанием перечня Клиентов Компании, имеющих право на получение компенсации и размера компенсации для каждого из Клиентов и направляет его CySEC и Компании в течение 5 (пяти) рабочих дней от даты составления; и
  - b. уведомляет каждого из Клиентов о вынесенном решении не позднее (пятнадцати) дней с момента составления вышеуказанного протокола с указанием суммы компенсации, которая положена к выплате Клиенту;
- XI. сумма компенсации к выплате каждому из покрываемых фондом Клиентов рассчитывается в соответствии с правовыми и договорными рамками, регулирующими отношения покрываемого Клиента с Компанией, и с учетом правил зачета обязательств, которые применяются при расчете размера претензии покрываемого Клиента к Компании.
- XII. Расчет суммы выплачиваемой компенсации осуществляется с учетом общей суммы предъявленных Клиентом претензий, вытекающих из услуг, предоставленных Компанией, и не зависит от количества счетов, открытых в пользу клиента, а также их валюты и места предоставления услуг.
- 21.6. Общая сумма компенсации каждому из покрываемых фондом Клиентов не может превышать 20 000 (двадцать тысяч) евро, независимо от количества и валюты открытых счетов и места предоставления услуг.
- 21.7. В случае если право на получение компенсации имеют владельцы совместного счета в Компании:

- I. максимальная сумма компенсации, выплачиваемая совокупно всем владельцам счета, не может превышать 20 000 (двадцать тысяч) евро; и
- II. сумма компенсации определяется совокупно для всех получателей и распределяется между ними в соответствии с условиями соглашения, заключенного между всеми владельцами счета и Компанией, а при отсутствии такого соглашения - поровну между всеми владельцами.

## **ЧАСТЬ 4 — ОБЩИЕ УСЛОВИЯ**

### **22. Язык**

- 22.1. Официальным языком Компании является английский язык. Клиент всегда должен обращаться к главному сайту для получения информации о Компании и ее деятельности. Перевод или информация на других языках предоставляются исключительно для ознакомительных целей и не связывают Компанию юридическими обязательствами, а также не имеют юридической силы. Компания не несет ответственности за достоверность содержащихся в такой информации сведений.

### **23. Сообщения и письменные уведомления**

- 23.1. Клиент должен иметь возможность позвонить в Компанию в часы ее работы. Компания может связаться с Клиентом в нерабочее время.
- 23.2. Для связи с Компанией Клиент может использовать контактные данные, указанные на Веб-сайте Компании, или данные, предоставленные Клиенту иным образом.
- 23.3. Для связи с Клиентом Компания использует контактные данные, предоставленные Клиентом при открытии счета, или скорректированные данные, предоставленные Клиентом позже. В этой связи Клиент обязан незамедлительно уведомлять Компанию о любых изменениях своих контактных данных. В противном случае Компания не несет ответственности, если важные уведомления или чеки, выписанные на имя Клиента, были утеряны в результате их направления по последнему известному Компании адресу.
- 23.4. Для направления письменного уведомления Клиенту Компания использует следующие средства связи: электронная почта, внутренняя система связи на Платформе, факс, обычная почта, служба курьерской доставки, авиапочта или Веб-сайт Компании. Для направления письменного уведомления Компании Клиент использует следующие средства связи: электронная почта, факс, обычная почта, служба курьерской доставки или авиапочта.
- 23.5. Без ущерба для смысла п. 23.6, все сообщения, направленные Сторонами друг другу (документы, уведомления, подтверждения, заявления, отчеты и др.), считаются полученными:



- a) при отправке по электронной почте – в течение одного часа после отправки при условии, что письмо было отправлено из почтовой системы отправителя.
  - b) при отправке с использованием внутренней системы связи на Платформе – непосредственно после отправки.
  - c) при отправке факсом – при получении факсимильным устройством отправителя подтверждения о получении сообщения от факсимильного устройства получателя.
  - d) при телефонном звонке – по завершении телефонного разговора.
  - e) при отправке обычной почтой – по истечении семи дней после отправки.
  - f) при использовании службы курьерской доставки – в момент подписания документа о получении такого уведомления.
  - g) при отправке авиапочтой – по истечении восьми рабочих дней после отправки. При размещении на Веб-сайте Компании – в течение часа с момента размещения.
- 23.6. Любые письменные уведомления, направленные Компании, должны быть получены ею в течение рабочего времени. Несмотря на положения п. 23.5, уведомления, полученные Компанией во внерабочее время, считаются полученными на следующий рабочий день.
- 23.7. Документы, полученные Компанией по факсу, могут быть отсканированы, и копия отсканированного документа считается достаточным подтверждением получения такого документа по факсу.

#### **24. Персональные данные, конфиденциальность, запись телефонных переговоров и отчетность**

- 24.1. Компания может запросить информацию непосредственно у Клиента (используя данные из регистрационной формы для открытия счета или иным образом) или у других лиц, включая, например, агентства, предоставляющие информацию о кредитоспособности, агентства, занимающиеся предотвращением мошенничества, банки, другие финансовые учреждения, третьих лиц, оказывающих услуги по подтверждению личности, и лиц, предоставляющих выписки из государственного реестра.
- 24.2. Информация о Клиенте расценивается Компанией как конфиденциальная и не будет использоваться для иных целей кроме как предоставления и исполнения услуг и улучшения их качества, противодействия отмыванию денежных средств, осуществления комплексных проверок, а также для исследовательских, статистических и маркетинговых целей. Информация, находящаяся в общем доступе или уже принадлежащая Компании без обязательства соблюдения конфиденциальности, не считается конфиденциальной.

24.3. Компания вправе раскрыть информацию о Клиенте (в том числе записи и документы конфиденциального характера, данные карт) при следующих обстоятельствах:

- а) если это требуется в соответствии с законом или распоряжением компетентного суда.
- б) по запросу CySEC или иного регулирующего органа, в ведении которого находится Компания или Клиент, или их партнеры или на территории которого у Компании есть Клиенты.
- в) компетентным органам для расследования и предотвращения случаев мошенничества, отмывания денежных средств или иной противоправной деятельности.
- г) в объеме, необходимом для исполнения Приказов и для целей, смежных с оказанием Услуг.
- д) агентствам, предоставляющим информацию о кредитоспособности, агентствам, занимающимся предотвращением мошенничества, третьим лицам, оказывающим услуги по подтверждению личности, банкам и другим финансовым учреждениям для проверки кредитоспособности, проверки кредитных карт, предотвращения мошенничества, борьбы с отмыванием денежных средств, установления личности или комплексной проверки Клиента. В этих целях указанные организации могут сверять данные Клиента с базами данных (открытыми и иными), к которым у них имеется доступ. Они также могут использовать данные Клиента в будущем, содействуя другим компаниям в вопросе проверки информации. Компания ведет учет запросов. профессиональным консультантам Компании при условии, что в каждом конкретном случае консультант будет проинформирован о конфиденциальном характере такой информации и берет на себя обязательства по сохранению конфиденциальности.
- е) иным поставщикам услуг, занимающимся сбором, хранением и обработкой данных (электронных и иных), ведением учета информации, отправкой сообщений по электронной почте, приемом, передачей и обработкой сообщений или предоставлением схожих услуг в целях содействия Компании в сборе, хранении, обработке и использовании информации Клиента или в установлении связи с Клиентом или в улучшении качества услуг, предоставляемых по настоящему Соглашению.
- ж) торговому репозиторию или аналогичной организации согласно Постановлению (ЕС) Европейского Парламента и Совета № 648/2012 от 4 июля 2012 года о внебиржевых производных инструментах, центральных контрагентах и торговых репозиториях (EMIR).
- з) иным поставщикам услуг для статистических целей для улучшения маркетинга Компании. В этом случае предоставляется совокупная информация.

- i) колл-центрам, проводящим маркетинговые исследования по телефону или электронной почте, в целях улучшения качества услуг Компании. В этом случае предоставляются только контактные данные.
- j) если Компании необходимо защищать или осуществлять свои законные права в суде, в том числе по специальным спорам, в спорах с участием третейского судьи или омбудсмана, или в государственном учреждении. (к)по запросу Клиента или с его согласия.
- к) аффилированному лицу Компании или иной компании из той же группы, что и Компания.
- l) правопреемникам, цессионариям или покупателям при условии предварительного письменного уведомления Клиента за десять рабочих дней и для целей, предусмотренных п. 34.2 Клиентского соглашения.
- м) информация об американских налогоплательщиках сообщается Налоговому управлению республики Кипр, которое, в свою очередь, передает эту информацию Федеральной налоговой службе США в соответствии с "Законом о налогообложении иностранных счетов 2009" США и соответствующим межправительственным соглашением между республикой Кипр и США.

