

Юридическая информация

Мы ценим каждого нашего клиента, независимо от типа его счета. Во всех случаях вы получите максимальный и профессиональный сервис. **GLOBAL BALANCED FUND** (далее – Компания).

Компания предоставляет вам полный и исключительный сервис и, в случае, если уровень Вашего Торгового счета позволяет, и Вы выражаете желание, Компания может потратить время на разъяснение механизмов Биржевой Торговли или основ, позволяющих Вам получить навык прочтения технических индикаторов или их возможные сочетания, а так же Вы можете получить от Компании разъяснения о наиболее значимых факторах, оказывающих наибольшее влияние на финансовые рынки в данный момент времени, т.е. на азбуку финансовых рынков.

Любые «Сигналы», «Стратегии», «Подсказки», «Обучение», «Обучающие видеокурсы», «Вебинары» и другие рекомендации носят информационный характер, вы самостоятельно принимаете решения, в которых мы не являемся вашим советчиком или фидуциарием.

Юридические аспекты

Открывая на нашем Веб-сайте Торговый счет, Вы обязаны согласиться с Клиентским соглашением, Политикой конфиденциальности, а также другими политиками и условиями, размещенными на Веб-сайте, являющимися по своей сути Безотзывной офертой, представленной в соответствие законодательством Каймановых Островов.

Вы обязаны подтвердить Ваш Торговый счет, т.е. пройти процедуру верификации.

В случае необходимости, по итогам Ваших Торгов, Вы можете запросить у нас отчет об операциях по Вашему Торговому счету для предоставления налоговой отчетности в стране Вашего проживания.

Данный сайт является собственностью компании **GLOBAL BALANCED FUND**, регистрационный номер 1861661

Местонахождение: **31, Z.A. Bourmicht, Bertrange, Luxembourg.**

Контакты Компании: Эл. почта: support@globalbalanced.com

Отказ от ответственности

GLOBAL BALANCED FUND не предлагает торговлю бинарными опционами. При торговле CFD и совершении операций на рынке Форекс, как и любыми финансовыми активами, существует вероятность частичной либо полной потери ваших инвестиционных средств. Соответственно, настоятельно рекомендуется удерживаться от инвестирования и торговли теми средствами, потерю которых в случае неблагоприятного исхода таких торгов вы не можете себе позволить. В торговле CFD и совершении операций на рынке Форекс риски потерь весьма реальны. Пожалуйста, убедитесь, что вы внимательно ознакомились с нашими условиями и положениями, прежде чем приступить к инвестированию в цифровые опционы и рынок Форекс. Принимая условия Договора, Вы тем самым подтверждаете, что осведомлены о рисках, присущих деятельности в области CFD и рынка Форекс, включая частичную или полную потерю инвестируемых средств. Компания **GLOBAL BALANCED FUND** (далее – Компания) считает, что, начиная торговлю на рынке Форекс или CFD, Вы инвестируете суммы только в том объёме, который можете себе позволить. Перед началом операций просим Вас подробно ознакомиться с условиями Клиентского соглашения, политики конфиденциальности, а также всеми приложениями к ним. Компания предупреждает, что данное уведомление не может, не раскрывает и не разъясняет все возможные риски и другие важные аспекты, связанные с торговлей CFD и совершением операций на рынке Форекс. Данный документ только в общих чертах поясняет характер возможных рисков, возникающих при работе с CFD и совершением операций на рынке Форекс. Доводим до Вашего сведения, что курсы валют на Сайте аналогичны установленным Компанией на продажу CFD клиентам. При этом Компания не несёт ответственности за их несовпадение с курсами на рынке в реальном времени продаж опциона. Компания оставляет за собой право досрочно закрывать сделки в случае невозможности обновления котировок в течение 30 секунд. В этом случае клиент автоматически уведомляется об отмене сделки электронным письмом, а инвестированные в сделку средства возвращаются на счет клиента. Принимая условия Договора, Вы берёте на себя полную ответственность за взаимодействие с Компанией в установленных законом рамках, включая соответствие этого взаимодействия законам и иным правовым актам страны Вашего проживания. Просим Вас заранее, до принятия условий Договора, ознакомиться с возможностью налоговых взысканий на прибыль с подобных операций в Вашей стране. Компания не несет финансовой ответственности за результаты операций, совершенных Клиентом. Компания так же не несет ответственности за потери, связанные с сервисом по копированию сделок других лиц. Каждый клиент имеет право на открытие только одного торгового аккаунта на платформе. Прибыль, полученная по счетам, открытым на вымышленное имя, или по нескольким счетам, открытым одним и тем же лицом, будет аннулирована и недоступна для вывода. Если один клиент открыл несколько торговых счетов,

то прибыль будет аннулирована по всем открытым счетам, и доступ ко всем счетам будет закрыт для дальнейшего разбирательства. По договоренности с Компанией, возможно восстановление доступа только к одному из счетов и перевод средств с оставшихся заблокированных счетов, в случае отсутствия незаконных действий со стороны клиента по получению прибыли с использованием нескольких счетов. В случае нанесения Компанией неправомерного финансового ущерба, Компания вправе удержать со счета клиента суммы, равные суммам издержек (судебных, операционных и т.д.), вызванных неправомерными действиями Клиента, в том числе издержкам, вызванным оспариванием поступивших от клиента платежей с привлечением третьих лиц. Компания подразумевает, что Вы ознакомлены с бизнес-моделью осуществляемой деятельности, результат которой полностью подчинен выбору конкретного направления движения цен активов от изначальной цены исполнения до заданной даты истечения. До совершения сделки, Вам предоставляется полная информация о сделке: название актива, цена исполнения, выбранное направление изменения цены, а также сумма инвестиций, определяемая трейдером для конкретной сделки. Любые «Сигналы», «Идеи для торгов», «Подсказки», «Коучинг» и другие рекомендации носят информационный характер, Вы всегда самостоятельно принимаете решения, в которых Компания не являемся вашим советчиком или доверенным лицом. Рекомендации, которые мы предоставляем, не являются прямым предложением купли/продажи или приглашением делать оферты в торговле CFD, совершении операций на рынке Форекс. Каждое решение, которое вы принимаете с нами – это ВАШЕ самостоятельное решение. Мы не выступаем в качестве вашего советчика или доверенного лица. Вы соглашаетесь с тем, что мы не имеем перед вами никаких фидуциарных обязательств и не несем никакой ответственности за любые претензии, убытки, затраты и расходы, включая судебные сборы, которые вы можете понести, следуя торговым рекомендациям компании, а также любые ваши действия или бездействия, вызваны нашими рекомендациями или предоставленной нами информацией. Рекомендации основаны на личных суждениях и не являются гарантией. Наши рыночные рекомендации основаны исключительно на мнении нашего персонала. Они могут в равной степени быть созвучны или нет с рыночными позициями или намерениями Компании, ее филиалов и сотрудников. Мы предоставляем свои рекомендации, исходя из информации, которая считается надежной, но ни в коей мере не гарантируем их точность и полноту и не утверждаем, что следования данным рекомендациям способны снизить или устранить риск, присущий торговле CFD и рынку Форекс. Посетители нашего сайта обязаны предварительно убедиться в том, что их взаимодействие с Компанией происходит строго в рамках закона, действующего в стране их пребывания и ограничений, налагаемых в ней. Также Клиенты должны быть осведомлены о своих

обязательствах по уплате налогов с прироста капитала в своей стране. В максимально допустимой мере, компания отказывается от всех гарантий любого вида, явных или подразумеваемых, относящихся к сайту, платформе, содержанию сайта и услугам, в том числе включая (без ограничений) право собственности, рыночного спроса, пригодности для определенной цели, не нарушения прав собственности в ходе проведения операций или выполнения. Компания отказывается от любых гарантий, явных или подразумеваемых, относительно:

- безопасности, точности, надежности, своевременности и работоспособности сайта, его содержания, платформы, услуг;
- бесперебойной работы сайта, платформы и сервиса, отсутствия ошибок или того, что любые ошибки будут исправлены;
- производительности и точности, качества, сроков действия, полноты и полезности любой информации, предоставляемой на сайте, платформе и сервисах.

Клиентское соглашение

1. Введение

1.1. GLOBAL BALANCED FUND (далее по тексту – «Компания»), которая зарегистрирована по адресу: 31, Z.A. Bourmicht, Bertrange, Luxembourg с регистрационным номером 1861661 , предоставляет сервис Личный кабинет и другие вспомогательные услуги (далее – «Услуги») на условиях настоящей публичной оферты (далее по тексту – «Соглашение») любому физическому или юридическому лицу (кроме лиц без гражданства; физических лиц, не достигших 18 лет; а также граждан и юридических лиц стран, в которых Компания не предоставляет указанный сервис) (далее по тексту – «Клиент»).

1.2. Неотъемлемой частью настоящего Соглашения являются следующие регламентирующие документы:

1. а) Уведомление о рисках; б) Регламент осуществления неторговых операций; в) Все другие применимые документы, размещенные на Веб-сайте Компании и связанные с ними материалы.

