

УТВЕРЖДЕНО
Приказом директора
ЗАО «Капитал Ком Бел»
от 16 июля 2019 г. №14-ОД
В.Г.Ржеутской
с изменениями и дополнениями
утвержденными приказом
директора
от 11.10.2019 № 21-ОД

ПРАВИЛА

совершения операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами в ЗАО «Капитал Ком Бел»
с

1. Термины и определения

1.1. Правила совершения операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами в ЗАО «Капитал Ком Бел» (далее – Правила) разработаны в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 4 июня 2015 г. № 231 «Об осуществлении деятельности на внебиржевом рынке Форекс», постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 12 февраля 2016 г. № 69 «Об утверждении Инструкции об установлении требований к организации внутреннего контроля и управления рисками в форекс-компаниях, Национальном форекс-центре, постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 9 февраля 2016 г. № 64 «Об утверждении Инструкции о требованиях к содержанию утверждаемых форекс-компаниями, банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, Национальным форекс-центром правил совершения операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами», постановлением Совета Министров Республики Беларусь и Национального банка Республики Беларусь от 15 февраля 2016 г. № 123/5 «Об определении базовых активов по операциям с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами» и иными действующими актами законодательства.

1.2. Правила устанавливают порядок совершения ЗАО «Капитал Ком Бел» (далее – Форекс-компания) операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами. Операция с беспоставочным внебиржевым финансовым инструментом (далее - Операция) является внебиржевой сделкой, состоит из двух частей – открытие и закрытие позиции, не предусматривает прав и не устанавливает обязанностей по покупке (продаже) базового актива, но создает обязанность уплатить (право получить) сумму разницы между ценой базового актива в момент открытия позиции и ценой базового актива в момент закрытия позиции.

1.3. Для целей Правил используются следующие термины и определения:

Ask – большая цена в котировке. Цена, по которой Клиент может купить финансовый инструмент.

Bid – меньшая цена в котировке. Цена, по которой Клиент может продать финансовый инструмент.

Аккаунт (Личный кабинет) – учетная запись Клиента с уникальным номером, открываемая в платформе для учета маржинального обеспечения и результатов по совершенным операциям Клиента, аккумуляции информации о Клиенте, хранения истории о совершенных Операциях, исполненных и отмененных ордерах, движении денежных средств (ввод/вывод) и др.

Базовая валюта – первая валюта в обозначении валютной пары, которую Клиент может купить или продать за валюту котировки.

Валюта котировки/котируемая валюта – вторая валюта в обозначении валютной пары, за которую Клиент может купить или продать базовую валюту.

Валюта аккаунта – денежная единица, в которой номинированы и рассчитаны суммы всех операций по аккаунту Клиента.

Валютная пара – объект Операции с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами, представляющий собой соотношение стоимости двух иностранных валют (базовой и котируемой).

Длинная позиция (Buy) – открытая позиция, при которой положительный финансовый результат Клиента по Операции обеспечивается в случае положительного изменения (увеличения) цены базового актива.

Закрытая позиция – вторая часть Операции, осуществляемая путем направления Клиентом Форекс-компанией распоряжения о фиксации цены базового актива, либо путем самостоятельной фиксации Форекс-компанией цены базового актива при недостаточности маржинального обеспечения Клиента для поддержания открытой позиции, или в иных случаях, предусмотренных настоящими Правилами и(или) соглашением о совершении операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами с Форекс-компанией (далее -Соглашение).

Клиент – физическое или юридическое лицо, заключившее соглашение о совершении операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами с Форекс-компанией.

Комиссия овернайт – вознаграждение, уплачиваемое за перенос открытой позиции на следующие сутки (операционный день).

Контракт на разницу (Contract for difference, CFD) – это объект совершения операций с беспоставочным внебиржевым финансовым инструментом, в основе которого лежит один из следующих базовых активов - ценные бумаги, фьючерсные контракты, опционы, драгоценные металлы, нефть, фондовые индексы.

Короткая позиция (Sell) – открытая позиция, при которой положительный финансовый результат Клиента по Операции обеспечивается в случае отрицательного изменения (уменьшения) цены базового актива.

Котировка – цена базового актива в определенный момент времени, выраженная в виде Bid и Ask.