- 24.4. Если Клиент является физическим лицом, Компания использует, хранит и обрабатывает персональные данные Клиента, предоставленные им в связи получением Услуг, в соответствии с "Законом об обработке персональных данных (защите физических лиц) 2001 г.". Компания обязуется предоставить Клиенту, по его запросу, копию его персональных данных, которые имеются у Компании, при условии уплаты Клиентом административного сбора.
- 24.5. 24.4. Если Клиент является физическим лицом, Компания использует, хранит и обрабатывает персональные данные Клиента, предоставленные им в связи получением Услуг, в соответствии с "Законом об обработке персональных данных (защите физических лиц) 2001 г.". Компания обязуется предоставить Клиенту, по его запросу, копию его персональных данных, которые имеются у Компании, при условии уплаты Клиентом административного сбора.
- 24.6. Телефонные переговоры между Клиентом и Компанией могут быть записаны. Записи хранятся в Компании и являются исключительно ее собственностью. Клиент соглашается, что такие записи являются достаточным доказательством Приказов или переговоров.
- 24.7. Клиент соглашается, что в целях исполнения условий Соглашения Компания может периодически непосредственно связываться с ним по телефону, смс, факсу, электронной или обычной почте.
- 24.8. Клиент соглашается, что Компания или ее аффилированное лицо или иная компания из той же группы, что и сама Компания могут периодически связываться с Клиентом по телефону, факсу, электронной или обычной почте в маркетинговых

целях, чтобы информировать Клиента о продуктах или услугах, которые могут быть ему интересны, или чтобы провести исследование рынка. Это право осуществляется только в отношении Клиентов-физических лиц при условии наличия их согласия на это.

- 24.9. Согласно применимым нормативным актам, Компания хранит отчетность, содержащую персональные данные Клиента, информацию о торговых операциях, документы об открытии счета, сообщения и все, что имеет отношение к Клиенту, в течение по меньшей мере пяти лет после прекращения действия Соглашения.

## **25. Внесение изменений**

- 25.1. Компания может изменить счет Клиента в целях его соответствия последним требованиям, изменить тип счета Клиента, модернизировать или заменить Платформу, или улучшить качество предоставляемых услуг, если Компания считает это выгодным для Клиента и Клиент не несет при этом дополнительных расходов.

### ***Изменения Соглашения***

- 25.2. Компания может также изменить условия Соглашения по любой из нижеизложенных причин:

а) если Компания считает, что

- такое изменение сделает условия Соглашения более понятными и полными или
- такое изменение не повлечет неблагоприятных последствий для Клиента

б) чтобы предусмотреть в Соглашении

- наличие услуги или возможности, предлагаемой Компанией Клиенту,
- новую услугу или возможность,
- замену существующей услуги или возможности на новую либо
- исключение услуги или возможности, несоответствующей
- современным условиям или не пользующейся большим спросом или не востребованной Клиентом за предыдущий год или ставшей очень дорогой по цене.

с) чтобы дать Компании возможность внести необходимые изменения в услуги, предоставляемые Клиенту, в результате изменений в:

- банковской, инвестиционной или финансовой системе, технологиях,

d) системах или Платформах, используемых Компанией для ведения дел или предоставления Клиенту услуг по настоящему Соглашению. по требованию CySEC или иного органа, или в результате произошедших или ожидаемых изменений в применимых нормативных актах.

e) если Компания выявляет несоответствие какого-либо условия Соглашения применимым нормативным актам. В этом случае Компания не учитывает данное условие и рассматривает его как соответствующее применимым нормативным актам и обязуется изменить Соглашение так, чтобы оно соответствовало применимым нормативным актам.

25.3. Компания может изменить любое условие Соглашения по любым уважительным причинам, не предусмотренным п. 25.2. Если Клиент является физическим лицом, он вправе выразить возражение относительно такого изменения.

#### **Физическое лицо**

25.4. Если Клиент является физическим лицом, то для внесения изменений, предусмотренных п. 25.2 и 25.3, Компания обязана предварительно направить Клиенту уведомление за 10 рабочих дней. Однако Клиент признает, что изменение, связанное с изменением применимых нормативных актов, может при необходимости вступить в силу незамедлительно.

25.5. Если Клиент является физическим лицом, уведомление о внесении изменений, предусмотренных подпунктами (a), (d) и (e) п. 25.2, должно быть письменным уведомлением, в том числе в виде размещения на Вебсайте Компании. При внесении иных изменений Клиентского Соглашения Компания, решив разместить письменное уведомление на своем сайте, обязуется использовать дополнительные средства для обозначения указанного уведомления как письменного уведомления.

25.6. В случаях, когда Компания направляет Клиенту, являющемуся физическим лицом, письменное уведомление об изменениях, предусмотренных пп. 25.2 и 25.3, Компания обязана сообщить Клиенту дату вступления такого изменения в силу. Считается, что Клиент согласился со вступлением изменения в силу в указанную дату, если до ее наступления он не выражает Компании своих возражений относительно изменений. Клиент не уплачивает никаких сборов в результате прекращения действия Соглашения в таком случае, за исключением сборов за услуги, оказываемые до прекращения действия Соглашения.

#### **Юридическое лицо**

25.7. Если Клиент является юридическим лицом, Компания вправе изменить условия Соглашения по любым причинам, направив Клиенту уведомление не менее, чем за пять рабочих дней. Уведомление не обязательно должно быть адресным и может быть размещено на сайте.

### ***Изменение размера издержек***

- 25.8. Если иное не предусмотрено положениями Соглашения, Компания вправе периодически по своему усмотрению изменять размер издержек, сборов, пошлин и комиссий. Такие изменения отражаются на Платформе и/или сайте, и Клиент обязан регулярно отслеживать информацию. При отсутствии обстоятельств непреодолимой силы Компания размещает на своем сайте предварительное уведомление не позднее, чем за десять рабочих дней, если Клиент является физическим лицом, и пять рабочих дней, если Клиент является юридическим лицом. Премий могут быть изменены без предварительного уведомления.

### ***Изменение категории клиента***

- 25.9. Компания вправе изменить категорию Клиента в соответствии с применимыми нормативными актами и проинформировать Клиента о соответствующем изменении до его вступления в силу, направив Клиенту предварительное уведомление не позднее, чем за десять рабочих дней. Несмотря на положения п. 25.1, изменение категории Клиента может также означать изменение типа счета Клиента. Считается, что Клиент согласился со вступлением изменения в силу в указанную дату, если до ее наступления Клиент не уведомил Компанию о своем намерении расторгнуть Соглашение и отказаться от изменений.

## **26. Расторжение Соглашения и его последствия**

- 26.1. Клиент может в любое время расторгнуть настоящее Соглашение, направив Компании письменное уведомление. Без учета права Компании незамедлительно расторгать Соглашение без предварительного уведомления Клиента, Компания может расторгнуть Соглашение, направив другой Стороне письменное уведомление не позднее, чем за 15 рабочих дней.
- 26.2. Расторжение Соглашения любой Стороной не влияет на обязательства, уже взятые на себя любой Стороной или на любые законные права и обязанности, которые уже могли возникнуть по Соглашению, или операции, по нему осуществленные.
- 26.3. При расторжении Соглашения все суммы, причитающиеся Компании с Клиента, должны быть незамедлительно выплачены, включая (но не ограничиваясь) невыплаченные издержки и иные суммы, причитающиеся Компании, любые сборы и дополнительные расходы, уже понесенные или которые Компания понесет в будущем в связи с расторжением Соглашения.
- 26.4. После направления уведомления о расторжении Соглашения и до наступления даты расторжения:
- а) Клиент обязан закрыть все открытые позиции. В противном случае после расторжения Соглашения Компания закроет все открытые позиции по действующей цене.

- b) Компания вправе лишить Клиента доступа к Платформе (-ам) или ограничить Клиента в использовании функциональных возможностей Платформы.
- c) Компания вправе отказать Клиенту в приеме новых приказов;
- d) Компания вправе отказать Клиенту в снятии денежных средств со счета. Компания оставляет за собой право использовать денежные средства Клиента для закрытия ранее открытых позиций и/или исполнения платежных обязательств Клиента по Соглашению.
- e) При расторжении Соглашения может иметь место одно или несколько из нижеследующих событий: Компания вправе объединить счета Клиента, объединить баланс таких счетов и произвести их взаимозачет;
- f) Компания вправе закрыть счет(-а) Клиента;
- g) Компания вправе конвертировать валюту;
- h) Компания вправе закрыть открытые позиции Клиента по действующим ценам;
- i) при отсутствии незаконной деятельности или подозрений в занятии таковой или мошенничества со стороны Клиента или распоряжений компетентных органов, если баланс на счете Клиента положительный, Компания (после удержания сумм, которые Компания сочтет целесообразными для исполнения будущих обязательств) выплачивает Клиенту такой баланс в кратчайшие разумно обоснованные сроки и предоставляет ему данные по расчету этого баланса и, при необходимости, поручает уполномоченному лицу или кастодиальному депозитарию также осуществить выплату соответствующих сумм. Указанные денежные средства должны быть направлены Клиенту согласно его распоряжениям. Компания осуществляет платежи только на счет, открытый на имя Клиента. Компания вправе по своему усмотрению отказаться от осуществления платежей третьей стороне.