1.3. Настоящее Соглашение и, все перечисленные выше, регламентирующие документы, будут далее совместно именоваться как «Условия ведения бизнеса». 1.4. Условия ведения бизнеса должны быть внимательно прочитаны Клиентом, так как они определяют все условия, на которых

Клиент совершает торговые и неторговые операции. Принимая условия настоящего Соглашения, Клиент также соглашается с Условиями ведения бизнеса, которые перечислены выше. 1.5. Безусловным принятием (акцептом) условий настоящего Соглашения считается внесение авансового платежа Клиентом по настоящему Соглашению и получение его Компанией. 1.6. С момента получения Компанией платежа Клиента, каждая операция, совершенная Клиентом в Личном кабинете или на соответствующей торговой платформе (-ах), становится предметом Условий ведения бизнеса. 1.7. В отношении любой операции в Личном кабинете или в соответствующей торговой платформе Клиент и Компания выступают как принципалы, и Компания НЕ ДЕЙСТВУЕТ как агент от имени Клиента. Это означает, что Клиент несет полную и прямую ответственность за выполнение любых своих обязательств по совершенным операциям в Личном кабинете или в соответствующей торговой платформе. Если Клиент действует от чьего-либо имени, то, независимо от того, идентифицировано ли это лицо или нет, Компания не принимает его как Клиента и не несет перед ним никакой ответственности, за исключением тех случаев, когда это отдельно согласовано и оговорено. 1.8. Термины и определения В настоящем Соглашении и других Регламентирующих документах 1.8.1. «Платеж» — внесение денежных средств путем осуществления платежа Клиентом Компании в счет оплаты будущих расходов 1.8.2. «Базовая валюта» — первая валюта в обозначении валютной пары, которую Клиент может купить или продать за валюту котировки 1.8.3. «Баланс» — совокупный финансовый результат всех полных законченных транзакций и операций внесения/снятия денежных средств с торгового счета. 1.8.4. «Банковская карта» — пластиковое идентификационное средство, с помощью которого держателю банковской карты предоставляется возможность осуществлять операции оплаты за товары, услуги, а также получать наличные средства. 1.8.5. «Валютная пара» — объект торговой операции, в основе которого лежит изменение стоимости одной валюты по отношению к другой валюте. 1.8.6. «Веб-сайт» — веб-сайт Компании trytonpro.ltd 1.8.7. «Внешний счет Клиента» — банковский и/или цифровой счет Клиента 1.8.8. «Длинная позиция» — покупка инструмента в расчете на повышение курса. Применительно к валютным парам — покупка базовой валюты за валюту котировки 1.8.9. «Идентификационные данные» — для физических лиц: паспортные данные, указываемые в Анкете регистрации Клиента; для юридических лиц: данные регистрационных и учредительных документов 1.8.10. «Инструмент» — валютная пара, криптовалютная пара, металлы спот, контракты на разницу цен и другие финансовые 1.8.11. «Клиентский счет» — любой счет, открытый Клиентом в Компании 1.8.12. «Короткая позиция» — продажа инструмента в расчете на понижение курса. Применительно к валютным парам: продажа базовой валюты за валюту котировки 1.8.13. «Курс» — стоимость единицы

базовой валюты, выраженная в валюте котировки 1.8.14. «Личный кабинет» – кабинет Клиента на Веб-сайте, предоставляемый Компанией Клиенту на основании Клиентского соглашения, заключенного между Клиентом и Компанией, который является индивидуальным пространством Клиента на Веб-сайте, доступ к которому защищен и открывается после введения уникальных логина и пароля 1.8.15. «Маржинальная торговля» – проведение торговых операций с использованием кредитного плеча, когда Клиент имеет возможность совершать сделки на суммы, значительно превышающие размер средств на торговом счете 1.8.16. «Неактивный торговый счет» – торговый счет Клиента, на котором в течение 3-х (трех) календарных месяцев подряд не было открыто ни одной позиции, не было выставлено ни одного отложенного ордера и не было совершено ни одной неторговой операции 1.8.17. «Операции Клиента» – распоряжения и запросы Клиента в адрес Компании в отношении его торговых и неторговых операций в Личном кабинете и в торговых платформах. 1.8.18. «Открытая позиция» – результат первой части полной законченной транзакции. В результате открытия позиции у Клиента возникают обязательства:

1. а) произвести противоположную сделку того же объема б) поддерживать средства не ниже уровня необходимой маржи (уровень может изменяться в зависимости от типа счета, актуальную информацию можно найти на Веб-сайте Компании).

1.18.19. «Письменное уведомление» – электронный документ (включая e-mail, внутреннюю почту клиентского терминала и т. д.), объявление в разделе «Новости компании» на Веб-сайте. Письменное уведомление считается полученным Клиентом:

1. а) спустя один час после отправки на электронный адрес Клиента б) через час после размещения объявления на Веб-сайте.

1.18.20. «Распоряжение» – инструкция Клиента Компании на открытие/закрытие позиции, размещение, удаление или изменение уровня отложенного ордера 1.18.21. «Распоряжение на вывод денежных средств» – распоряжение, переданное через Личный кабинет Клиента с сайта Компании, целью которого является списание средств со счета Клиента и вывод их на внешний счет Клиента 1.18.22. «Сервер» – все программы и технические средства, которые используются для обработки инструкций Клиентов, исполнения клиентских распоряжений и для предоставления торговой информации в реальном времени (содержание информации определяется Компанией), с учетом взаимных обязательств между Клиентом и Компанией согласно соответствующему Регламентирующему документу 1.18.23. «Спред» – выраженная в пунктах разница между котировками Ask и Bid. 1.18.24.

«Торговая платформа» – все программы и технические средства, которые предоставляют котировки в реальном времени, позволяют разместить/модифицировать/исполнить ордера и высчитать все взаимные обязательства между Клиентом и Компанией. В упрощенном виде для целей настоящего Регламента торговая платформа состоит из сервера и клиентского терминала 1.8.25. «Уполномоченное лицо Клиента»:

1. а) физическое лицо, достигшее 18 лет, являющееся гражданином и/или налоговым резидентом любой страны, за исключением стран, в которых Компания не предоставляет указанный сервис, уполномоченное от имени Клиента осуществить или получить безналичный (банковский и/или цифровой) перевод с целью зачисления платежа на счет Клиента или списания средств со счета Клиента; б) юридическое лицо или лицо иной организационно-правовой формы, созданное в соответствии с законодательством любой страны, за исключением стран, в которых Компания не предоставляет указанный сервис, уполномоченное от имени Клиента осуществить или получить безналичный (банковский и/или цифровой) перевод с целью зачисления платежа на счет Клиента.

1.8.26. «Чрезвычайная ситуация» – несоответствие условий Компании условиям контрагента, текущей рыночной ситуации, возможностям программного или аппаратного обеспечения Компании, другие ситуации, которые нельзя предвидеть.

2. Сервисы

2.1. В случае исполнения Клиентом всех обязательств по настоящему Соглашению и других Правил Компании, Компания предоставит Клиенту возможность совершать операции, предусмотренные возможностями Личного кабинета и Условиями ведения бизнеса. 2.2. Компания предоставляет Клиенту технологическую платформу и, в отношении операций Клиента, Компания осуществляет только исполнение, не предоставляя доверительное управление и не давая рекомендации. Компания может исполнить распоряжение или запрос Клиента, даже несмотря на то, что такая операция может быть невыгодной для самого Клиента. Компания не обязана, за исключением случаев, указанных в настоящем Соглашении и Условиях ведения бизнеса, отслеживать и извещать Клиента о статусе его торговой операции; присылать запросы о внесении дополнительной маржи; принудительно закрывать любую открытую позицию Клиента. Если другое специально не согласовано, Компания не обязана предпринимать попытки исполнить распоряжение Клиента по котировкам более выгодным, чем

предложенные Клиенту через торговую платформу. 2.3. Клиент не имеет права требовать у Компании инвестиционные / торговые рекомендации, а также иную информацию, способную мотивировать Клиента на совершение торговых операций. 2.4. Клиент признает, что Компания по своему собственному усмотрению может предоставлять информацию, рекомендации и советы Клиенту, но в данном случае она не будет нести никакой ответственности за последствия и прибыльность таких рекомендаций и советов для Клиента. Клиент признает, что при отсутствии мошенничества, умышленного невыполнения обязательств или грубой халатности, Компания не несет ответственности за какие-либо потери, расходы, затраты и убытки Клиента, полученные вследствие неточности информации, предоставленной Клиенту, включая, но не ограничиваясь, информацией о торговых операциях Клиента. Сохраняя за Компанией право отменить или закрыть любую позицию Клиента при определенных условиях, описанных в данном Соглашении или Условиях ведения бизнеса, все операции, совершенные Клиентом вследствие такой неточной информации или ошибки, тем не менее, остаются в силе и являются обязательными к исполнению как со стороны Клиента, так и со стороны Компании. 2.5. Компания не должна осуществлять или выполнять физическую доставку валюты при исполнении любой торговой операции. Доходы или убытки по торговым операциям начисляются/списываются с баланса торгового счета Клиента сразу же после закрытия позиции. 2.6. Компания, ее партнеры или любые другие ее аффилированные лица могут иметь материальную выгоду, правоотношение или договоренность в отношении какой-либо операции в Личном кабинете или в торговой платформе; либо материальную выгоду, правоотношение или договоренность, которые вступают в конфликт с интересами Клиента. В качестве примера Компания может:

1. а) выступать в качестве принципала в отношении любого инструмента и на своем собственном счете путем продажи или покупки инструмента у Клиента; б) предложить в качестве контрагента по торговой операции другого Клиента Компании; в) покупать или продавать инструмент, который Компания предлагает Клиенту; г) консультировать и предоставлять другие услуги своим партнерам или другим Клиентам Компании по инструментам или базисным активам, в которых они заинтересованы, несмотря на то, что это вступает в конфликт с интересами Клиента.

Клиент соглашается и предоставляет Компании полномочия действовать в отношении Клиента и для Клиента так, как Компания считает целесообразным, невзирая на возможный конфликт интересов или на существование какого-то материального интереса в отношении любой

операции в Личном кабинете или в торговой платформе, без предварительного уведомления Клиента. Наличие конфликта интересов или материальной выгоды в отношении любой операции в Личном кабинете или в торговой платформе не должно оказывать влияние на обслуживание Клиента сотрудниками Компании. 2.7. Компания время от времени может действовать от лица Клиента с теми, с кем у Компании или у любой другой ее аффилированной стороны есть договор на получение товаров или услуг. Компания гарантирует, что такие соглашения заключаются по мере возможности в лучших интересах Клиента, например, такие соглашения позволяют получить доступ к информации или каким-либо другим сервисам, которые иначе были бы недоступны. 2.8. Если Компания подключает опцию Swap-free для счетов по запросу Клиента, Клиент принимает условия настоящего Соглашения и то, что для любого торгового счета не будет взиматься своп. Тем не менее, если Компания выявит какие-либо мошеннические действия, манипуляции, своп-арбитраж или другие формы обманной или мошеннической деятельности в рамках какой-либо торговой операции или всех торговых операций на каком-либо счете Клиента с опцией Swap-free или нескольких счетах, то Компания оставляет за собой право по своему усмотрению закрыть все открытые позиции на торговом счете Клиента и списать или начислить штраф (эквивалентный свопу и/или размеру прибыли) по всем сделкам, открытым на счете в текущий момент и/или ранее совершенным на счете, и отклонить последующие запросы Клиента на отмену начисления свопов. Запросить опцию Swap-free можно для любого торгового счета или всех торговых счетов. Компания оставляет за собой право отключить опцию Swap-free для любого счета или всех счетов без предварительного уведомления Клиента. 2.9 Компания стремится предоставить передовые услуги Клиентам, а Клиент, в свою очередь, обязуется, что он будет пользоваться Услугами справедливо и честно. Компания ведет политику обнаружения и выявления мошенничества, или другие манипуляции, включая, среди прочего, латентные арбитражные решения, нечестный скальпинг и другие подобные операции. Компания оставляет за собой право в одностороннем порядке приостановить учетную запись Клиента и пересчитать все открытые и закрытые позиции для отражения рыночных условий. В этом случае Компания оставляет за собой право вносить / снимать средства со счета Клиента.