Лог-файл – файл, в котором с точностью до миллисекунды протоколируются все запросы и распоряжения, поступившие от Клиента, а также результаты их обработки.

Маржинальное плечо – это соотношение суммы, указанной в распоряжении Клиента о фиксации цены базового актива при открытии позиции, и суммы маржинального обеспечения, используемого для поддержания открытых позиций.

Маржинальное требование («Маржа») – часть средств на аккаунте Клиента, необходимых для открытия позиции.

Нерыночная котировка – котировка, удовлетворяющая следующим условиям в совокупности: а) наличие ценового разрыва, являющегося по мнению Форекс-компании существенным в данный момент времени; б) возврат цены в течение небольшого промежутка времени на первоначальный уровень с образованием ценового разрыва; в) отсутствие стремительной динамики цен перед появлением этой котировки; г) отсутствие в момент появления котировки макроэкономических событий и/или корпоративных новостей, оказывающих значительное влияние на цену базового актива. Форекс-компания вправе удалить из базы котировок на своем сервере и в Платформе информацию о нерыночной котировке, не осуществлять открытие или закрытие позиций по данной котировке, а в случае совершения Операции по данной котировке (открытие или закрытие позиции) – отменить данную сделку без возникновения обязательств между сторонами Соглашения по осуществлению расчетов по ней.

Операционный день – временной интервал с 00:00:00 до 23:59:59 по часовому поясу Республики Беларусь, кроме выходных и праздничных дней.

Операционное время – временной интервал в пределах операционного дня, в течение которого возможно совершение Операций и направление ордеров в отношении конкретных видов базового актива. Операционное время в разрезе базовых активов задается в Платформе. С целью дополнительного информирования клиентов данная информация может размещаться на сайте Форекс-компании. Вне операционного времени базового актива совершение Операций и направление ордеров по нему невозможны.

Ордер – распоряжение клиента об осуществлении определенных действий в Платформе в отношении совершаемых им Операций (например, о фиксации цены базового актива, установлении (изменении) уровней «Стоп Лосс» и (или) «Тейк Профит»).

Ордер «Стоп Лосс» (Stop Loss) – распоряжение Клиента в случае неблагоприятного для Клиента изменения цены базового актива с целью фиксации убытков осуществить закрытие определенной открытой позиции при достижении текущей ценой базового актива установленного уровня цены (уровня «Стоп Лосс»). При этом по длинным позициям исполнение ордера осуществляется по цене предложения (Bid), по коротким позициям – по цене спроса (Ask).

Ордер «Тейк Профит» (Take Profit) – распоряжение Клиента в случае благоприятного для Клиента изменения цены базового актива с целью фиксации прибыли осуществить закрытие определенной открытой позиции при достижении

текущей ценой базового актива установленного уровня цены (уровня «Тейк Профит»). При этом по длинным позициям исполнение ордера осуществляется по цене предложения (Bid), по коротким позициям – по цене спроса (Ask).

Открытая позиция – первая часть Операции, осуществляемая путем направления Клиентом Форекс-компания распоряжения о фиксации цены базового актива.

Отложенный ордер – распоряжение о фиксации цены базового актива в будущем по заданным условиям, отданное Клиентом Форекс-компания.

Плавающие прибыли/убытки (UPL) – незафиксированные прибыли (убытки) по открытым позициям при текущих значениях котировок.

Проскальзывание цены – рыночные условия, при которых становится невозможным в точности исполнить распоряжение Клиента по желаемой Клиентом цене. Если исполнение осуществляется на лучших условиях, чем ожидалось Клиентом, происходит так называемое «положительное проскальзывание», если на худших условиях – «отрицательное проскальзывание».

Пункт (Point) – это единица младшего разряда в котировке базового актива.

Режим работы – продолжительность рабочего дня Форекс-компания (временной отрезок с 09:00 до 18:00 ежедневно, кроме выходных и праздничных дней, а также иных дней, объявленных в установленном порядке выходными или праздничными).

Сайт Форекс-компания – веб-сайт Форекс-компания, размещенный в глобальной компьютерной сети интернет по адресу: <https://capital.com.by/>.

Сессия финансового инструмента – временной интервал, когда совершение Операций с беспоставочными внебиржевыми финансовым инструментом разрешено в платформе.