## **27.Обстоятельства непреодолимой силы**

27.1. К числу обстоятельств непреодолимой силы без ограничений относятся следующие:

- a) действия правительства, начало войны или военных действий, угроза начала войны, террористический акт, чрезвычайное положение в стране, восстание, гражданские волнения, саботаж, реквизиция или иное бедствие международного масштаба, экономический или политический кризис, который, по мнению Компании, препятствует поддержанию организованного рынка одного или более финансовых инструментов, торговлю которыми Компания ведет на Платформе;
- b) стихийное бедствие, землетрясение, цунами, ураган, тайфун, авария, шторм, наводнение, пожар, эпидемия или иное природное бедствие, препятствующее оказанию услуг Компанией;

- с) трудовые споры и локауты, оказывающие влияние на работу Компании;
- д) приостановление торговли на рынке либо ликвидация или закрытие рынка; установление минимальной или максимальной цены для торговли на рынке, с которой связаны ценовые предложения Компании; введение ограничений или особых или нетипичных условий торговли на рынке или нормативно-правовой запрет на деятельность любой из сторон (за исключением случаев, когда такой запрет обусловлен действиями самой Компании); решения государственных органов власти, руководящих органов саморегулируемых организаций, решения руководящих органов организованных торговых площадок;
- е) мораторий на оказание финансовых услуг, введенный компетентными регулирующими органами, или иные действия и правила любых регулирующих, правительственных, надзорных или наднациональных органов, или учреждений; выход из строя, поломка или неисправность линий связи (не по причине недобросовестности Компании или намеренного их выведения ею из строя);
- ф) (любое событие, действие или обстоятельство, не поддающееся разумному контролю со стороны Компании и приводящее к таким последствиям, что Компания не в состоянии предпринять необходимые меры для устранения неисправностей;
- г) чрезмерное колебание цен на рынке в целом или по любой операции и/или базовому активу либо ожидание Компанией (действующей благоразумно) наступления таких колебаний;
- h) неисполнение по любой причине любым соответствующим поставщиком, финансовым учреждением, брокером-посредником, провайдером ликвидности, агентом или принципалом Компании, кастодияльным депозитарием, субдепозитарием, биржей, клиринговой палатой или регулирующим, или саморегулируемым органом своих обязательств.

27.2. При установлении Компанией факта наступления обстоятельства непреодолимой силы (без ущерба в отношении иных прав по настоящему Соглашению) Компания может без предварительного уведомления и в любое время предпринять следующие действия:

- а) приостановить или видоизменить применение любого или всех условий Соглашения постольку, поскольку исполнение Компанией условий Соглашения из-за действия обстоятельства непреодолимой силы невозможно или нецелесообразно;
- б) предпринимать или не предпринимать иные меры, которые Компания сочтет целесообразными в сложившихся обстоятельствах касательно положения самой Компании, Клиентов Компании или иных клиентов;
- с) закрыть Платформу(-ы) в случае неисправности для обслуживания или предупреждения сбоев;



- d) отменить приказы Клиента и отказаться принимать приказы от Клиентов постольку, поскольку их исполнение Компанией из-за действия обстоятельства непреодолимой силы невозможно или нецелесообразно, или может привести к убыткам для Клиента;
- e) временно блокировать счет Клиента во избежание сбоев;
- f) закрыть любые или все открытые позиции по тем ценам, которые Компания считает обоснованными во избежание понесения Клиентом убытков;
- g) без уведомления увеличить спреды, увеличить маржу, снизить кредитное плечо во избежание сбоев.

27.3. Если иное прямо не оговорено в Соглашении, Компания не несет ответственности за любые убытки или ущерб, возникшие в результате неисполнения, приостановления исполнения или просрочки исполнения обязательств по настоящему Соглашению, если такое неисполнение, приостановление или просрочка были вызваны обстоятельствами непреодолимой силы.

## **28. Ограничения ответственности и компенсация**

- 28.1. В случае предоставления Компанией Клиенту информации, рекомендаций, новостей, сведений относительно операций, комментариев относительно состояния рынка или данных исследования (в том числе, в информационных письмах, размещаемых на Веб-сайте Компании, или рассылаемых подписчикам через сайт или иным образом), Компания не несет ответственности, в отсутствие с ее стороны мошеннических действий, намеренного выведения из строя или грубой небрежности, за любые убытки, издержки или расходы, понесенные Клиентом и являющиеся следствием неточности или ошибки в такой информации.
- 28.2. Компания не несет ответственности за любые убытки, издержки или ущерб, понесенные Клиентом в результате прямого или косвенного действия следующих обстоятельств, список которых не является исчерпывающим:
- a) любая ошибка, отказ, сбой в работе Платформ(-ы) или любая задержка, связанная с работой терминала Клиента и осуществлением операций через терминал Клиента, любые технические неполадки, отказ работы системы и неисправности системы, сбой на линиях связи, отказ работы или неисправности оборудования или программного обеспечения, проблемы с доступом к системе, проблемы с производительностью системы, загруженность интернет трафика, взлом системы безопасности и несанкционированный доступ и иные аналогичные компьютерные проблемы и неполадки;
  - b) неисполнение Компанией своих обязательств по настоящему Соглашению в результате действия обстоятельств непреодолимой силы или по иным основаниям, которые Компания контролировать не может;

- с) действия, бездействие или небрежность третьей стороны;
- д) получение любым лицом учетных данных Клиента, сообщенных Компанией Клиенту, до того, как Клиент информирует Компанию о неправомерном использовании его учетных данных;
- е) несанкционированный доступ третьих лиц к информации, в том числе, к электронным адресам, электронным сообщениям, личным данным и учетным данным при их пересылке между Сторонами или любой другой стороне, с использованием интернета или иных сетевых средств связи, почты, телефона или иных электронных средств;
- ф) любые риски, перечисленные в документе "Разглашение рисков и предупреждения";
- г) материализация валютных рисков;
- h) изменение налоговых ставок;
- i) проскальзывание цены;
- j) расчет Клиента на такие функции, как скользящий стоп-приказ, Expert Advisor и стоп-лосс;
- к) условия рынка, отклоняющиеся от нормы;
- l) любые действия или заверения Рекомендателя;
- т) любые действия или бездействие (в том числе, небрежность или мошенничество) Клиента и/или его уполномоченного представителя;
- п) решения о ведении торговли, принятые Клиентом или его уполномоченным представителем; все приказы, отданные через учетные данные Клиента;
- о) содержание, корректность, точность и полнота любых сообщений, переданных с использованием Платформ(-ы);
- р) участие Клиента в социальном трейдинге, при котором клиент автоматически следует приказам других трейдеров;
- q) платежеспособность, действия или бездействие третьей стороны, предусмотренные п. 16.5.
- г) ситуация, предусмотренная п. 16.6.

28.3. Если Компания, ее директора, руководство, сотрудники, аффилированные лица или агенты несут расходы и издержки, если к ним предъявляются иски, требования, если им нанесен ущерб в связи с исполнением или в результате

исполнения Соглашения и/или в связи с предоставлением услуг и/или в связи с использованием Платформ(-ы), так что Компания, ее директора, руководство, сотрудники, аффилированные лица или агенты не несут за это ответственности, Клиент обязан компенсировать Компании такие расходы и издержки.

- 28.4. Компания ни при каких обстоятельствах не несет ответственности перед Клиентом за косвенные, специальные или дополнительные убытки, потери, упущенную выгоду, упущенную возможность (в том числе, в связи с последующими колебаниями рынка), расходы и издержки, которые Клиент может понести в связи с Соглашением, предоставлением услуг или использованием Платформ(-ы).
- 28.5. Совокупная ответственность Компании не должна превышать вознаграждение, выплачиваемое Компании по настоящему Соглашению в отношении конкретного Клиента за предоставление услуг и использование Платформ(-ы).

## **29. Заверения и гарантии**

29.1. Клиент заверяет Компанию и гарантирует Компании нижеследующее:

- a) Клиенту исполнилось по крайней мере 18 лет, т.е. он достиг совершеннолетия, чтобы участвовать в финансовой инвестиционной деятельности согласно законам той страны, к юрисдикции которой относится;
- b) Клиент не страдает психическими отклонениями и способен принимать решения и отвечать за свои действия;
- c) в отношении рынков или финансовых инструментов, с которыми будут осуществлены операции, отсутствуют ограничения, связанные с гражданством или вероисповеданием Клиента;
- d) все действия по настоящему Соглашению не нарушают законов или правил, действующих в отношении Клиента или страны, гражданином которой он является, любого соглашения, условиями которого может быть связан Клиент или условия которого затрагивают активы или денежные средства Клиента;
- e) Клиент обязуется не использовать IP или Платформу, или Вебсайт в нарушение настоящего Соглашения либо для неправомерных или незаконных целей. Клиент обязуется использовать IP или Платформу, или Веб-сайт только в интересах своего счета и не от имени любого другого лица; Клиент обладает необходимыми полномочиями для заключения Соглашения, отдачи приказов и исполнения обязательств по Соглашению;
- f) Клиент как физическое лицо заполнил регистрационную форму для открытия счета или же, если Клиент является юридическим лицом, то лицо, заполнившее регистрационную форму для открытия счета, уполномочено на такие действия;
- g) Клиент действует в качестве принципала, а не как агент, представитель, доверенное лицо или кастодиальный депозитарий от чьего-либо лица. Клиент

может действовать от имени другого лица при наличии на то особого письменного согласия Компании и при условии предоставления Компании всех необходимых для этой цели документов;

- h) Информация, предоставленная Компании Клиентом в регистрационной форме для открытия счета и предоставляемая впоследствии, является верной, точной и полной, а документы, переданные Компании, являются подлинными и имеют силу;
- i) Клиент прочитал условия Соглашения, и они ему полностью понятны;
- j) денежные средства Клиента, используемые для ведения торговли, ни прямым, ни косвенным образом не имеют отношения к доходам, полученным в результате незаконной деятельности, и не используются в настоящем и не будут использованы в будущем для финансирования террористической деятельности;
- k) Клиент не является влиятельным политическим лицом и никоим образом не связан (например, родственными или деловыми отношениями) с лицом, которое занимает или занимало в последние двенадцать месяцев высокую государственную должность. Если вышеизложенное соответствует не действительности или если Клиент не указал эту информацию в регистрационной форме для открытия счета, он обязуется незамедлительно сообщить об этом Компании, а также сообщить Компании на любом этапе исполнения Соглашения о приобретении им статуса влиятельного политического лица;
- l) Клиент не является гражданином США, Кубы, Ирана, Сирии, Корейской народной-демократической республики, Алжира, Эквадора, Индонезии, Мьянмы. Компания не работает с Клиентами из этих стран;
- m) Клиент прочитал и понимает раздел "Разглашение рисков и предупреждения" на сайте Компании;
- n) Клиент соглашается с предоставлением информации по Соглашению посредством сайта или электронной почты;
- o) Клиент подтверждает, что у него есть регулярный доступ в интернет, и соглашается с предоставлением Компанией информации, включая информацию об изменении условий Соглашения, издержках, сборах, политике Компании и данные о характере и рисках инвестиций и др., посредством размещения такой информации на сайте Компании или ее направления по электронной почте. При желании данная информация может быть направлена Клиенту по почте или по факсу.