3. Запросы и распоряжения Клиента

3.1. Компания обрабатывает запросы и распоряжения Клиента согласно соответствующим Условиям ведения бизнеса. 3.2. Компания имеет право отклонить запрос или распоряжение Клиента, если какое-то требование

Условий ведения бизнеса не было выполнено на момент окончания обработки такого запроса или распоряжения Компанией. Однако Компания, по своему собственному усмотрению, несмотря на несоблюдение положений Условий ведения бизнеса, может принять и исполнить такой запрос или распоряжение Клиента. Если Компания исполнила запрос или распоряжение Клиента, а потом обнаружила, что какое-то положение Условий ведения бизнеса было нарушено, то Компания вправе действовать согласно соответствующему документу Условий ведения бизнеса.

4. Неттинг

4.1. При проведении операций между Клиентом и Компанией конвертация производится по актуальным курсам, установленным в соответствии с Условиями ведения бизнеса. 4.2. Если общая сумма задолженности Клиента перед Компанией согласно Условий ведения бизнеса равна общей сумме задолженности Компании перед Клиентом, то происходит взаимное погашение данных обязательств. 4.3 Если начисленная сумма, причитающаяся одной из сторон в соответствии с Условиями ведения бизнеса, превышает начисленную сумму, причитающуюся другой стороне, то сторона с большей начисленной суммой выплачивает избыток другой стороне и после чего все обязательства по оплате будут автоматически удовлетворены и проведены. 4.4. Клиент обязан выплачивать все подлежащие к оплате суммы, включая комиссию и другие издержки, установленные Компанией. 4.5. Клиент не может переуступить свои права, возлагать свои обязанности или осуществлять какой-либо другой акт передачи прав или обязанностей согласно Условиям ведения бизнеса, без предварительного письменного уведомления Компании. Если данное условие нарушено, то любая такая переуступка, возложение или передача будут считаться недействительными.

5. Платежи

5.1. Клиент может перевести денежные средства на Клиентский счет в любое время. 5.2. Операции по зачислению средств на счет и списанию со счета Клиента регулируются Условиями ведения бизнеса для неторговых операций. 5.3. Если Клиент должен выплатить Компании сумму, превышающую средства его счета, то такая сумма должна быть выплачена им в течение 2-х (двух) рабочих дней с момента возникновения у Клиента данного обязательства. 5.4. Клиент соглашается и признает, что (без ущерба для других прав Компании) закрывать открытые позиции Клиента и использовать другие средства защиты от невыполнения обязательств

Клиентом согласно Условиям ведения бизнеса), если у Клиента возникло денежное обязательство перед Компанией согласно настоящему Соглашению или Условиям ведения бизнеса, а достаточные денежные средства не были зачислены на счета Клиента, Компания вправе считать, что Клиент не выполнил платеж, и Компания вправе реализовать свои права согласно настоящему Соглашению и/или в соответствии с Условиями ведения бизнеса. 5.5. Клиент несет полную ответственность за точность выполняемых платежей. Если реквизиты банка Компании изменились, Клиент несет полную ответственность за любые платежи, выполненные по устаревшим банковским реквизитам, с момента публикации новых сведений в Личном кабинете. 5.6. Прием денежных средств от клиентов Компании посредством оплаты картами международных платежных систем на Веб-сайте может также осуществляться официальными партнерами Компании, информация о которых находится в Условиях ведения бизнеса для неторговых операций и в Личном кабинете.

6. Денежные средства Клиента и проценты

6.1. Денежные средства Клиента хранятся на счетах Компании, в том числе сегрегированных счетах, открытых на имя Компании для хранения денежных средств Клиентов отдельно от средств Компании. 6.2. Клиент признает и согласен с тем, что Компания не будет выплачивать Клиенту проценты с денежных средств, размещенных на счетах Клиента. Компания имеет право выплачивать проценты на денежные средства Клиента в случаях и размерах, устанавливаемых Компанией. 6.3. Использование бонусных средств Компания может начислять бонусы на торговый счет Клиента. Величина бонуса зависит от размера депозита Клиента, либо от условий персонального предложения от Компании для Клиента, в рамках которого Клиенту начисляются бонусные средства. Бонусные средства, зачисленные на торговый счет Клиента, не являются финансовым обязательством Компании перед Клиентом. Средства на торговом счете Клиента становятся доступны для снятия только после того, как Клиент совершит на своем счете обязательный торговый оборот. Размер обязательного торгового оборота равен сумме бонуса, умноженной на его плечо. Плечо бонуса равно 35, а для бонусов, размер которых составляет 50% и более от общего объема торгового депозита Клиента, плечо равно 40. Бонусные предложения могут быть ограничены по сроку действия. Сделки с результатом «без дохода» (в случае, если страйк-цена актива равна цене экспирации) не засчитываются при вычислении обязательного торгового оборота, который совершил Клиент. Отказ от бонуса или его отмена возможны только при условии отсутствия каких-либо торговых операций на счете с момента начисления бонусных средств. По истечении срока действия бонусного предложения, начисленный

в его рамках бонус, может быть списан с торгового счёта Клиента. Бонус обнуляется, если баланс торгового счёта Клиента становится ниже минимально допустимого размера сделки.

7. Жалобы и споры

7.1. Все жалобы и споры рассматриваются согласно соответствующим Условиям ведения бизнеса.

8. Коммуникации

8.1. Правила коммуникации между Клиентом и Компанией определены Условиями ведения бизнеса. 8.2. Клиент обязан давать торговые распоряжения только посредством клиентского терминала. Для определенного типа счетов может быть предусмотрена резервная возможность подачи инструкций и распоряжений по телефону. 8.3. Клиент обязан подавать запросы на зачисление и списание средств только посредством Личного кабинета согласно Условиям ведения бизнеса для неторговых операций. 8.4. Принимая условия настоящего Соглашения, Клиент также соглашается получать электронные письма от Компании на личный адрес электронной почты и SMS- сообщения, а номер мобильного телефона, зарегистрированного в Личном кабинете.

9. Существенность сроков исполнения обязательств

9.1. Временные сроки исполнения Клиентом и Компанией своих обязательств являются существенным условием для всех Условий ведения бизнеса.

10. Случаи неисполнения обязательств

10.1. Каждое из следующих событий является случаем неисполнения обязательств:

1. а) невыполнение Клиентом оплаты по какому-либо обязательству согласно Условиям ведения бизнеса; б) невыполнение Клиентом какого-либо обязательства по отношению к Компании; в) возбуждение третьей стороной судебного процесса в отношении банкротства

Клиента или ликвидации компании (если Клиент — юридическое лицо); или назначение судебного исполнителя или управляющего в отношении Клиента или активов Клиента (если Клиент — юридическое лицо); или (если Клиент — юридическое или физическое лицо) если Клиент заключает соглашение о погашении долгов со своими кредиторами; или любая другая похожая или аналогичная вышеупомянутым процедура, инициированная в отношении Клиента d) предоставление Клиентом гарантий или заявлений в соответствии с пунктом 11 настоящего Соглашения, не соответствующих действительности; e) неспособность Клиента оплатить свой долг при наступлении срока платежа; f) смерть Клиента или признание Клиента недееспособным; g) любые другие обстоятельства, когда

Компания обоснованно предполагает, что необходимо или желательно принять меры в соответствии с п. 10.2 настоящего Соглашения. 10.2. При наступлении случая неисполнения обязательств Компания вправе по своему усмотрению в любое время, без предварительного письменного уведомления Клиента предпринять следующие действия:

1. a) закрыть все или любую открытую позицию Клиента по текущей котировке; b) списать со счетов Клиента те суммы, которые Клиент должен Компании; c) закрыть любой счет Клиента, открытый в Компании; d) отказать Клиенту в открытии новых счетов.

11. Заявления и гарантии

11.1. Клиент заявляет и гарантирует Компании, что:

1. a) Вся информация, предоставленная согласно настоящему Соглашению, Условиям ведения бизнеса и Анкете регистрации в Личном кабинете Клиента, является правдивой, точной и полной во всех аспектах; b) понимает и принимает, что к нему относятся как к Профессиональному клиенту в соответствии с определениями MIFID I и MIFID II. В результате Компания будет рассматривать Клиента как профессионального участника, и Клиент явно отказывается от каких-либо прав или защиты, возникающих в связи с отказом от розничного статуса в Компании; c) прямо признает, что Компания не регулируется в каких-либо юрисдикциях кроме территории Маршалловых Островов. Как следствие, Клиент признает, что Компания не может предложить ему такой же уровень защиты, как и другие регулируемые организации; d) должным образом уполномочен заключать настоящее Соглашение, выдавать инструкции и запросы и

выполнять свои обязательства в соответствии с Условиями ведения бизнеса; e) Клиент выступает как принципал; f) если Клиент – физическое лицо, то именно он заполнил Анкету регистрации клиента, а если Клиент – юридическое лицо, то лицо, заполнившее Анкету регистрации клиента от имени Клиента, имело все полномочия для этого; g) все действия, осуществляемые согласно Условиям ведения бизнеса, не нарушают никакого закона, постановления, права, уставных норм и правил, применяемых по отношению к Клиенту или в юрисдикции, резидентом которой является Клиент, или любого другого соглашения, условиями которого связан Клиент, или которое затрагивает любые активы Клиента; h) все торговые системы, применяемые Клиентом, не нацелены на использование возможной уязвимости программного обеспечения Компании; i) НЕ является резидентом США, Канады Японии, Австралии и Новой Зеландии. j) признает, что Компания не действует в качестве налогового агента в любой юрисдикции, поэтому любые доходы, прибыль или убытки, возникающие в результате торговой деятельности Клиента, сообщаются Клиентом в соответствующие налоговые органы (если таковые имеются) самостоятельно.

11.2. Компания имеет право признать любую позицию Клиента недействительной или закрыть одну или несколько позиций Клиента по текущей цене в любое время, по своему собственному усмотрению в случае нарушения Клиентом п. 11.1 настоящего Соглашения.

12. Регулирующее законодательство и юрисдикция

12.1. Данное Соглашение регулируется законодательством Маршалловых Островов. 12.2. Клиент безоговорочно:

1. a) соглашается, что суды Маршалловых Островов имеют право исключительной юрисдикции, которая определяет любые процессуальные действия в отношении настоящего Соглашения b) подчиняется юрисдикции судов Маршалловых Островов; c) отказывается от любого протеста в отношении судебного разбирательства в любом из таких судов; d) соглашается никогда не предъявлять претензий касательно того, что такое место судебного разбирательства неудобно или что оно не имеет юридической силы в отношении Клиента.