Тик – минимально возможное изменение цены базового актива.

Уровень «Маржин Колл» (Margin Call) – установленное Форекс-компанией значение уровня «Маржи», достижение которого означает низкий уровень маржинального обеспечения Клиента и необходимость его увеличения за счет внесения Клиентом дополнительных денежных средств. При достижении уровня «Маржин Колл» Клиенту направляется уведомление на электронный почтовый ящик, принадлежность которого Клиенту подтверждена Форекс-компания в рамках исполнения Соглашения.

Уровень «Стоп аут» (Stop Out) – установленное Форекс-компанией минимальное значение уровня «Маржи», при достижении которого происходит принудительное закрытие Форекс-компанией открытых позиций Клиента (вследствие недостаточности средств для их поддержания) путем самостоятельной фиксации цены базового актива. Порядок принудительного закрытия позиций Клиента определяется настоящими Правилами и Соглашением. Уровни «Стоп аут» задаются в параметрах Платформы.

Платформа (инвестиционная платформа) – специализированный программно-технический комплекс, посредством которого через глобальную компьютерную сеть интернет Клиент имеет возможность совершать Операции, в

том числе согласовывать с Форекс-компанией существенные условия Операций и протоколировать согласованные условия, а также содержание установленных и отменённых ордеров. Платформа позволяет Клиенту получать финансовую информацию с международных финансовых рынков, направлять в Форекс-компанию запросы, получать от неё подтверждения и отчёты. Платформа обеспечивает идентификацию сторон (подтверждение подлинности сторон), осуществляющих обмен сообщениями, а также конфиденциальность и целостность самих сообщений при помощи встроенных средств криптозащиты. К указанному программно-техническому комплексу относится онлайн-платформа и ее мобильное приложение. Оказание услуг, предусмотренных настоящими Правилами, производится только после прохождения проверки в Национальном форекс-центре Республики Беларусь, по результатам которой указанные программно-технические комплексы признаны соответствующими требованиям, установленным Национальным банком Республики Беларусь.

2. Базовые активы

2.1. Базовыми активами по операциям с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами могут выступать иностранная валюта, драгоценные металлы, ценные бумаги, нефть, фьючерсные контракты, опционы, процентные ставки на международном рынке капитала, значения фондовых индексов.

Операции с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами могут осуществляться в отношении совокупности базовых активов.

2.2. Полный перечень финансовых инструментов, предлагаемых Форекс-компанией Клиентам для совершения Операций на внебиржевом рынке Форекс и условия работы по ним (расписания сессий, размеры спредов и комиссий, маржинальные требования и др.) заданы в Платформе и дополнительно могут размещаться на сайте Форекс-компанияи.

3. Порядок и источники получения Форекс-компанией котировок

3.1. Сведения о котировках (ценах на базовые активы) Форекс-компания получает от поставщиков ликвидности, с которыми заключены соответствующие договоры на исполнение сделок с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами на рынке Форекс.

3.2. Котировки, публикуемые на веб-сайте и транслируемые в Платформе Форекс-компанияи по всем финансовым инструментам, являются индикативными и отображаются в режиме реального времени, формируются за счет рыночных условий и ликвидности, предоставленной со стороны поставщиков ликвидности. Текущие котировки в Платформе Форекс-компанияи могут отличаться от котировок, полученных из других источников.

3.3. Котировки выставляются в режиме потоковых данных, что подразумевает механизм предоставления информации о котировках Клиенту без

запроса, когда Клиент видит в режиме реального времени индикативный поток котировок, по которому он может в любой момент отправить ордер на совершение операции.

3.4. Поставщиком ликвидности для Форекс-компании является компания «Капитал Ком СВ Инвестментс Лимитед» (CAPITAL COM SV INVESTMENTS LIMITED) зарегистрированная в соответствии с законодательством Республики Кипр, регистрационный номер HE 354252.

4. Способы взаимодействия с клиентом. Порядок предоставления клиентам информации, необходимой для совершения Операций

4.1. Средством связи, которое используется форекс-компанией для приема, обработки и исполнения распоряжений клиентов о фиксации цены базового актива является Платформа и (или) ее мобильная версия. Вход в Платформу осуществляется Клиентом с помощью ввода логина и пароля. Порядок хранения информации о таких распоряжениях отражен в подпунктах 4.7., 4.8. настоящих Правил.