### **30. Жалобы и споры**

- 30.1. Если Клиент желает подать жалобу, он должен направить письмо на электронный адрес [support@mbi.work](mailto:support@mbi.work), заполнив бланк жалобы, размещенный на сайте. Компания попытается своевременно рассмотреть жалобу в соответствии с Политикой рассмотрения жалоб Клиентов. При возникновении ситуации, прямо не предусмотренной настоящим Соглашением, Стороны соглашаются попытаться

разрешить вопрос, руководствуясь принципами добросовестности и справедливости, приняв такие меры, которые соответствуют практике, сложившейся на рынке.

30.2. В зависимости от суммы, указанной в жалобе, Клиент вправе, согласно применимым нормативным актам, направить жалобу финансовому омбудсмену Кипра.

30.3. Право Клиента обращаться в суд не затрагивается наличием или использованием вышеуказанных процедур рассмотрения жалоб.

### **31. Применимое и регулирующее право и применимые нормативные акты**

31.1. При невозможности урегулировать разногласия и споры, вытекающие из настоящего Соглашения или в связи с ним, средствами, указанными в п. 30, они подлежат окончательному урегулированию в суде республики Кипр.

31.2. Настоящее Соглашение регулируется законами республики Кипр.

31.3. Все операции от имени Клиента регулируются применимыми нормативными актами и иными документами органов государственной власти, регулирующими деятельность инвестиционных фирм Кипра, с поправками и изменениями. Компания вправе принимать или не принимать меры, целесообразные с ее точки зрения, для обеспечения соответствия применимым нормативным актам и соответствующим правилам рынка. Такие принятые меры имеют юридическую силу для Клиента.

31.4. Все права и средства правовой защиты, предоставляемые Компании по настоящему Соглашению, носят совокупный характер и не исключают использования других прав и средств правовой защиты, предусмотренных законодательством.

### **32. Автономность положений договора**

32.1. Если любой Суд компетентной юрисдикции признает любую часть настоящего Соглашения не имеющей исковой силы, юридически недействительной или противоречащей любому правилу или норме или если по законодательству любого Рынка или по решению любого регулирующего органа данная часть будет считаться исключенной из настоящего Соглашения с момента начала его действия и данное Соглашение будет трактоваться и исполняться, как если бы данное положение никогда в него не входило, то законность и исковая сила остальных положений Соглашения, а также законность, действительность или исковая сила данного положения в соответствии с законодательством и/или нормативными требованиями любой другой юрисдикции останутся неизменными.

### **33. Неосуществление прав**

33.1. Неспособность любой Стороны получить в судебном порядке возмещение ущерба, нанесенного в результате тех или иных нарушений, или настоять на строгом

выполнении любого условия или положения настоящего Соглашения или же неспособность любой Стороны воспользоваться любым правом или средством судебной защиты или любой их составляющей, на которые данная Сторона имеет право в соответствии с настоящим Соглашением, не является подразумеваемым отказом от данного права.

#### **34. Передача прав и обязательств**

- 34.1. Компания может в любое время продавать, передавать или переоформлять на третье лицо любые или все свои права, привилегии или обязательства в соответствии с настоящим Соглашением или исполнение настоящего Соглашения в полном объеме при условии предоставления Клиенту Письменного уведомления за 15 Рабочих дней до момента передачи соответствующих прав или обязательств. Данные действия могут быть произведены без ограничений в случае слияния или поглощения Компании третьим лицом, реорганизации Компании, прекращения ее деятельности, истечения ее лицензии кипрской инвестиционной фирмы, полной или частичной продажи, или передачи бизнеса или активов Компании третьему лицу.
- 34.2. Стороны соглашаются и понимают, что в случае передачи или уступки прав или обязательств в соответствии с п. 34.1, Компания получит право на раскрытие и/или передачу всей Информации клиента (включая, в частности, персональные данные, отчетность, корреспонденцию, данные юридических проверок, документацию, идентифицирующую Клиента, файлы и записи, а также торговую историю Клиента) и, в случае необходимости, на передачу Счета клиента и Средств клиента, при условии предоставления Клиенту Письменного уведомления за 15 Рабочих дней до момента передачи соответствующих прав или обязательств.
- 34.3. Клиент не имеет права передавать, поручать, уступать или другим образом передавать или претендовать на передачу своих прав или обязанностей в соответствии с настоящим Соглашением.

#### **35. Рекомендатель**

- 35.1. Клиент подтверждает, что в тех случаях, когда Клиента представляет Компании третье лицо, например, деловой рекомендатель, партнер или аффилированная организация (далее — "Рекомендатель"), Компания не несет ответственности за действия, заявления или точность, полноту или правильность содержания любых рекламных или маркетинговых материалов, предоставляемых Рекомендателем или любым другим третьим лицом, даже если они предоставляются от лица Компании или если создается такая видимость, а также что Компания не связана обязательствами по любым отдельным соглашениям, заключенным между Клиентом и Рекомендателем.
- 35.2. Клиент соглашается и подтверждает, что его договоренности или отношения с Рекомендателем могут привести к дополнительным издержкам, поскольку Компания может иметь обязательства перед Рекомендателем по уплате ему комиссионного вознаграждения. Если подобные комиссионные вознаграждения

подлежат уплате, то Клиент будет уведомлен об этом в соответствии с Применимыми нормативными актами.

### **36. Уполномоченный представитель**

- 36.1. В определенных случаях Компания может осуществлять взаимодействие с Уполномоченным представителем, действующим от имени Клиента, при размещении Приказов для исполнения Компанией или решении любых других вопросов, связанных со Счетом клиента или настоящим Соглашением, при условии, что Клиент в письменном виде уведомит Компанию о назначении Уполномоченного представителя, и данное лицо пройдет процедуру одобрения Компании, выполнив все соответствующие требования.
- 36.2. Если Компания не получит письменного уведомления от Клиента о прекращении действия полномочий Уполномоченного представителя, то Компания, без ущерба для вышеуказанного п. 36.4, имеет право продолжать принимать Приказы и/или другие инструкции, имеющие отношение к Счету клиента, от Уполномоченного представителя, действующего от имени Клиента, и Клиент должен будет признать такие приказы действительными и обязывающими.
- 36.3. Письменное уведомление о прекращении срока действия полномочий Уполномоченного представителя должно быть получено Компанией по меньшей мере за 5 дней до даты прекращения действия его полномочий.
- 36.4. Компания имеет право (но НЕ обязательство перед Клиентом) отказаться принимать Приказы и/или другие инструкции, имеющие отношение к Счету клиента, от Уполномоченного представителя в любом из следующих случаев:
- a) если Компания обоснованно предполагает, что Уполномоченный представитель не имеет законного разрешения или надлежащих полномочий для осуществления действий в данном качестве;
  - b) в случае наступления События неисполнения обязательств;
  - c) в целях обеспечения соблюдения Компанией применимых рыночных правил и практик, Применимых нормативных актов или других применимых законов;
  - d) в целях защиты интересов Клиента.

### **37. Счета, находящиеся в коллективном владении**

- 37.1. В том случае, если владельцами Счета Клиента являются два лица или более, то обязательства по настоящему Соглашению должны выполняться совместно и порознь. Любые предупреждения или другие сообщения, переданные одному из лиц, представляющих Клиента, считаются переданными всем лицам, входящими в состав данного коллективного Клиента. Любой Приказ размещенный одним из лиц, представляющих Клиента, считается размещенным всеми лицами, входящими в состав данного коллективного Клиента.

- 37.2. В случае смерти или психической недееспособности одного из лиц, входящих в состав коллективного Клиента, все средства, находящиеся на хранении у Компании или у ее Доверенного лица, используются в интересах и по распоряжению оставшегося в живых лица (лиц), которые также выполняют все обязательства перед Компанией.