12.3. Клиент безотзывно и в максимальной степени, допускаемой законодательством Маршалловых Островов, отказывается как в отношении себя, так и в отношении своих доходов и активов (вне зависимости от их использования или предполагаемого использования) от иммунитета (на основании суверенитета или любых других аналогичных оснований) от (a) привлечения к суду, (b) юрисдикции суда, (c) судебного предписания, предписания об исполнении обязательства в натуре или возвращении имущества, (d) наложения ареста на активы (до или после судебного решения) и (e) исполнения или принудительного исполнения любого судебного решения, вынесенных в отношении Клиента или его доходов, или его активов в суде любой юрисдикции. Клиент безотзывно и в максимальной степени, допускаемой законодательством Маршалловых Островов, соглашается с тем, что он не будет требовать такого иммунитета при любых исках. Клиент соглашается на удовлетворение требований и предписаний суда, в том числе, но не ограничиваясь этим, в отношении любых активов Клиента. 12.4. При возникновении разногласий английская версия настоящего Соглашения и Условий ведения бизнеса обладает приоритетом по сравнению с версиями настоящего Соглашения и Условий ведения бизнеса на других языках. 12.5. Компания связывается с Клиентом на английском, русском или других языках по взаимному соглашению, однако соглашения, заключенные Компанией с Клиентом, на английском языке обладает приоритет перед соглашениями заключенными на других языках.

13. Ограничение ответственности

13.1. Клиент обязуется гарантировать Компании защиту от возникновения любых обязательств, расходов, претензий, ущерба, которые могут возникнуть как прямо, так и косвенно по причине неспособности Клиента выполнить свои обязательства согласно Условиям ведения бизнеса. 13.2. Компания не несет ответственности перед Клиентом за какие-либо убытки, потери, неполученную прибыль, упущенные возможности (из-за возможных движений рынка), расходы или ущерб в соответствии с условиями настоящего Соглашения, если иное не оговорено в соответствующих Условиях ведения бизнеса. 13.3. Клиент не вправе передавать третьим лицам пароли от торговой платформы и Личного кабинета, а также обязуется обеспечивать их сохранность и конфиденциальность. Все действия, осуществленные в отношении исполнения Условий ведения бизнеса и/или с использованием логина и пароля, считаются осуществленными данным Клиентом. Компания не несет ответственности за несанкционированное использование регистрационных данных третьими лицами. 13.4. Клиент подтверждает и соглашается с тем, что маржинальная торговля является

весьма спекулятивной, как указано в Уведомлении о рисках на веб-сайте Компании. Если Клиент не понимает раскрытие информации о рисках; Компания рекомендует Клиенту обратиться за независимой консультацией или обратиться к своему представляющему лицу. Клиент подтверждает и соглашается с тем, что маргинальная торговля может иметь значительные риски, включая, но не ограничиваясь, юридические и финансовые риски в степени причинения неограниченных убытков без каких-либо гарантий сохранения капитала, вложенного или генерирующего прибыль. Клиент подтверждает и соглашается с тем, что маргинальные или не связанные с оборотом продукты подходят только для профессиональных лиц, которые могут нести финансовые убытки, рискуя своими первоначальными депозитами, и у которых есть финансовая обеспеченность понести существенные убытки, не влияя на их уровень жизни.

14. Обстоятельства непреодолимой силы (форс-мажор)

14.1. Компания, имея для этого достаточные основания, вправе констатировать наступление обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажорных обстоятельств). Компания должным образом предпримет соответствующие шаги для информирования Клиента о наступлении обстоятельств непреодолимой силы. Обстоятельства непреодолимой силы включают (не ограничиваясь):

1. а) любое действие, событие или явление (включая, но не ограничиваясь этим: любую забастовку, массовые беспорядки или гражданские волнения, террористические акты, войны, стихийные бедствия, аварии, пожары, наводнения, штормы, перебои электропитания, коммуникационного, программного или электронного оборудования, гражданские беспорядки), которое, по обоснованному мнению Компании, привело к дестабилизации рынка или одного, или нескольких инструментов; б) приостановка работы, ликвидация или закрытие какого-либо рынка; или введение ограничений или специальных, или нестандартных условий торговли на любом рынке; или в отношении любого такого события.

14.2. Если Компания установила наступление обстоятельств непреодолимой силы, Компания имеет право (без ущемления других прав Компании согласно Условиям ведения бизнеса) без предварительного письменного уведомления и в любое время предпринять любой из следующих шагов:

1. а) увеличить маржинальные требования; б) закрыть любую или все открытые позиции Клиента по такой цене, которую Компания обоснованно считает справедливой; в) приостановить или изменить применение одного или всех положений Условий ведения бизнеса, пока наличие обстоятельства непреодолимой силы делает невозможным соблюдение этих положений Компанией; г) предпринять или, наоборот, не предпринимать какие-либо действия в отношении Компании, Клиента и других клиентов, если Компания на достаточных основаниях считает это целесообразным при данных обстоятельствах.

14.3. Компания не несет ответственности за невыполнение (ненадлежащее выполнение) обязательств, если исполнению препятствовали обстоятельства непреодолимой силы.

15. Разное

15.1. В случае получения Компанией отзыва платежа по сделке, Компания сохраняет за собой право заморозить текущей баланс клиента на сумму отозванного платежа до окончания разбирательства по данному вопросу.

15.2. При отсутствии торговой активности на счете Клиента в течение более чем 30 (тридцати дней), с момент закрытия последней активной позиции, Компания имеет взимать плату за содержание такого торгового счета в размере 50 долларов в месяц. 15.3. При отсутствии торговой активности на счете Клиента в течение более 3 (трех) месяцев или отсутствия денежных средств на счету Клиента на протяжении более 1 (одного) месяца, Компания имеет право признать такой счет неактивным, закрыть его и перенести в архив. 15.4. Компания имеет право приостановить обслуживание Клиента в любое время, имея для этого достаточные основания (предварительное уведомление Клиента об этом необязательно). 15.5. При возникновении ситуаций, не описанных в Условиях ведения бизнеса, Компания будет действовать в соответствии с принятой рыночной практикой, основываясь на принципах честности и справедливости. 15.6. Полное или частичное применение Компанией любого права, равно как и его неприменение (в соответствии с настоящим Соглашением или законодательством) не может служить причиной отказа в дальнейшем применении Компанией подобных или иных прав согласно соответствующим Регламентирующим документам или закону. 15.7. Компания вправе принять решение о полном или частичном освобождении Клиента от ответственности перед Компанией за нарушения Клиентом положений Условий ведения бизнеса в период его действия либо принять иное Компромиссное решение. При этом принимаются к рассмотрению все нарушения, независимо от давности их совершения, в связи с чем Компания вправе предъявить претензии Клиенту в любое время.

Вышеназванные обстоятельства не препятствуют Компании реализовывать иные свои права, предусмотренные Условиями ведения бизнеса. 15.8. Права Компании, согласно Условиям Ведения бизнеса, являются дополнительными к правам, установленным Законодательством Маршалловых Островов. 15.9. Компания имеет право передать права и обязанности целиком или частично третьей стороне, при условии должного уведомления Клиента и согласия правопреемника с Условиями настоящего Соглашения и применимого Регламентирующего документа. 15.10. Если какое-либо положение Условий ведения бизнеса (либо любая часть любого положения) признается судом надлежащей юрисдикции, не имеющим законную силу, то такое положение будет рассматриваться как отдельная часть Соглашения или Условий ведения бизнеса, и это не отразится на законной силе оставшейся части настоящего Соглашения.

16. Поправки и прекращение действия

16.1. Клиент признает, что Компания имеет право внести поправки и изменения:

1. а) в положения настоящего Соглашения или любого Условия ведения бизнеса в любое время, уведомив Клиента об изменениях; б) в значения спредов, свопов и дивидендов, указанных в спецификации контрактов без предварительного уведомления Клиента; с) в иные торговые условия с письменным уведомлением Клиента минимум за 1 (один) календарный день.

Поправки вступают в силу с даты, указанной в уведомлении. В случае наступления обстоятельств непреодолимой силы на рынках Клиент признает право Компании внести поправки и изменения в Условия ведения бизнеса немедленно, без предварительного уведомления. 16.2. Клиент соглашается с тем, что при введении Компанией новых продуктов и услуг предварительное уведомление Клиента не требуется. 16.3. Клиент может приостановить или прекратить действие данного Соглашения при условии письменного уведомления Компании. 16.4. Компания может приостановить или прекратить действия настоящего Соглашения немедленно, уведомив Клиента о своем намерении. 16.5. Компания оставляет за собой право отказать Клиенту в предоставлении сервиса Личный кабинет без указания причин. 16.6. Прекращение действия Соглашения не аннулирует обязательства со стороны Компании и со стороны Клиента, которые уже возникли согласно данному Соглашению или соответствующему Регламентирующему

документу, в том числе в отношении открытых позиций или операций по снятию/поступлению денежных средств на счет Клиента. 16.7. При расторжении данного Соглашения задолженность Клиента перед Компанией должна быть погашена незамедлительно, включая, но не ограничиваясь:

1. а) задолженность по любым платежам и комиссиям;

Задолженность Клиента перед Компанией должна быть погашена незамедлительно, включая, но не ограничиваясь: а) задолженность по любым платежам и комиссиям; б) любые расходы, связанные с расторжением данного Соглашения; с) любые иные потери и расходы в связи с закрытием позиции или в связи с какими-либо другими обязательствами Компании, возникшими по инициативе или по вине Клиента.