4.2. Посредством Платформы осуществляется подача, обработка и исполнение ордеров Клиента. Таким образом, Платформа позволяет Клиенту согласовывать с Форекс-компанией существенные условия Операций и протоколировать согласованные условия. Соответственно, в Платформе отражаются совершённые Клиентом Операции, открытые позиции, отложенные ордера, а также иные действия Клиента, предусмотренные настоящими Правилами, Соглашением и Регламентом.

4.3. В Платформе по аккаунту Клиента ведется учет денежных средств в разрезе следующих параметров: Баланс, Средства, Маржа (Залог), Свободная маржа (Свободные средства).

Баланс = сумма маржинального обеспечения.

Средства = сумма маржинального обеспечения + плавающая прибыль – плавающий убыток.

Маржа (Залог) – часть маржинального обеспечения, необходимая для открытия и поддержания открытых позиций.

Свободная маржа (Доступно) = Средства – Маржа (Залог).

4.4. подача, обработка и исполнение ордеров осуществляется исключительно во время операционного дня с учетом операционного времени по отдельному базовому активу.

4.5. Количество ордеров, переданных клиентом в единицу времени, может быть ограничен техническими возможностями Платформы.

4.6. Существенными условиями Операции (ее части), которые подлежат согласованию являются: наименование базового актива; объём совершаемой Операции в (по валютным парам – количество базовой валюты, по остальным финансовым инструментам – количество базового актива в натуральном выражении (акций, баррели, контракты и т.п.); тип Операции (покупка – Buy или продажа – Sell); цена базового актива (если это возможно для выбранного типа

исполнения); номер ордера (при закрытии Операции, направлении отложенных ордеров «Стоп Лосс» и «Тейк Профит», изменении (модификации) установленных ордеров).

4.7. Все действия, которые в Платформе осуществляют Клиенты, сотрудники Форекс-компаний, администраторы Платформы протоколируются и отражаются в журналах на стороне серверов Форекс-компаний. Все журналы имеют встроенный контроль целостности и в случае удаления/модификации место первой модификации подсвечивается красным фоном при просмотре лог-файлов. Журналы на сервере Форекс-компаний хранятся не менее пяти лет.

4.8. Отчетность по инициированным Клиентом Операциям, в том числе о понесенных расходах, полученных доходах, предоставляется Клиенту в разделе отчеты Платформы.

5. Виды и расчет вознаграждений Форекс-компаний за совершение Операций

5.1. За совершение Клиентом Операций Форекс-компания вправе взимать с Клиентов следующие виды вознаграждений: комиссия овернайт, спред, дивидендная комиссия, комиссия за неактивный аккаунт и комиссия за «Гарантированный Стоп Лосс». Уплата вознаграждения Форекс-компания осуществляется за счет средств маржинального обеспечения Клиента в валюте аккаунта.

5.2. Комиссия овернайт. По открытым позициям, перенесенным на следующий операционный день, начисляется комиссия овернайт. Размер комиссии овернайт зависит от многих факторов, основными из которых являются: текущие рыночные процентные ставки по кредитам центральных банков по национальным валютам, динамика цены базового актива, по которому совершается Операция, состояние форвардного рынка, величина комиссии овернайт у поставщика ликвидности, вида базового актива.

Размер комиссии овернайт устанавливается в процентах. Сумма комиссии овернайт рассчитывается как произведение открытой позиции и размера комиссии овернайт и конвертируется в валюту аккаунта по курсу платформы. Размер открытой позиции определяется Клиентом при подаче распоряжения о фиксации цены базового актива. Размер комиссии задается в Платформе.

Сумма комиссии овернайт начисляется в Платформе и изменяет баланс аккаунта Клиента в момент переноса открытой позиции на следующие сутки. Расчета комиссии овернайт осуществляется в момент закрытия сессии финансового инструмента.

5.3. Спред. Спред – это разница между ценой базового актива по Операции, положительный финансовый результат по которой достигается при положительном изменении (увеличении) цены базового актива, и ценой базового актива по Операции, положительный финансовый результат по которой достигается при отрицательном изменении (уменьшении) цены базового актива, в один и тот же момент.