### **38. Комиссии, налоги и бонусы**

- 38.1. Услуги предоставляются Компанией при условии выплаты комиссий, указанных в прейскуранте комиссионных сборов на Платформе и/или на Веб-сайте (в зависимости от обстоятельств).
- 38.2. Стороны понимают и соглашаются с тем, что Клиент несет единоличную ответственность за подачу документов, налоговых деклараций и отчетности в любые компетентные органы, государственные или иные, и за уплату всех налогов (включая, в частности, любые налоги на передачу собственности или налоги на добавленную стоимость), взимаемых в связи с торговой деятельностью, осуществляемой Клиентом при посредничестве Компании, в соответствии с настоящим Соглашением.
- 38.3. Клиент берет на себя ответственность за уплату всех государственных пошлин в связи с заключением и исполнением настоящего Соглашения, а также берет на себя расходы по оформлению любой документации, которая может потребоваться для выполнения операций в соответствии с настоящим Соглашением. Если Компания будет выплачивать или получать любые комиссионные вознаграждения или бонусы за привлечение Клиента, то она должна уведомить об этом Клиента в соответствии с Применимыми нормативными актами.

### **39. Бонусы**

- 39.1. Любые бонусы или аналогичные привилегии, время от времени предоставляемые Компанией, должны использоваться только в торговых целях и не могут обмениваться на наличные денежные средства.
- 39.2. Бонусы предоставляются в соответствии со специальными положениями и условиями.
- 39.3. Бонусы могут быть сняты в любое время. В случае полного или частичного снятия со счета суммарного депозита без соблюдения условий погашения ценных бумаг будут произведены следующие действия:
- 39.3.1. Бонусы или любые привилегии немедленно аннулируются.
- 39.3.2. Дальнейшее ведение торговых операций со счета, с которого были сняты средства, приведет к следующим последствиям:
- Клиент (владелец счета) будет нести ответственность за любые убытки.



- Любая прибыль будет удержана с баланса счета клиента.
  - Примечание: Если при запросе на снятие средств не выполняется требование по объему оборота средств, то запрос автоматически аннулируется.
- 39.4. Без ущерба для права Компании блокировать или закрывать Счет клиента, ведение любой ненадлежащей или неправомерной торговли, или совершение запрещенных действий, не предусмотренных данным Соглашением, приведет к аннулированию полученных бонусов.
- 39.5. Решение о предоставлении бонусов потенциальному клиенту, определенно и бесспорно, принимается Компанией по своему полному и неограниченному усмотрению.
- 39.6. Получить дополнительные сведения о бонусах, рекламных акциях и привилегиях, предоставляемых Компанией или любым торговым счетом, можно на своем торговом счете.
- 39.7. Ожидается, что Клиенты будут пользоваться своими бонусами MBI законным и целесообразным образом, соблюдая условия и положения настоящего Соглашения.
- 39.8. Если Компания при любых обстоятельствах заподозрит любые незаконные или обманные действия, то она имеет право аннулировать любые бонусы, рекламные акции или привилегии, которые были представлены определенному торговому счету или предоставление которых должно было произойти в будущем.
40. Компания оставляет за собой право отменять или изменять предложения в любое время без предварительного уведомления. Разное

## **ЧАСТЬ V — ОПРЕДЕЛЕНИЯ**

### **41. Толкование терминов**

41.1. В настоящем Соглашении: "Учетные данные" означает Логин и Пароль Клиента, которые необходимы для получения доступа и использования Платформы, телефонный пароль и номер Счета клиента, которые необходимы для передачи Приказов по телефону, а также любые другие секретные коды, выданные Клиенту Компанией.

"Регистрационная форма для открытия счета" означает регистрационную форму/анкету, которую заполняет Клиент в качестве запроса на Услуги Компании, предоставляемые в соответствии с настоящим Соглашением, и открытие Счета, и посредством которой Компания, помимо прочего, получает информацию, необходимую для установления и проверки личности Клиента, его категоризации и определения его пригодности (в зависимости от применимых требований) в соответствии с Применимыми нормативными требованиями.

"Аффилированная организация" означает в отношении Компании любую организацию, которая прямо или косвенно контролирует Компанию или контролируется Компанией, или любую организацию, которая прямо или косвенно находится под общим контролем с Компанией; "контроль" означает право управлять или наличие оснований для руководства деятельностью Компании или организации.

"Соглашение" означает настоящее "Клиентское соглашение" вместе с Приложением 1 и любыми другими Приложениями к нему, а также "Политикой в отношении конфликтов интересов", "Краткими положениями политики по защите интересов и исполнению распоряжений клиентов" и "Предупреждением о рисках" вместе со всеми изменениями.

"Применимые нормативные акты" означает (а) Правила CySEC или любые другие правила соответствующего регулирующего органа, обладающего полномочиями регулировать деятельность Компании; (b) Правила соответствующего Рынка; и (c) все другие законодательные и нормативные акты, а также правила Республики Кипр или Европейского союза.

"Цена продажи" означает более высокую цену в Ценовом предложении, по которой Клиент может совершить покупку.

"Уполномоченный представитель" означает лицо в соответствии с определением, данным в п. 36.1 Клиентского соглашения.

"Баланс" означает совокупный финансовый результат по Счету клиента после последней Завершенной операции и операции пополнения/вывода средств в любой период времени.

"Базовая валюта" означает первую валюту в Валютной паре, за которую Клиент покупает или продает Котируемую валюту. "Цена покупки" означает более низкую цену в Ценовом предложении, по которой Клиент может совершить продажу.

"Рабочий день" означает любой день, кроме субботы, воскресенья, 25 декабря, 1 января и любого другого дня, который является праздничным в Республике Кипр или международным праздничным днем, о чем сообщается на Веб-сайте Компании. "Счет клиента" означает уникальный персонализированный счет Клиента, состоящий из всех Завершенных операций, Открытых позиций и Приказов в Платформе, Баланса денежных средств Клиента и операций пополнения счета/вывода средств. На Веб-сайте и в информационных материалах могут использоваться термины "торговый счет" или "счет", означающие Счет клиента.

"Закрытая позиция" означает противоположное термину Открытая позиция.

"Завершенная операция" в Контракте на разницу цен (CFD) означает две противоположные сделки одинакового размера (открытие позиции и закрытие позиции): покупку, а затем продажу и наоборот.

"Контракт на разницу цен" ("CFD") означает контракт на разницу цен Базового актива. В соответствии с законодательством, CFD является Финансовым инструментом.

"Спецификация контракта" означает основные условия торговли CFD (например, Спред, Своп, Размер лота, Начальная маржа, Необходимая маржа, Маржа для открытия и поддержания позиции, минимальный уровень Приказов стоп-лосс, тейк-профит и Лимитных приказов, комиссионные сборы и т. д.) для каждого типа CFD, которые определяются Компанией и публикуются на Веб-сайте и/или в Платформе.

"Валюта счета клиента" означает валюту, в которой номинирован Счет клиента.

"Валютная пара" означает объект или Базовый актив Операции с CFD, основанной на изменении стоимости одной валюты по отношению к другой. Валютная пара состоит из двух валют (Котируемой валюты и Базовой валюты) и отражает, какое количество Котируемой валюты необходимо для покупки одной единицы Базовой валюты.

"CySEC" означает Кипрскую комиссию по ценным бумагам и биржам, которая является надзорным органом Компании.

"Правила CySEC" означает Правила, Директивы, Нормативы, Руководящие указания, мнения или рекомендации CySEC.

"Стоимость счета" означает Баланс плюс или минус любая Плавающая прибыль или убыток, возникшие по Открытой позиции, и рассчитывается по формуле:  $\text{Стоимость счета} = \text{Баланс} + \text{Плавающая прибыль} - \text{Плавающий убыток}$ .

"Важная информация" означает информацию, необходимую для того, чтобы Компания могла разместить приказ, например, но не ограничиваясь, Открытие позиции/Закрытие позиции/Отмена/Изменение, Базовый актив, тип/название Приказа, объем, направление, цена, срок действия, уровень стоп-лосс/тейк-профит (при необходимости).

"Событие неисполнения обязательств" имеет значение, описанное в п. 14.1. Клиентского соглашения.

"Expert Advisor" означает механическую онлайн-торговую систему, разработанную для автоматизации торговых операций в электронной торговой платформе, такой как Платформа Компании. Она может быть запрограммирована на оповещение Клиента о торговой возможности, а также может осуществлять торговые операции со Счета клиента, автоматически управляя всеми аспектами торговли начиная от отправки приказов напрямую в Платформу и заканчивая автоматическим изменением уровней стоп-лосс, скользящий стоп-лосс и тейк-профит.

"Финансовый инструмент" означает Финансовые инструменты согласно лицензии, CIF Компании, с которой можно ознакомиться на Веб-сайте. "Плавающая

прибыль/убыток" в CFD означает текущую прибыль/убыток по Открытым позициям, которые рассчитываются по текущим Ценовым предложениям (с учетом применимых комиссий и сборов).

"Обстоятельство непреодолимой силы" имеет значение, приведенное в п. 27.1 Клиентского соглашения.

"Свободная маржа" означает сумму средств, доступных на Счете клиента, которые могут быть использованы для открытия позиции или обеспечения Открытой позиции. Свободная маржа рассчитывается по формуле: Стоимость счета минус Необходимая маржа [Свободная маржа = Стоимость счета - Необходимая маржа].

"Маржа для открытия и поддержания позиции" при торговле CFD означает маржу, требуемую Компанией для открытия и поддержания открытыми Встречных позиций.

"Начальная маржа" при торговле CFD означает маржу, требуемую Компанией для открытия позиции.