Регламент осуществления неторговых операций

1. Общие положения

1.1. Настоящий Регламент осуществления неторговых операций (далее – «Регламент») разработан в рамках мер международного сотрудничества, направленных на борьбу с финансовыми злоупотреблениями, выявление и предупреждение нарушений законодательства, и закрепляет порядок проведения неторговых операций на счете Клиента в компании GLOBAL BALANCED FUND (далее – «Компания»). 1.2. Неторговая операция – любая операция Клиента по внесению средств на счет Клиента, снятию средств со счета Клиента или внутреннему переводу средств между счетами Личного кабинета Клиента. Термины и определения, применимые к настоящему Регламенту, указаны в п.17 Клиентского соглашения, расположенного на Веб-сайте Компании. В случае возникновения несоответствия отдельных положений настоящего Регламента отдельным положениям Клиентского соглашения и Условий ведения бизнеса, касающихся неторговых операций, преобладающее значение имеют положения настоящего Регламента. Данное обстоятельство не влечет недействительности остальных положений перечисленных документов. 1.3. Распоряжения (заявки) на неторговые операции могут быть поданы Клиентом Компании только посредством Личного кабинета. Все остальные средства коммуникации, указанные в п. 3 настоящего Регламента, предназначены для взаимодействия между

Компанией и Клиентом, а также для уведомлений Клиента Компанией. 1.4. При регистрации Личного кабинета на Веб-сайте Компании Клиент обязуется предоставить корректную и достоверную информацию для идентификации личности в соответствии с требованиями формы регистрации Клиента на Веб-сайте Компании и настоящего Регламента. Клиент обязан своевременно проинформировать Компанию об изменении своих идентификационных данных. 1.5. Для верификации идентификационных данных Клиента — физического лица Компания имеет право в любое время запросить у Клиента следующие документы:

1. а) Документ, удостоверяющий личность. Скан либо фотокопия страниц паспорта и/или другого национального документа, удостоверяющего личность, в хорошо читаемом формате, с указанием фамилии и имени (имен), даты и места рождения, номера паспорта, даты выдачи и срока истечения паспорта, страну, выдавшую паспорт, и подпись Клиента. б) Документ, подтверждающий место проживания. Скан либо фотокопия следующих документов в высоком разрешении: счет за коммунальные услуги (не старше трех месяцев); справка из банка, подтверждающая адрес Клиента.

1.6. Для верификации идентификационных данных Клиента — юридического лица Компания имеет право в любое время запросить указанные документы:

1. а) регистрационные, учредительные документы и документы, подтверждающие правоспособный статус Компании и полномочия подписанта по счету Клиента.

1.7. Компания оставляет за собой право приостановить проведение неторговых операций по счету Клиента, если выявлено, что идентификационные данные Клиента являются некорректными или недостоверными, а также если Клиент не предоставил запрашиваемые документы. 1.8. Компания осуществляет сбор сведений, позволяющих определить принадлежность вновь обратившегося лица или существующего Клиента к лицам, на которых распространяются требования FATCA. В связи с этим Компания может попросить Клиента заполнить один из вопросников по самосертификации по форме Компании, форму W-8, а также запросить дополнительные документы и информацию. Компания не может предоставлять услуги лицам, на которых распространяются требования FATCA о налогообложении их иностранных счетов. 1.9. Клиент гарантирует легальное происхождение, законное владение и право на использование перечисляемых им на счета Клиента средств. 1.10. Компания имеет право внести поправки в положения данного Регламента в одностороннем порядке в любое время, за 3 (три) рабочих дня уведомив Клиента о планируемых

изменениях одним или несколькими способами, описанными в п. 3.1 настоящего Регламента. Такие поправки вступают в силу с даты, указанной в уведомлении. 1.11. Настоящий Регламент носит открытый характер и является неотъемлемой частью любого договора, заключенного между Компанией и Клиентом. Содержание настоящего Регламента раскрывается без ограничений по запросу любых заинтересованных лиц.

2. Сомнительные неторговые операции

2.1. Неторговая операция может быть признана Компанией сомнительной в случаях, которые включают в себя, не ограничиваясь, следующие:

1. а) злоупотребление переводами средств без использования непосредственных услуг Компании (без совершения торговых операций по торговому счету, без использования инвестиционных сервисов); б) необычный характер операций, не имеющий очевидного экономического смысла или очевидной законной цели; в) обстоятельства, дающие основания полагать, что операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма; г) не предоставление Клиентом сведений для собственной идентификации и документов для верификации, равно как предоставление недостоверных сведений; д) отсутствие возможности осуществления связи с клиентом по указанным им регистрационным e-mail и телефону; е) не предоставление Клиентом сведений для идентификации выгодоприобретателя, то есть лица, к выгоде которого действует Клиент (в частности, на основании агентского договора, договоров поручения, комиссии и доверительного управления, при проведении неторговых операций); з) предоставления поддельных или недействительных документов.

2.2. Неторговая операция может быть признана Компанией сомнительной на основе анализа характера операции, ее составляющих, сопутствующих обстоятельств и взаимодействия с Клиентом или его представителем. 2.3. Компания оставляет за собой право расследовать характер сомнительных неторговых операций, изложенных в п. 2.1 настоящего Регламента, вследствие чего приостановить такие операции до выяснения причин их возникновения и окончания расследования. 2.4. В ходе проведения расследования, согласно п. 2.3 настоящего Регламента, Компания вправе запросить у Клиента документы, удостоверяющие личность Клиента,

платежные, а также другие документы, подтверждающие законное владение и легальное происхождение денежных средств, поступивших в пополнение счета Клиента. 2.5. При выявлении сомнительных неторговых операций Компания вправе:

1. а) отказать Клиенту в их проведении путем отклонения соответствующей заявки; б) ограничить ввод и/или вывод средств на счете Клиента любым способом на усмотрение Компании; в) произвести возврат средств, ранее зачисленных на счета Клиента, на тот же источник платежа, с которого пополнялся счет Клиента; г) произвести списание со счета Клиента возмещенных ему комиссий и бонусов, зачисленных за операции Клиента; е) расторгнуть отношения с Клиентом.

2.6. Отказ от проведения сомнительных неторговых операций, а также расторжение отношений с Клиентом при выявлении сомнительных неторговых операций не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Компании за нарушение условий по заключенным с Клиентом договорам.

3. Коммуникации

3.1. Компания может использовать для связи с Клиентом:

1. а) внутреннюю почту торговой платформы; б) электронную почту; в) телефон; г) почтовые отправления; е) объявление на Веб-сайте Компании; ф) уведомление в Личном кабинете.

3.2. Для оперативной связи с Клиентом по решению вопросов по неторговым операциям Компания будет использовать контактную информацию Клиента, указанную при регистрации Клиента или измененную в соответствии с п. 3.4 настоящего Регламента. Клиент соглашается принимать сообщения от Компании в любое время. 3.3. Любая корреспонденция (документы, уведомления, подтверждения, объявления, отчеты и др.) считается полученной Клиентом:

1. а) спустя 1 (один) час с момента ее отправки на электронный адрес (e-mail); б) сразу после ее отправки по внутренней почте торговой платформы; в) сразу после завершения телефонного разговора; г) через 7 (семь) календарных дней с момента почтового отправления; д) сразу после размещения объявления на Веб-сайте Компании; е) сразу после размещения уведомления в Личном кабинете.

3.4. Клиент обязуется своевременно информировать Компанию об изменениях в контактной информации путем внесения соответствующих изменений в Личном кабинете или любым другим способом, предложенным Компанией. 3.5. Клиент понимает и соглашается с тем, что, в случае некорректного поведения Клиента в общении с сотрудником Компании, Компания оставляет за собой право в одностороннем порядке расторгнуть отношения с Клиентом. 3.6. Каждая неторговая операция Клиента подтверждается записью в Личном кабинете в разделе «История платежей». Если Клиент обнаружил ошибку в записи в отношении неторговой операции, то он обязан сформулировать претензию согласно разделу 7 настоящего Регламента. 3.7. Если Клиент обнаружил ошибку в записи свою пользу, он обязан оповестить об ошибке сотрудника Компании в максимально короткие сроки, используя контактную информацию на Веб-сайте Компании.

4. Платежная политика

4.1. Пополнение счета Клиента и вывод средств со счета Клиента производятся с использованием только тех способов перевода, которые доступны в Личном кабинете. Размер комиссий и прочие издержки по каждому способу перевода средств публикуются в Личном кабинете и на Веб-сайте Компании и могут периодически изменяться Компанией. 4.2. Клиент понимает и соглашается с тем, что все комиссионные и прочие издержки (к ним относятся комиссионные и прочие издержки (согласно тарифам) электронных платежных систем или процессинговых центров, посредством которых происходит осуществление и прохождение выбранного Клиентом способа перевода.), связанные с осуществлением и прохождением выбранного им способа перевода, оплачиваются за счет Клиента. Компания обязуется не взимать никаких дополнительных комиссий с суммы перевода Клиента, за исключением комиссий и прочих издержек, предусмотренных данным Регламентом. 4.3. Зачисление средств на счет Клиента производится на основании заявки на пополнение счета. Вывод средств со счета Клиента производится на основании заявки на вывод средств. Внутренний перевод средств на другой счет Клиента производится на основании заявки на внутренний перевод средств. Все неторговые заявки исполняются Компанией в течение 1 (одного) операционного дня, но не позднее конца операционного дня, следующего за днем получения заявки (или следующего за днем поступления денежных средств на счет Компании, если это заявка на пополнение счета). 4.4. Заявки на неторговые операции, такие как заявка на пополнение счета, заявка на вывод средств и заявка на внутренний перевод средств, создаются Клиентом в Личном кабинете и считаются принятыми Компанией, если они отображаются в Личном кабинете Клиента в разделе

«История платежей», а также в системе учета клиентских заявок Компании.

4.5. Компания зачисляет на счет Клиента сумму, поступившую на счет Компании.

4.6. Зачисление средств на счет Клиента производится в валюте счета Клиента, вне зависимости от валюты, в которой был сделан перевод. Если валюта счета Клиента отличается от валюты перевода, то сумма перевода конвертируется по курсу Личного кабинета, который действует на момент поступления платежа на счет Компании.

4.7. Списание средств со счета Клиента производится в валюте счета Клиента. Если валюта счета Клиента отличается от валюты перевода, то сумма конвертируется в соответствующую валюту по курсу Личного кабинета на момент списания средств со счета Клиента.

4.8. Курсы конвертации валют публикуются в Личном кабинете и периодически обновляются Компанией.

4.9. Валюта, в которой Компания принимает переводы к зачислению, а также валюта, в которой Компания осуществляет переводы на внешний счет Клиента, в зависимости от способа перевода средств указывается в Личном кабинете Клиента.

4.10. Компания оставляет за собой право вводить ограничения по минимальным и максимальным суммам перевода средств, дифференцированные в зависимости от направления перевода, способа и валюты перевода.

4.11. Компания оставляет за собой право вводить ограничения по максимальному количеству заявок на вывод средств и заявок на внутренний перевод средств, созданных в Личном кабинете Клиента в течение суток. Данные ограничения публикуются в Личном кабинете и могут периодически заменяться Компанией.

4.12. Если на счет Компании поступает возврат средств, ранее перечисленных Клиенту на основании заявки на вывод средств, то на счет Клиента зачисляется сумма возврата, которая поступила на счет Компании, при этом сопутствующие комиссионные и прочие издержки оплачиваются за счет Клиента путем их удержания с суммы зачисляемого возврата.