"Рекомендатель" имеет значение, приведенное в п. 35.1 Клиентского соглашения.

"Инвестиционные услуги" означает Инвестиционные услуги согласно лицензии, CIF Компании, с которой можно ознакомиться на Веб-сайте.

"Кредитное плечо" при торговле CFD означает соотношение Размера операции и Начальной маржи. Соотношение 1:100 означает, что для открытия позиции требуется Начальная маржа, которая в сто раз меньше Размера операции.

"Длинная позиция" при торговле CFD означает операцию покупки, стоимость которой увеличивается, если цена базового актива растет. Например, в случае с Валютными парами: покупка Базовой валюты за Котируемую валюту.

"Лот" означает единицу измерения размера Операции, установленную для каждого Базового актива CFD. "Размер лота" означает количество Базового актива в одном Лоте CFD.

"Маржа" означает средства, необходимые в качестве обеспечения для открытия или поддержания Открытых позиций в Операции с CFD. "Требование по внесению маржи" означает ситуацию, когда Компания информирует Клиента о необходимости внесения дополнительной Маржи, если на Счете клиента отсутствуют достаточные средства для открытия или поддержания открытых позиций.

"Уровень маржи" при торговле CFD означает процентное отношение Стоимости счета к Необходимой марже. Рассчитывается по формуле: Уровень маржи = (Стоимость счета / Необходимая маржа) x 100%.

"Маржинальная торговля" при торговле CFD означает торговлю с Кредитным плечом, когда Клиент может совершать Операции, имея на Счете меньше средств, чем требуется по сравнению с Размером операции.

"Встречные позиции" при торговле CFD означает Длинные и Короткие позиции с одинаковым Размером операции, открытые на одном Счете по одному и тому же CFD.

"Необходимая маржа" при торговле CFD означает маржу, требуемую Компанией для поддержания Открытых позиций.

"Нормальный рыночный размер" при торговле CFD означает максимальное количество единиц Базового актива, которое передается Компанией для исполнения.

"Открытая позиция" означает любой открытый контракт ("колл" и/или "пут"), который не был закрыт. При торговле CFD это может быть Длинная позиция или Короткая позиция, которая не является Завершенной операцией.

"Приказ" означает поручение Клиента на совершение торговой операции с CFD.

"Стороны" означает стороны по настоящему Клиентскому соглашению, то есть Компания и Клиент.

"Пипсовка" означает ситуацию, когда Клиент открывает позицию и закрывает ее за очень короткий промежуток времени (после получения прибыли в один пункт).

"Платформа" означает используемую и обслуживаемую Компанией электронную систему, которая состоит из торговой платформы, компьютерных устройств, программного обеспечения, баз данных, аппаратных средств, программных кодов и технических средств, обеспечивающих торговые операции Клиента с Финансовыми инструментами через Счет. Клиент понимает, что Компания может использовать разные Платформы в зависимости от Финансового инструмента.

"Влиятельное политическое лицо" означает:

- А) физических лиц, которые занимают или занимали значимый государственный пост, то есть являются или являлись: главами государств, главами правительств, министрами и заместителями министров; членами парламентов; членами верховных, конституционных судов или других органов высшей судебной власти, решения которых не подлежат апелляции, кроме как в исключительных обстоятельствах; членами счетных палат или советов центральных банков; послами, поверенными и высокопоставленными должностными лицами в вооруженных силах; членами административных, руководящих или надзорных органов предприятий, находящихся в государственной собственности. Ни в одну из вышеперечисленных категорий не входят должностные лица среднего или младшего звена. Кроме того, если лицо перестало занимать значимый государственный пост, согласно приведенному выше определению, более одного

года назад в любой стране, такое лицо не считается Влиятельным политическим лицом.

- В) Ближайшие родственники лиц, перечисленных в определении А, то есть: супруг(-а); любой партнер, считающийся, согласно национальному законодательству, супругом(-ой); дети и их супруги или партнеры; родители.
- С) Лица, известные как близкие партнеры лиц, перечисленных в определении А, то есть: любое физическое лицо, имеющее в совместной собственности юридическое лицо или состоящее в совместных правоотношениях или любых других близких деловых отношениях с лицом, перечисленным в определении А; любое физическое лицо, имеющее в единоличной собственности юридическое лицо или единолично состоящее в правоотношениях, выгодоприобретателем которых де-факто является лицо, перечисленное в определении А. "Профессиональный клиент" означает "Профессиональный клиент" в целях Правил CySEC.

"Цена в приказе" при торговле CFD означает цену, указанную в Приказе.

"Ценовое предложение" означает информацию о текущей цене в отношении определенного Базового актива, представленную в виде Цены покупки и Цены продажи.

"Валюта ценового предложения" означает вторую валюту в Валютной паре, которую Клиент может купить или продать за Базовую валюту.

"База ценовых предложений" при торговле CFD означает информацию о Поток ценовых предложений, которая хранится на Сервере.

"Поток ценовых предложений" означает поток Ценовых предложений в Платформе для каждого CFD.

"Частный клиент" означает "Частный клиент" в целях Правил CySEC.

"Скальпинг" означает ситуацию, когда Клиент одновременно открывает слишком много позиций и закрывает их за очень короткий промежуток времени (например, меньше чем за три минуты) или покупает по Цена покупки и продает по Цена продажи, чтобы получить разницу между Ценой покупки и Ценой продажи.

"Услуги" означает услуги, предлагаемые Компанией Клиенту в соответствии с настоящим Соглашением и п. 10.1 Клиентского соглашения. "Короткая позиция" при торговле CFD означает операцию продажи, стоимость которой увеличивается, если цена базового актива снижается. Например, в случае с Валютными парами: продажа Базовой валюты за Котируемую валюту. Короткая позиция является противоположной Длинной позиции.

"Проскальзывание" означает это разницу между ожидаемой ценой Операции по CFD и ценой, по которой действительно совершается Операция. На момент предъявления Приказа к исполнению на рынке может отсутствовать обозначенная

Клиентом цена, в связи с чем Приказ исполняется по близкой к обозначенной Клиентом цене или по цене, на несколько пунктов отличающейся от нее. Если цена, по которой исполняется Приказ, выше обозначенной Клиентом, то имеет место положительное проскальзывание, если ниже – отрицательное проскальзывание. Проскальзывание зачастую происходит в течение периодов высокой волатильности (например, в связи с поступлением новостей), в результате чего приказы невозможно выполнить по установленной цене, а также в случаях размещения рыночных приказов или же выполнения крупных приказов, когда спрос на желаемом ценовом уровне может оказаться недостаточно высоким для поддержания ожидаемой цены.

"Спред" при торговле CFD означает разницу между Ценой покупки и Ценой продажи Базового актива в один и тот же момент времени. "Своп-операция", или "Перенос позиции", при торговле CFD означает процент, прибавляемый или вычитаемый за поддержание позиции открытой до следующего рабочего дня.

"Счет с бесплатными премиями" — это тип Счета клиента для торговли CFD, определение которому приводится в п. 10 Приложения 1.

"Скольльзящий стоп-приказ" при торговле CFD означает приказ об ограничении убытков, установленный в виде процентного значения ниже рыночной цены (для длинной позиции). Цена в скольльзящем стоп-приказе изменяется по мере изменения рыночной цены. В скольльзящем стоп-приказе на продажу стоп-цена устанавливается на фиксированное значение ниже рыночной цены с определенным "скольльзящим" условием. Когда рыночная цена растет, стоп-цена увеличивается на заданную величину, но если цена падает, то стоп-цена не изменяется, и когда рыночная цена снижается до стоп-цены, в систему отправляется рыночный приказ.

"Операция" означает операцию Клиента с CFD.

"Размер операции" при торговле CFD означает произведение Размера лота и количества Лотов.

"Базовый актив" означает объект или базовый актив CFD и может быть: Валютной парой, Форвардным контрактом, Опционом, Металлом, Фондовым индексом, Сырьевым товаром, Акциями или другим активом, перечень которых определяется Компанией и публикуется в Платформе или на Веб-сайте.

"Базовый рынок" означает соответствующий рынок, на котором осуществляются торговые операции с Базовым активом CFD. "Веб-сайт" означает веб-сайт Компании, расположенный по адресу mbi.work, а также другие такие веб-сайты, которые Компания может время от времени создавать.

"Письменное уведомление" имеет значение, приведенное в п. 23.4 Клиентского соглашения.

41.2. Слова, использованные в единственном числе, подразумеваются также во множественном числе и наоборот. Слова, использованные в мужском роде, подразумеваются также в женском роде и наоборот. Слова, обозначающие лиц, также включают в себя коммерческие компании, товарищества, другие неакционерные организации и все другие юридические лица и наоборот.

41.3. Заголовки пунктов носят исключительно справочный характер.

41.4. При любом упоминании какого-либо закона, нормативно-правового или подзаконного акта имеется в виду такой закон, нормативно-правовой или подзаконный акт с любыми поправками и в любой редакции, а также все методические указания, директивы, законодательные инструменты, нормативные требования или указания, введенные в связи с любым законодательным положением.

## **ПРИЛОЖЕНИЕ 1 — ТОРГОВЫЕ УСЛОВИЯ КОНТРАКТА НА РАЗНИЦУ ЦЕН (CFD)**

### **1. Область действия**

- 1.1. Данное Приложение применяется только к тем Клиентам, которые торгуют Финансовыми инструментами или Контрактами на разницу цен (CFD).

### **2. Типы Приказов для работы с Контрактами на разницу цен (CFD)**

- 2.1. При посредничестве Компании можно разместить следующие Приказы для работы с Контрактами на разницу цен (CFD): рыночные приказы и отложенные приказы.

### **3. Исполнение приказов**

- 3.1. Для того чтобы открыть позицию в Платформе, Клиент должен открыть либо Покупку, либо Продажу по цене, предложенной в Платформе на момент совершения такой Операции. Для того чтобы закрыть позицию, Клиент должен предложить продать (в случае Покупки) или приобрести (в случае Продажи) Базовый актив, покрываемый такой Открытой позицией, по цене, предложенной в Платформе во время такого закрытия. Стороны соглашаются, что каждый раз, когда Клиент размещает Приказ, Компания самостоятельно исполняет такой Приказ как контрагент. Однако у Компании есть право хеджировать Приказы Клиента при помощи третьего лица.
- 3.2. Платформа предоставляет ценовое предложение Покупки и Продажи для каждого Базового актива, обращающегося в Платформе. Клиент осознает, что при открытии Покупки или закрытии Продажи (или наоборот) он может выполнить данную операцию только по цене, предложенной в Платформе для приобретения такого Базового актива. Заказы могут быть размещены и (если это разрешено) изменены во время Биржевой сессии для каждого типа Базового актива, появляющегося в Платформе и/или на Веб-сайте, с учётом изменений, периодически вносимых Компанией.



- 3.3. В Платформе Клиент имеет право сделать предложение открыть Позицию по лучшей цене, имеющейся в Платформе (далее — "Рыночный приказ") на момент открытия такой позиции, если только Клиент не указывает определенную цену, по которой следует сделать предложение открыть позицию (далее — "Лимитный приказ"). Что касается Рыночного приказа, то цена, по которой была завершена Операция, может не всегда точно совпадать с курсом, отображаемым в момент размещения Приказа. Клиент соглашается, что его предложение разместить Рыночный Приказ может быть принято по более низкой или более высокой цене, чем цена, указанная им в Рыночном приказе, в пределах определенного диапазона, который периодически указывается в Платформе. Если Клиент решает разместить Рыночный приказ, то его предложение будет принято по лучшей возможной цене, предложенной в Платформе.
- 3.4. Что касается Лимитного приказа, то цена, по которой завершена Операция, может не всегда точно совпадать с ценой, отображаемой в момент размещения Приказа. Клиент соглашается, что его предложение открыть Лимитный приказ может быть принято по более низкой цене в случае Покупки или по более высокой цене в случае Продажи, чем цена, указанная им в его Лимитном приказе, что периодически указывается на Платформе. Если Клиент предлагает открыть Лимитный приказ, то его предложение может быть принято по цене, указанной им в его приказе. В любое время до принятия Лимитного приказа Клиент может отменить Лимитный приказ без какой-либо последующей ответственности. Если Клиент открывает Лимитный приказ, то его предложение будет принято по лучшей возможной цене, предлагаемой в Платформе.
- 3.5. Клиент соглашается, что Компания может хеджировать или другим способом компенсировать любую Операцию при помощи третьих лиц, для того чтобы компенсировать любую ответственность или риск, связанные с любой Операцией (Операциями) Клиента. В случае если Компания не может хеджировать Операции Клиента при помощи третьих лиц, Компания сохраняет право вносить изменения в содержание или условия Приказа для работы с Контрактами на разницу цен (CFD), включая дату истечения срока действия, торговую сессию или любые другие параметры в закладке деталей инструментов.
- 3.6. Неисполненные Отложенные приказы остаются действительными в течение следующей торговой сессии (в соответствующих случаях).
- 3.7. Рыночные приказы, не выполненные из-за недостаточного объема, требуемого для их выполнения, переходят в статус недействительных и отменяются.
- 3.8. Все открытые спотовые позиции пролонгируются на следующий Рабочий день по состоянию на конец операционного дня соответствующего Базового рынка, при условии, что Компания обладает правами закрывать открытые спотовые позиции. Любые открытые форвардные позиции пролонгируются по истечении соответствующего периода на следующий соответствующий период, при условии, что Компания обладает правами закрывать открытые форвардные позиции.

- 3.9. Срок действия Приказа определяется в соответствии с типом и временем размещенного Приказа, согласно указаниям Клиента. Если срок действия Приказа не указан, то он должен оставаться действительным в течение неограниченного периода. Однако Компания может удалить один или все Отложенные приказы, если Стоимость счета клиента достигает нуля.
- 3.10. Приказы нельзя отменить после их размещения. Отложенные приказы можно удалять или изменять до момента их исполнения.
- 3.11. Клиент может изменить дату истечения срока действия Отложенного приказа до его исполнения, для чего Приказ нужно отменить и разместить новый Приказ.
- 3.12. Приказы Стоп-лосс и Тейк-профит могут быть изменены, пока они находятся выше определенного уровня (в зависимости от торгового символа).
- 3.13. Открытая позиция Контракта на разницу цен (CFD), которую Клиент держит в привязке к определенному Базовому активу и впоследствии частично закрывает, будет закрыта в порядке поступления (известном как FIFO) в ряде сделок, совершенных для формирования определенной позиции.
- 3.14. Если иное не оговорено в данном Соглашении, Компания не несет никаких обязательств, по мониторингу или консультированию Клиента относительно статуса Операции или по закрытию каких бы то ни было Открытых позиций Клиента. Если Компания решает предоставить данные услуги, то это совершается по усмотрению Компании и не рассматривается как принятие на себя дальнейших обязательств по предоставлению таких услуг. Клиент обязан всегда быть осведомленным о об открытых им позициях.

#### **4. Ценовые предложения**

- 4.1. В случае если Компания не может обработать Приказ в связи с его ценой или размером, или по другой причине, связанной с типом Счета клиента, Компания отправляет повторное ценовое предложение. Количество повторных ценовых предложений отображается в Платформе.
- 4.2. Ценовые предложения, появляющиеся в терминале Клиента, являются индикативными и базируются на соответствующем Базовом рынке. Однако, если на Базовом рынке появляется высокая волатильность, то исполнение Приказа можно изменить, и Клиент может получить первую цену, которая будет доступна на рынке, а не ту рыночную цену, которую он запрашивал.
- 4.3. Компания предоставляет Ценовые предложения, принимая во внимание цену Базового актива, но это не значит, что эти Ценовые предложения находятся в пределах какого-либо определенного процента от цены Базового актива. Когда соответствующий Базовый рынок закрыт, Ценовые предложения, предоставляемые Компанией, отражают текущие цены Покупки и Продажи соответствующего Базового актива в данный момент с точки зрения Компании.

Клиент осознает, что такие Ценовые предложения будут устанавливаться Компанией по ее собственному усмотрению.

## **5. Приказы Стоп-лосс, Скользящий стоп-приказ и Expert Advisor**

- 5.1. Клиент соглашается нести полную ответственность за исполнение торговых операций, осуществляемых с использованием дополнительных функций торгового терминала Клиента, таких как Скользящий стоп- приказ и/или Expert Advisor, так как они напрямую зависят от его торгового терминала, в то время как Компания не несет никакой ответственности в этой связи.
- 5.2. Клиент соглашается, что размещение Приказа Стоп-лосс не гарантирует ограничение убытков до запланированного уровня, так как исполнение Приказа по предусмотренной цене может оказаться невозможным из-за условий рынка, и Компания не несет никакой ответственности в этой связи.
- 5.3. Клиент может добавить цену "Закреть с убытком" или "Закреть с прибылью" на любом этапе, когда позиция Открыта.
- 5.4. При размещении Клиентом Лимитного приказа, Клиент уполномочивает Компанию закрыть Операцию по цене «Закреть с убытком», или по цене «Закреть с прибылью», в зависимости от того, что применимо, и в соответствии с Приказом, без получения дальнейших инструкций от Клиента или отправления уведомлений Клиенту. Компания может закрыть Операцию, когда цена, предложенная Компанией в Торговой Платформе, равна цене, принимаемой Компанией для такого Приказа, или превышает ее.
- 5.5. Клиент осознает, что первоначальный уровень цены, установленный для Приказа Закреть с убытком, может быть изменен в связи с движением рынка в Платформе в пользу Клиента. Пока его Скользящий приказ "Закреть с убытком" еще действителен, Клиент соглашается, что каждое изменение на рынке хотя бы на сотую процентного пункта (именуемую в Платформе "Пипсы") в его пользу должно сопровождаться предложением Клиента повысить уровень его Скользящего приказа "Закреть с убытком" на одну сотую процентного пункта. Изменения на один Пип будут округлены до ближайшего абсолютного значения в Валюте Счета клиента.
- 5.6. Клиент осознает и соглашается, что вследствие волатильности рынка и факторов, не поддающихся контролю Компании, Компания не может гарантировать исполнение Приказа на уровне, указанном для Приказа Клиента, например, Приказ может быть закрыт по цене, менее привлекательной, чем цена, изначально указанная Клиентом для такого Приказа. В таком случае Компания закроет Операцию по следующей лучшей цене. Например, в отношении Приказа "Закреть с убытком", в случае закрытия Покупки, цена Базового актива может внезапно вырасти выше цены Приказа "Закреть с убытком", не достигая такой цены. В случае закрытия Продажи, цена Базового актива может внезапно упасть ниже цены Приказа "Закреть с убытком", не достигая такой цены.