4.13. Если средства, отправленные в пополнение счета Клиента банковским переводом, не поступили на счет Клиента в течение 5-ти (пяти) рабочих дней с даты осуществления платы, Клиент вправе обратиться в Компанию с просьбой провести расследование по переводу согласно п. 7.4. Клиент понимает, что расследование может повлечь за собой комиссионные издержки (согласно тарифам платежной системы или процессингового центра), которые будут оплачены за счет Клиента. Способ оплаты издержек решается в индивидуальном порядке и может проводиться как посредством перечисления необходимой суммы на счета Компании, так и посредством списания суммы со счета Клиента.

4.14. Если средства, отправленные в пополнение счета Клиента переводом через электронную платежную систему или переводом с банковской карты, не поступили на Счет Клиента в течение 2-х (двух) рабочих дней с даты осуществления оплаты, Клиент вправе обратиться в Компанию с просьбой провести расследование по переводу

согласно п. 7.5. 4.15. Если средства, отправленные на внешний счет Клиента на основании заявки на вывод банковским переводом, не были зачислены Клиенту в течение 5-ти (пяти) рабочих дней с момента перехода заявки на вывод средств в статус «Исполнено», Клиент может обратиться в Компанию с просьбой провести расследование по переводу. Компания может предоставить Клиенту документ, подтверждающий факт отправки денежных средств:

1. а) при валютном банковском переводе – копию документа СВИФТ (SWIFT), подтверждающего факт перевода в иностранной валюте.

4.16. Если средства, отправленные на внешний счет Клиента на основании заявки на вывод средств через электронную платежную систему, не были зачислены Клиенту в течение 2-х (двух) рабочих дней с момента перехода заявки на вывод средств в статус «Исполнено», Клиент может обратиться в Компанию с просьбой провести расследование по переводу. Компания может предоставить Клиенту скриншот, подтверждающий факт отправки денежных средств на внешний счет Клиента. 4.17. Клиент понимает и соглашается с тем, что расследование и заказ документов, согласно пунктам 4.13, 4.14, 4.15 и 4.16 настоящего Регламента, могут повлечь за собой комиссионные издержки (согласно тарифам банка-отправителя или Электронной платежной системы), которые будут оплачены за счет Клиента. Способ оплаты издержек решается в индивидуальном порядке и может проводиться как посредством перечисления необходимой суммы на счета Компании, так и посредством списания суммы со счета Клиента. 4.18. Клиент может активировать услугу «Ограничение вывода денежных средств только на банковский счет Клиента». Для активации данного ограничения Клиент должен направить письмо на электронный адрес info@welkron.com. После подтверждения данной услуги вывод средств со Счета Клиента будет возможен только:

1. а) на банковский счет, зарегистрированный на имя Клиента; б) внутренним переводом на другой счет Клиента, открытый в рамках Личного кабинета Клиента, при условии, что на счет, на который переводятся средства, будут наложены аналогичные ограничения на вывод средств только на банковский счет Клиента.

4.19. Для снятия «Ограничения вывода денежных средств только на банковский счет Клиента» Клиенту необходимо воспользоваться следующей процедурой: приехать с удостоверением личности в ближайший офис Компании и заполнить в произвольной форме заявление на снятие ограничения. 4.20. Если при отправке средств сотрудник Компании допустил ошибку, повлекшую за собой не зачисление денежных средств на внешний

счет Клиента, комиссионные издержки по разрешению сложившейся ситуации будут оплачены за счет Компании. 4.21. Если при оформлении заявки на вывод средств Клиентом в реквизитах была допущена ошибка, повлекшая за собой не зачисление денежных средств на внешний счет Клиента, комиссионные издержки по разрешению сложившейся ситуации будут оплачиваться за счет Клиента. 4.22. Клиент признает, что в случае возникновения задолженности на его счете, Компания имеет право погасить эту задолженность в одностороннем порядке путем списания средств, доступных на иных счетах Клиента в рамках Личного кабинета, а также на счетах иного Личного кабинета, если Компания считает, что существует связь этого Личного кабинета с Клиентом. 4.23. Выполняемые Клиентом переводы в пополнение счета Клиента и вывод средств со счета Клиента должны соответствовать требованиям и учитывать ограничения, установленные настоящим Регламентом, а также действующими законами и иными правовыми актами стран, под юрисдикцию которых данные переводы попадают. 4.24. Компания имеет право ограничить возможность проведения неторговых операций в Личном кабинете Клиента (равно как и приостановить исполнение уже созданных заявок Клиента) на неопределенный срок до выяснения ситуации в следующих случаях:

11. а) при нарушении Клиентом п. 11.1 Клиентского соглашения; б) при устранении последствий нерыночных котировок по торговым инструментам; с) при технических сбоях, возникших у Компании и/или у уполномоченного агента Компании.

4.25 В случае возникновения задолженности на счете Клиента, Компания имеет право приостановить исполнение заявок на вывод средств Клиентом и внутренние переводы между счетами Клиента, в том числе уже созданных до момента возникновения задолженности, до момента полного погашения возникшей задолженности Клиентом.

5. Способы перевода средств

5.1. Банковский перевод 5.1.1. Клиент может воспользоваться банковским переводом для пополнения счета Клиента и вывода средств со счета Клиента, если на момент перевода Компания работает с данным способом перевода средств. 5.1.2. Клиент может использовать данный способ перевода средств только после предоставления подписанной Анкеты регистрации клиента и копии паспорта (клиент должен предоставить Сотруднику Компании отсканированную копию своего паспорта/удостоверения личности и подписанную им Регистрационную форму клиента). 5.1.3. Клиент может осуществить банковский перевод на

счет Компании только с банковского счета, зарегистрированного на имя Клиента, либо совершить перевод без открытия банковского счета. 5.1.4. Перед осуществлением банковского перевода для пополнения счета Клиент в Личном кабинете создает заявку на пополнение счета и скачивает инвойс на оплату (при выборе валютного банковского перевода). Параметры инвойса, такие как банковские реквизиты Компании, назначение платежа и срок оплаты должны внимательно соблюдаться Клиентом при формировании перевода. Если Клиент не может осуществить перевод с использованием указанного в инвойсе назначения платежа, необходимо связаться с сотрудником Компании для решения вопроса в индивидуальном порядке.

5.1.5. Компания оставляет за собой право отказать в зачислении денежных средств, поступивших банковским переводом на счет Компании, с назначением платежа, отличающимся от указанного в инвойсе, а также, если перевод был осуществлен третьим лицом от имени Клиента. В таком случае Компания отправляет денежные средства обратно на банковский счет, с которого они были перечислены. Все расходы, связанные с возвратом подобного перевода, оплачиваются за счет Клиента.

5.1.6. Клиент может оформить заявку на вывод средств банковским переводом только на банковский счет, зарегистрированный на имя Клиента.

5.1.7. Компания обязуется отправить денежные средства на банковский счет Клиента в соответствии с реквизитами, указанными в заявке на вывод средств, если соблюдены условия п. 5.1.2 настоящего Регламента.

5.1.8. При переводе денежных средств банковским переводом Компания указывает назначение платежа, представленное в Личном кабинете. Если назначение платежа меняется, Компания незамедлительно информирует Клиента о новом назначении платежа путем его публикации в Личном кабинете.

5.1.9. Клиент понимает и соглашается с тем, что Компания не несет ответственности за условия и сроки исполнения банковского перевода (стандартные сроки прохождения банковского перевода составляют 2–5 рабочих дней) банком Клиента.

5.2. Перевод с помощью банковской карты

5.2.1. Для пополнения счета Клиента и вывода средств со счета Клиента, Клиент может воспользоваться переводом с помощью банковской карты международной платежной системы, тип которой указан в Личном кабинете Клиента, в любое время, если на момент исполнения Компанией соответствующей заявки Клиента Компания работает с данным способом перевода денежных средств.

5.2.2. Прием денежных средств от клиентов Компании при переводах картами международных платежных систем через Личный кабинет технически осуществляются официальными партнерами Компании.

5.2.3. Клиент может осуществить перевод с помощью банковской карты, зарегистрированной только на свое имя. Переводы с использованием банковских карт третьих лиц Компанией не принимаются и не исполняются. В случае поступления платежа на счет Клиента с банковской карты третьего

лица возврат средств осуществляется на ту же банковскую карту, с которой производилось пополнение счета. Все расходы, связанные с данным возвратом, оплачиваются за счет Клиента или такого третьего лица. 5.2.4. При осуществлении перевода с помощью банковской карты Компания вправе запросить у Клиента следующие документы:

1. а) скан либо фотокопию паспорта в высоком разрешении; б) скан или фото банковской карты (лицевую и обратную сторону) в высоком разрешении. На скане / фото лицевой стороны карты должны быть видны первые 6 и последние 4 цифры номера карты, полное имя держателя банковской карты, банк-эмитент, а также срок действия карты. На скане / фото оборотной стороны должна стоять подпись держателя банковской карты, а CVC2 / CVV2 код должен быть закрыт. Скан/фото каждой используемой банковской карты предоставляется единоразово; в) для неименных или виртуальных банковских карт необходимо предоставить скан официального письма (подтверждения), выданного банком-эмитентом и подтверждающего имя держателя банковской карты. В документе должны быть указаны номер банковской карты, имя (имена) и фамилия Клиента и проставлена печать банка, выдавшего банковскую карту.

5.2.5. Клиент понимает и соглашается с тем, что при использовании данного способа пополнения на счет Клиента накладываются следующие ограничения:

5. а) вывод средств и внутренний перевод средств со счета Клиента будет возможен только спустя 30 календарных дней (ограничение из п. 5.2.5 (а) снимается досрочно в случае предоставления Клиентом документов, указанных в п. 5.2.4 настоящего Регламента, и после их обработки Компанией); б) вывод средств со счета Клиента будет возможен только банковским переводом на счет, зарегистрированный на имя Клиента, либо на банковскую карту, которая была использована при пополнении счета Клиента, при условии, что на момент обработки соответствующей заявки Компания работает с данным способом переводов.

5.2.6. Клиент понимает и соглашается с тем, что Компания не несет ответственности за сроки исполнения перевода, условия исполнения переводов банком-эмитентом банковской карты и за обстоятельства, повлекшие за собой технический сбой при переводе, если они возникли не по вине Компании, а по вине банка-эмитента, процессингового центра или международной платежной системы. 5.2.7. После того как денежные средства, переведенные Клиентом с помощью банковской карты, были

успешно зачислены на счет Клиента в Компании, обязательство Компании по оказанию услуги по зачислению суммы платежа является исполненным в полном объеме и не может быть оспорено. 5.2.8. В исключительных случаях Компания может осуществить возврат платежа, поступившего с банковской карты. В данном случае возврат средств осуществляется на ту же банковскую карту, с которой производилось пополнение счета. 5.3. Внутренний перевод средств 5.3.1. Клиент может подать заявку на внутренний перевод средств в любое время, если на момент перевода Компания работает с данным способом перевода средств. 5.3.2. Клиент может оформить заявку на внутренний перевод средств на другой счет Клиента, открытый в Личном кабинете. Заявки на внутренний перевод средств на счета третьих лиц Компанией не принимаются. 5.3.3. При осуществлении внутреннего перевода средств со счета Клиента, который пополнялся с банковской карты, ограничения на вывод средств переносятся на тот счет Клиента, на который осуществляется внутренний перевод. 5.3.4. Если при внутреннем переводе средств между счетами Клиента сотрудник Компании допустил ошибку, повлекшую за собой зачисление средств на некорректный счет, сумма заявки возмещается Клиенту за счет Компании. 5.3.5. Если при оформлении заявки на внутренний перевод средств в реквизитах счета Клиентом была допущена ошибка, повлекшая за собой зачисление средств на некорректный счет, сумма заявки Клиенту не возмещается.

6. Правила пользования Личным кабинетом

6.1. Клиент соглашается со всеми пунктами настоящего Регламента по использованию Личного кабинета. 6.2. Вход в Личный кабинет защищен паролем. 6.3. Клиент подтверждает и соглашается с тем, что доступ к Личному кабинету будет производиться по паролю. 6.4. Клиент полностью берет на себя ответственность по сохранению пароля и обеспечению его сохранности от несанкционированного доступа третьих лиц. 6.5. Все распоряжения, выполненные через Личный кабинет с вводом пароля, считаются выполненными лично Клиентом. 6.6. Любое лицо, получившее доступ к Личному кабинету путем ввода пароля, отождествляется с Клиентом. 6.7. Компания не несет ответственности за все потери, которые Клиент может понести в случае кражи, утери или разглашения пароля третьим лицам. 6.8. Клиент вправе самостоятельно изменить пароль доступа в Личный кабинет либо воспользоваться процедурой восстановления пароля.

Для восстановления пароля для доступа в Личный кабинет Клиенту необходимо прислать на почтовый адрес Компании следующие документы:

1. а) копию паспорта Клиента; б) нотариально заверенное заявление установленного образца на изменение пароля.

6.9. Заявки на пополнение счета, заявки на вывод средств и заявки на внутренний перевод средств отображаются в Личном кабинете Клиента в разделе «История платежей». 6.10. Клиент может видеть следующие статусы Заявки на пополнение счета в разделе «История платежей» Личного кабинета:

1. а) Статус «В обработке» означает, что ожидается поступление средств на счёт Компании. б) Статус «Исполнено» означает, что средства зачислены на счёт Клиента. в) Статус «Отклонено» означает, что заявка отклонена. В детальной информации по платежу указывается причина отклонения заявки.

6.11. Клиент может видеть следующие статусы заявки на вывод средств со счета, а также заявки на внутренний перевод средств в разделе «История платежей» Личного кабинета:

1. а) Статус «В обработке» означает, что заявка принята Компанией. б) Статус «Исполнено» означает, что средства отправлены на внешний счет Клиента, указанный в заявке, либо зачислены на другой счет Клиента в Компании при внутреннем переводе средств. в) Статус «Отклонено» означает, что заявка отклонена. В детальной информации по платежу указывается причина отклонения заявки.

6.12. Заявка на пополнение счета, заявка на вывод средств и заявка на внутренний перевод средств могут быть аннулированы Клиентом (в разделе «Истории платежей» Личного кабинета) до момента их исполнения Компанией. 6.13. Заявка на пополнение счета, заявка на вывод средств и заявка на внутренний перевод средств могут быть отклонены Компанией с указанием причины отклонения.

7. Порядок проведения расследований по переводам и урегулирования спорных ситуаций

7.1. В случае возникновения спорной ситуации Клиент имеет право предъявить Компании претензию или направить запрос на проведение расследования по переводу. Претензии и запросы принимаются в течение 5-ти (пяти) рабочих дней с момента возникновения спорной ситуации. 7.2. Моментом возникновения спорной ситуации для оформления претензии следует считать время записи в разделе «История платежей» в Личном кабинете Клиента. Моментом возникновения спорной ситуации для оформления запроса следует считать время наступления случая, описанного в пп. 4.13, 4.14, 4.15 и 4.16. 7.3. Для оформления запроса на проведение расследования по банковскому переводу Клиенту необходимо:

1. а) корректно заполнить стандартную форму в разделе «История платежей» Личного кабинета. б) в случае валютного банковского перевода прикрепить копию документа СВИФТ (SWIFT), подтверждающего факт перевода в иностранной валюте.

7.4. Для проведения расследования по переводу с банковской карты Клиенту необходимо:

1. а) корректно заполнить стандартную форму в разделе «История платежей» Личного кабинета. Все запросы, направленные иным образом (на форуме, по e-mail, по телефону и т. д.), к расследованию не принимаются. б) в случае перевода с банковской карты: копию документа, удостоверяющего личность, копию банковской карты.

7.5. Для оформления претензии по неторговым операциям Клиент должен корректно заполнить стандартную форму в разделе оформления претензий Личного кабинета. 7.6. Запросу или претензии, оформленным согласно пп. 7.3, 7.4 и 7.5, автоматически присваивается уникальный номер (TID), при этом Клиенту высылается соответствующее подтверждение с электронного адреса Компании (support@trytonpro.ltd). 7.7. Претензия не должна содержать:

1. а) эмоциональную оценку спорной ситуации; б) оскорбительные высказывания; в) ненормативную лексику.

7.8. Для проведения расследования по переводу и рассмотрения претензии Компания вправе запросить у Клиента дополнительные документы. 7.9. Компания вправе отклонить претензию Клиента по неторговой операции в следующих случаях:

7. а) претензия не была оформлена в соответствии с пунктами 7.3 и 7.4; б) претензия была направлена Компании иным образом, чем через раздел «История платежей» в Личном кабинете (на форуме, по e-mail,

по телефону и т. д.); с) Клиент начал осуществление неторговых операций по внутреннему переводу средств на свои другие торговые и иные счета в Личном Кабинете с использованием средств, зачисленных на счет Клиента посредством оспариваемой неторговой операции, а также начал осуществление торговых операций с использованием средств, зачисленных на счет Клиента посредством оспариваемой неторговой операции. d) в иных случаях, предусмотренных настоящим Регламентом, Клиентским соглашением и другими Условиями ведения бизнеса, расположенными на Веб-сайте Компании.

7.10. В случае отсутствия удовлетворительного итога рассмотрения претензии Компанией в соответствии с настоящим Регламентом, Клиент вправе передать ее на дальнейшее рассмотрение в уполномоченные органы в соответствии с действующим законодательством Каймановых Островов.

GLOBAL BALANCED FUND

Политика возврата

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Политика возврата (далее – «Политика возврата») является составной и неотъемлемой частью Условий и Положений.

1.2. Политика возврата средств разработана в соответствии с международным законодательством о борьбе (предупреждении) преступной деятельности, отмывании денег и финансировании терроризма.

1.3. Основными целями политики возврата являются:

предоставление качественных услуг клиентам GLOBAL BALANCED FUND (далее – Компания);

снижение финансовых и юридических рисков Компании;

соблюдение принципов борьбы с отмыванием денег и финансированием терроризма и политикой KYC/AML.

2. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ ПОЛИТИКИ ВОЗВРАТА

2.1. Компания имеет право в одностороннем порядке заблокировать доступ к кабинету трейдера / приостановить торговую деятельность по счетам /

отменить запросы на ввод / вывод средств или перевести средства обратно отправителю в случае, если источник средств или деятельность клиента противоречат Политике AML/KYC.

2.2. Если работник Компании классифицирует деятельность клиента (в частности, внесение/вывод средств) как несоответствующую / противоречащую обычному использованию услуг Компании, будь это прямым или косвенным путем, имея противозаконное или нечестные намерения, Компания оставляет за собой право действовать в соответствии с условиями этого документа без предварительного уведомления клиента. Все прямые и косвенные убытки; расходы, связанные с переводом средств, возмещаются Компании за счет клиента.

2.3. В случае пополнения торгового счета клиента банковской картой, клиент обязан не просить о возврате уже зачисленных средств на торговый счет / непосредственно у банка или эмитента карты, как во время, так и после прекращения использования услуг Компании. Любая такая попытка может быть расценена Компанией как нарушение Условий, что может послужить основанием для привлечения клиента к административной / уголовной ответственности в соответствии с национальным законодательством. В случае, если Клиент запрашивает возврат, Компания оставляет за собой право заблокировать доступ к Комнате Трейдера / остановить торговую деятельность на счетах клиента и перевести средства обратно на торговый счет / лицевой счет клиента после оплаты всех услуг и комиссионных сборов.

2.4. В случае неправильного перевода, сделанного Клиентом при зачислении средств на свой торговый счет, деньги возвращаются только через способы оплаты, доступные в Личном кабинете. Дополнительные комиссии и другие расходы по каждому способу перечисления указаны на веб-сайте Компании и могут время от времени изменяться Компанией.

2.5. Клиент соглашается и полностью понимает, что Компания не предоставляет возмещение средств при убытках от торговли по каким-либо причинам.

Политика конфиденциальности

1. Обязательства Компании

1.1. Сохранность и неприкосновенность персональных данных наших Клиентов, как будущих, так и настоящих, и посетителей нашего сайта приоритетна для нас. GLOBAL BALANCED FUND (далее – Компания) считает своим долгом обеспечивать безопасность и конфиденциальность всех личных сведений, получаемых от Клиентов. Политика Конфиденциальности (далее – Политика) объясняет, как Компания собирает, использует и защищает персональную информацию своих Клиентов. Данная Политика не требует от Вас предоставления никакой другой информации, кроме уже предоставленной Компании на настоящий момент, если Вы являетесь нашим Клиентом, а также в случае изменения Доверенными лицами условий предоставления услуг Компании.

2. Сведения, которые мы получаем от Вас

2.1. Для открытия счета Компании необходимо получить персональные данные о Клиенте. Эти данные также обеспечат лучшее понимание Ваших потребностей и помогут нам предоставить Вам информацию о продуктах и услугах, максимально подходящих и удобных Вам. Эти данные также будут использованы для повышения качества консультирования наших Клиентов по всем возникающим вопросам.