- 5.7. Что касается Приказа "Закреть с прибылью", когда цена для Базового актива движется в пользу Клиента (например, если цена идет вниз, когда Клиент покупает, или цена идет вверх, Когда Клиент продает), Клиент соглашается, что Компания может засчитать такое улучшение цены в пользу Клиента.
- 5.8. Гарантированные Стоп-приказы доступны только для определенных Базовых активов, как указано в закладке "Детали инструментов". Если Клиент размещает Гарантированный стоп-приказ для нового Приказа, Компания гарантирует, что, когда его цена покупки или предложенная цена достигнет или уйдет ниже цены Закрытия с убытком, указанной Клиентом, это закроет позицию точно по той цене, которую Клиент указал для Гарантированного стоп-приказа. Открытая позиция может быть закрыта в соответствии с данным Соглашением до достижения ценового уровня Гарантированного стоп-приказа. В отношении гарантированного стоп-приказа действуют следующие дополнительные условия:
- a) Гарантированный стоп-приказ можно запросить только для нового Приказа и только на условиях "Закреть с убытком";
  - b) Гарантированный стоп-приказ может быть активирован или изменен только во время торгов и при условии наличия соответствующего Базового актива в Платформе;
  - c) Как только Гарантированный стоп-приказ принят нами, он не может быть удален, может быть изменена только цена;
  - d) (d) Гарантированный стоп-приказ должен быть размещен на минимальном расстоянии (определяемом Компанией) от текущей цены Базового актива, предложенной Компанией;
  - e) Так как Компания гарантирует закрыть цену, спред настраивается для дополнительного сбора, когда размещается Гарантированный стоп-приказ. Корректировочный спред отображается в закладке "Детали Базового актива" для каждого соответствующего Инструмента во время размещения Гарантированного стоп-приказа.

## **6. Срок исполнения**

- 6.1. Компания может установить Дату и время истечения срока действия определенного Базового актива. Это должно отображаться в Платформе. Клиент соглашается, что проверка Даты и времени истечения срока действия является его ответственностью.
- 6.2. Если Клиент не закрывает открытую Позицию, относящуюся к Базовому активу, для которого установлена Дата истечения срока действия, до наступления данной Даты, то Открытая позиция автоматически закроется при наступлении Даты истечения срока действия. Открытая позиция закроется по последней цене, предложенной в последний момент перед наступлением соответствующей Даты и времени истечения срока действия.

- 6.3. Клиент осознает, что определенный Базовый рынок может стать волатильным или неликвидным без предупреждения. При таких обстоятельствах может быть невозможным исполнить Приказы Клиента, особенно в период незадолго до момента истечения срока действия.

## **7. Премий**

- 7.1. Любая Открытая позиция в конце торгового дня или после выходных должна автоматически переноситься на следующий рабочий день, чтобы избежать автоматического закрытия и ликвидации Операции. Клиент осознает, что когда такая Операция переносится на следующий рабочий день, Своп-операция будет либо добавлена, либо изъята из его Счета клиента с учетом такой Открытой позиции. Информация, касающаяся Премий для каждого Базового актива, отображается в Платформе. Принимая решение об открытии позиции, Клиент подтверждает, что он осведомлен о Премий. Со Счета клиента ежедневно взимается комиссия по Своп-операциям. Операция осуществляется в 23.29 (время по серверу) и может занять несколько минут.
- 7.2. Клиент уполномочивает Компанию добавлять или изымать комиссию по премиям на Счета клиента или с него по любой открытой Операции, на которую была начислена такая комиссия в соответствии с применяемой ставкой, каждый день во время сбора, указанного в Платформе для каждого Базового актива соответственно.
- 7.3. Компания имеет право по своему усмотрению периодически вносить изменения относительно дней расчета и процентов от премий. Такие изменения должны отражаться в Платформе и/или на Веб-сайте, и ответственность за регулярную проверку обновленной информации несет Клиент.

## **8. Спреды**

- 8.1. Все Контракты на разницу цен (CFD), доступные при посредничестве Компании, имеют спреды, которые отображаются в Платформе и/или на Веб-сайте. Компания имеет право периодически изменять свои спреды по своему усмотрению. Такие изменения должны отражаться в Платформе и/или на Веб-сайте, и ответственность за регулярную проверку обновленной информации несет Клиент.

## **9. Маржинальные требования**

- 9.1. Клиент должен предоставить и поддерживать Начальную маржу и/или Маржу для открытия и поддержания позиции в таком лимите, какой Компания по своему собственному усмотрению может установить в любое время согласно Условиям Соглашения для каждого типа Контрактов на разницу цен (CFD).
- 9.2. Клиент обязан убедиться, что он понимает, как рассчитываются Маржинальные требования.

- 9.3. В случае если не возникли Форс-мажорные обстоятельства, Компания имеет право изменить Маржинальные требования, предоставив Клиенту Письменное уведомление за 10 (десять) Рабочих дней до внесения этих изменений в отношении открытых позиций. Для новых позиций Компания может изменить Маржинальные требования, предоставив Письменное уведомление за один Рабочий день до их вступления в силу. Все изменения должны отображаться в Платформе и/или на Веб-сайте, и ответственность за проверку обновленной информации несет Клиент.
- 9.4. Компания имеет право изменять Маржинальные требования без предварительного уведомления в случае Форс-мажорных обстоятельств. В этом случае Компания имеет право применить новые Маржинальные требования к новым позициям и к позициям, которые уже открыты.
- 9.5. Без ущерба для пункта 13.1. Клиентского Соглашения, Компания имеет право закрыть и/или ограничить размер открытой позиции Клиента (Новой или Валовой) и отклонить приказы Клиента открыть новые позиции в любом из следующих случаев:
- a) Стоимость обеспечения Клиента падает ниже минимального маржинального требования. В какое-либо время капитал (текущий баланс, включая открытые позиции) равен или ниже, чем указанный процент от маржи (обеспечения), необходимый для поддержания открытой позиции.
  - b) Компания направляет Требование по внесению маржи, но Клиент не выполняет это требование.
- 9.6. Компания должна направить Клиенту Требование по внесению маржи автоматически через Платформу, когда Маржа на его Счете клиента достигает определенного процента. Когда Платформа выдает предупреждение Клиенту о достижении определенного процента от Маржи на Счете клиента, Клиент должен предпринять любое или любое из трех действий, чтобы разрешить создавшуюся ситуацию:
- a) Ограничить свой риск (закрыть торговлю); или
  - b) (b) Хеджировать свои позиции (открыть позиции, противоположные тем, которые у него имеются в данный момент), на время повторного анализа ситуации; или
  - c) Внести дополнительные средства на свой Счет клиента.
- 9.7. Если Клиент не предпринимает действий в соответствии с п. 9.6 или если Клиент достигает 15% от Маржи на Счете клиента, то его позиции начнут автоматически закрываться (15% - Уровень принудительного закрытия позиций), начиная с наиболее убыточных Приказов, и Компания имеет право отказать Клиенту в размещении новых Приказов.

- 9.8. Маржа должна быть оплачена денежными средствами в Валюте Счета клиента. Если клиент вносит деньги в другой валюте, то Компания должна осуществить конвертацию в Валюту Счета клиента, согласно п. 38 Клиентского соглашения.
- 9.9. Клиент обязуется не создавать и не иметь каких-либо неоплаченных обеспечений любого рода, не соглашаться передавать или переводить любую Маржу, переведенную Компании.
- 9.10. Если у Клиента есть еще один Счет клиента для работы с Компанией, любой кредит на одном из Счетов клиента (включая суммы, внесенные в качестве Маржи) не освобождает Клиента от ответственности в отношении любого другого Счета клиента, если только не имело место аннулирование счета. Клиент обязан гарантировать необходимый уровень Маржи для каждого Счета клиента по отдельности.

#### **10. Счет с бесплатными премиями**

- 10.1. Компания может периодически предлагать использование Счета с бесплатными премиями для торговли CFD при условии выполнения внутренних требований Компании.
- 10.2. Если Клиент хочет поменять обычный Счет клиента на Счет с бесплатными премий, то сначала необходимо закрыть все Открытые позиции.
- 10.3. Остальные положения данного Соглашения должны применяться к Счету с бесплатными премий, за исключением положений, касающихся Своп-операций.
- 10.4. Если Клиент пользуется Счетом с бесплатными премиями, то к позициям, которые переносятся через ночь, не применяются никакие комиссии за Премий или Перенос. Любые сборы, применяемые к Счету с бесплатными премий, отображаются в Спецификации контракта, опубликованной в Платформе и/или на Веб-сайте. Клиент, который пользуется Счетом с бесплатными премий, не может удерживать плавающие позиции в течение долгого времени. В таком случае Клиент должен закрыть плавающие позиции и Премий будут применены задним числом.
- 10.5. Хеджирование позиции при помощи соответствующего Контракта на разницу цен (CFD) по Счету с бесплатными премиями запрещено. В таком случае Клиент должен немедленно закрыть хеджи и Премий будут применены задним числом.
- 10.6. Все Открытые позиции по Счету с бесплатными премиями будут закрыты в пятницу за час до закрытия рынка и могут быть снова открыты Клиентом.