3. Персональные данные, получаемые от Клиента

3.1. Личную информацию, которую Вы указываете в заявлениях, анкетах и формах для открытия счета: Ваши Ф.И.О, адрес, дату рождения, паспортные данные, личный номер мобильного телефона, род занятий и должность 3.2. Финансовую информацию, такую, как Ваш инвестиционный опыт. 3.3. Документы, необходимые для Вашей идентификации: паспорт, счета по оплате коммунальных услуг и/или выписка из банка или учредительные документы Вашей Компании; 3.4. Документы, предоставленные Вами для подтверждения перевода денежных средств: платежные поручения, банковские выписки, копии кредитной/дебетовой карты и т. д.

4. Использование персональных данных

4.1. Компания может использовать Ваши персональные данные, чтобы:

1. а) подтвердить Вашу личность; b) оперативно обрабатывать Ваши торговые и неторговые операции; c) проводить политику Компании по борьбе с отмыванием денег; d) оперативно информировать Вас о расширении перечня предоставляемых Компанией услуг и продуктов, которые, по нашему мнению, могут заинтересовать Вас; e) предоставлять Вам иные услуги, связанные с Вашим торговым счетом в Компании; f) вести корректную регистрационную базу данных Ваших Клиентских счетов; g) анализировать статистические данные, чтобы предложить Вам продукты и услуги более высокого качества.

5. Cookies

5.1. Cookies – небольшой фрагмент данных, отправляемый веб-сервером для хранения на компьютере пользователя в виде файла, чтобы при следующем Вашем обращении веб-сайт мог извлечь эту информацию. Этот файл каждый раз пересылается веб-серверу в http-запросе при попытке открыть страницу соответствующего сайта. Cookies могут использоваться на некоторых страницах нашего сайта, чтобы предоставить Вам более быстрый и удобный доступ. Если Вы не желаете получать Cookies, то большинство веб-браузеров позволят Вам их отклонить, в то же время позволяя Вам посещать наш сайт без каких-либо ограничений. Cookies не используются для идентификации посетителей нашего сайта.

6. Третьи лица

6.1. Компания вправе передавать Вашу идентификационную информацию дочерним/аффилированным компаниям, банкам, аудиторам, агентам Компании, включая платежных агентов, или другим доверенным организациям и лицам (далее – Доверенные лица) только в целях обработки Ваших торговых и неторговых поручений. Компания гарантирует соблюдение настоящей Политики Доверенными лицами и принятие указанными лицами необходимых мер для защиты конфиденциальной информации Клиентов Компании. Компания имеет право предоставить конфиденциальную информацию о персональных данных Клиента третьим лицам, которые не являются Доверенными лицами, только в случае получения официального запроса административных и/или судебных органов.

7. Использование информации

7.1. Регистрируя счет в Компании, в соответствии с настоящей Политикой, Вы даете согласие на использование своих персональных данных, а также на их обработку: сбор, запись, систематизацию, накопление, хранение, уточнение (обновление, изменение), извлечение, использование, передачу (распространение, предоставление, доступ), обезличивание, блокирование, удаление, уничтожение любой информации, относящейся прямо или косвенно к Вам, Вашим торговым операциям и платежам.

8. Безопасность и защита

8.1. Компания предельно серьезно подходит к вопросам безопасности персональных данных Клиента. Компания осуществляет все необходимые действия для защиты Ваших конфиденциальных данных, включая поддержание строгих стандартов безопасности при обмене конфиденциальной информацией внутри Компании и использование ведущих технологий безопасности хранения данных. 8.2. Компания для защиты информации Клиентов использует криптографический протокол TLS (Transport Layer Security) версии 1.2. 8.3. Для осуществления платежа с пластиковой карты, Вы заполняете форму на сайте процессингового центра. Для исключения возможности использования этих данных, они передаются Компании в сокращенном варианте (стандарт PSI/DSS) через защищенное соединение (см. п. 8.2.). Компания не хранит полную информацию о банковских картах клиентов.

9. Контактная информация

9.1. Если у Вас возникли какие-то вопросы, связанные с настоящей Политикой, мы будем рады ответить на них по email: info@cif.ltd

Политика AML и KYC

Политика AML и KYC распространяется на Компанию, ее партнеров и Клиентов и имеет целью воспрепятствование и активное предотвращение отмывания денежных средств и любой другой деятельности, облегчающей отмывание денежных средств или финансирование террористической или преступной деятельности. Компания требует от своих руководителей, сотрудников и филиалов следовать принципам данной Политики с тем, чтобы не допустить использование своих услуг в целях отмывания денег. Компания

определяет отмыывание денег как процесс, посредством которого истинное происхождение и право собственности на доходы от преступной деятельности замаскированы так, чтобы их можно было использовать без подозрений. Это может занять много форм в том числе: — пытаться превратить деньги, полученные преступным путем, в «чистые» деньги; — обработка выгоды от корыстных преступлений, таких как кража, мошенничество и уклонение от уплаты налогов; — быть непосредственно связанным с любым имуществом, денежными средствами, полученными преступным путем или связанного с террористической деятельностью; — вложение доходов от преступной деятельности во весь спектр финансовых продуктов. Суть политики AML и KYC включает в себя необходимость предоставления потенциальным клиентам Компании пакета документов, содержащих регламентированную информацию о его личности. Данная система выполняет сразу несколько функций. С одной стороны, KYC дает Компании возможность: — удостовериться личность самого клиента; — позволяет службе безопасности определить степень риска вовлечения клиента в незаконную деятельность; — позволяет в целях управления собственными рисками установить фильтр, регламентирующий тип и количество транзакций для конкретного клиента; — позволяет отслеживать необычные клиентские транзакции и при необходимости инициировать их расследование. Минимальные требования к идентификации для открытия новой учетной записи перечислены ниже. Если клиент отказывается или не может предоставить запрошенную информацию для открытия своего аккаунта, аккаунт должен быть закрыт: — официальное имя и любые другие используемые имена (например, девичья фамилия); — правильный постоянный адрес, подтвержденный одним из официальных документов — счет за коммунальные услуги, налоговая оценка, выписка из банка. Дата выдачи такого документа не должна превышать 3 месяца; — номер телефона, номер факса и адрес электронной почты; — дата и место рождения; — национальность; — профессия, занимаемая должность и / или имя работодателя; — официальный персональный идентификационный номер или другой уникальный идентификатор, содержащийся в не просроченном официальном документе (например, паспорт, удостоверение личности, вид на жительство, водительские права), который имеет фотографию заказчика. — физически подписанная заявка; Если документы Клиента изданы не на английском языке, то такие документы по запросу Компании должны быть сначала переведены на английский язык любым официальным переводчиком, и эта переведенная копия должна быть должным образом подписана и проставлена этим переводчиком и отправлена вместе с другими соответствующими документами и фотографиями Клиента. В рамках политики AML и KYC Клиент принимает на себя обязательства: — соблюдать правовые нормы, в том числе

международные, направленные на борьбу с незаконной торговлей, финансовыми махинациями, отмыванием и легализацией денежных средств, полученных незаконным путём; — исключить прямое или косвенное пособничество незаконной финансовой деятельности и любым другим незаконным операциям с использованием Сайта; Клиент гарантирует легальное происхождение, законное владение и право на использование перечисляемых им на Счета Компании средств. В случае подозрительных или мошеннических денежных пополнений, включая использование украденных кредитных карт и/или любую другую деятельность мошеннического характера (включая любые возвраты или аннулирования платежей), Компания оставляет за собой право заблокировать счет Клиента и аннулировать любые сделанные выплаты, а так же расследовать характер сомнительных операций на Счете Клиента, вследствие чего приостановить такие операции до выяснения причин их возникновения и окончания расследования. В ходе проведения расследования Компания оставляет за собой право запрашивать у Клиента копии удостоверения личности и банковских карт, используемых для пополнения Счёта, платежные, а также иные документы, подтверждающие законное владение и легальное происхождение денежных средств. Клиенту запрещено использовать услуги и/или программное обеспечение для любого незаконного или мошеннического действия, или для любой незаконной или мошеннической транзакции (включая отмывание денег) в соответствии с законодательством страны юрисдикции Клиента. Отказ Компании от проведения подозрительных операций не являются основаниями для возникновения правовой ответственности Компании за неисполнение обязательств по отношению к Клиенту. При осуществлении денежных вкладов имя отправителя должно совпадать с именем клиента, указанного в учетной записи Компании. В этом случае не допускается посредничество третьей стороны. Точно так же вывод средств может осуществлять Клиентом путем онлайн-перевода через одну и ту же систему онлайн-перевода на тот же счет, откуда они были переданы. Компания стремится внедрить строгую политику борьбы с отмыванием денег, чтобы гарантировать, что ее клиенты будут идентифицированы по таким подозрениям до определенного стандарта, чтобы свести к минимуму процессуальные сложности для настоящих и законных клиентов. Чтобы выполнить свое обязательство по оказанию всесторонней помощи правительству, борясь с такими незаконными финансовыми транзакциями, Компания имеет электронную систему, которая полностью проверяет идентификацию своего клиента и может вести подробный отчет обо всех предыдущих финансовых транзакциях. Компания позволяет отслеживать все подозрительные действия и своевременно сообщать правоохранительным органам подробную информацию. Вот почему полная юридическая защита предоставляется клиентам, которые

предоставляют конфиденциальные финансовые данные Компании. Компания также придерживается режима соблюдения политики AML и KYC, с целью выполнения своих официальных юридических обязательств. Принимая во внимание новые нормативные руководящие принципы, процедура должной осмотрительности также будет включать проверку потенциальных сотрудников по списку террористов / физических лиц / организаций. Роль сотрудников в реализации любой структуры AML является критически важной, сотрудники должны будут выполнять оговоренные процедуры эффективно. Сотрудники должны сохранять строгую конфиденциальность в отношении KYC и других AML процедуры. Если какой-либо вид деятельности передается какому-либо агентству / частному лицу, будет гарантировано, что они будут придерживаться принципов, изложенных в настоящей Политике. Компания также обеспечивает регулярное обновление своей платформы в соответствии с современными правилами и положениями, разработанными, чтобы отслеживать отмывание денег и другие криминальные финансовые практики на месте. Каждое подразделение Компании должно руководствоваться политикой AML и KYC, составленной в соответствии с требованиями местного законодательства. Вся персональная и служебная документация будет храниться в течение минимального периода времени, установленного местным законодательством. Все новые сотрудники в обязательном порядке проходят обучение на предмет AML и KYC. Существующие сотрудники проходят обучение ежегодно. Участие в дополнительных учебных программах обязательно для всех сотрудников, имеющих отношение к AML и KYC.