По всем финансовым инструментам спред является плавающей величиной. Размер спреда отображается в платформе в пунктах и учитывается при определении финансового результата от совершенной Операции в момент закрытия позиции.

5.4. Дивидендная комиссия. При наличии открытых позиций по финансовым инструментам, в основе которых лежат ценные бумаги на дату фиксации реестра компании-эмитента акций (ex-dividenddate либо просто ex-date) Клиенту на аккаунт может быть зачислена (при позиции на покупку) или с аккаунта может быть списана (при позиции на продажу) дивидендная комиссия, определяемая по формуле:

$$Cd = Q \times D,$$

где Cd — дивидендная комиссия, Q — количество акций, D — сумма дивидендов на одну акцию (при позиции на покупку сумма дивидендов на одну акцию после уплаты налогов). Дивидендная комиссия начисляется/ взимается на аккаунт/ с аккаунта в течение 5-ти дней со дня фиксации реестра.

5.5. Комиссия за неактивный аккаунт. В случае отсутствия открытых (закрытых) позиций на аккаунте Клиента в течение последних шести месяцев такой счет классифицируется компанией как неактивный. За обслуживание неактивного аккаунта Форекс-компания взимает комиссию в сумме 10 долларов США (или эквивалентная сумма в валюте аккаунта) но не более суммы фактического остатка маржинального обеспечения на неактивном аккаунте Клиента.

5.6. Комиссия за «Гарантированный Стоп Лосс». Форекс-компания обеспечит закрытие позиции по цене, указанной в ордере, вне зависимости от цен на рынке, и таким образом защитит Клиента от проскальзывания цены. Комиссия списывается с маржинального обеспечения Клиента только в случае, если ордер GSL сработает.

Размер комиссии устанавливается в процентах и зависит от финансового инструмента. Процент отображается в Платформе при выставлении ордера GSL.

Сумма комиссии рассчитывается по формуле:

$$GSL = R * OP * P$$

R- размера комиссии в процентах;

OP – размер открытой позиции (количество купленного/проданного базового актива);

P – цена базового актива, установленная в ордере GSL (цена, по которой Клиент желает закрыть позицию, независимо от наличия котировки на рынке).

6. Аккаунт (личный кабинет)

6.1. Аккаунт (личный кабинет) открывается Клиентом в Платформе Форекс-компания.

6.2. Для открытия аккаунта Клиент должен заполнить регистрационные формы (указать информацию о себе и ответить на ряд вопросов), загрузить требуемые Форекс-компанией документы, пройти процедуру идентификации и

акцептовать документы, предложенные компанией для ознакомления. Если Клиенту уже создана учетная запись в Платформе, то для прохождения процедуры авторизации ему необходимо в форме для входа заполнить логин (адрес электронной почты) и пароль (задается клиентом при первичной регистрации).

Доступ Клиента к Платформе и как следствие к аккаунту круглосуточный.

6.3. Аккаунт Клиента состоит из следующих разделов:

Рынок;

Дискавери;

Аналитика;

Портфолио;

Отчеты;

Пополнение;

Настройки.

6.4. Разделы «Дискавери» и «Аналитика» содержат аналитический материал, статистическую информацию по различным финансовым рынкам, экономические новости и обучающие ролики.

6.5. Раздел «Портфолио» имеет две вкладки – «позиции» и «ордера».

Во вкладке «позиции» представлены все открытые позиции на аккаунте в данный момент времени, во вкладке «ордера» - все отложенные ордера открытия позиции, выставленные на данный момент времени.

6.6. Раздел «Отчеты» имеет две вкладки – «транзакции» и «активность».

Вкладка «транзакции» содержит детализацию оборотов на аккаунте за выбранный период времени, повлиявших на изменение маржинального обеспечения. Вкладка «активность» содержит информацию о всех действиях Клиента на аккаунте с открытыми позициями и отложенными ордерами за заданный период времени.

Клиенту предоставлена возможность сформировать отчет за выбранный промежуток времени и переслать на электронную почту.

6.7. В разделе «Настройки» Клиент может:

поменять настройки платформы – язык, часовой пояс, период и тип графиков;

поменять настройки Операций - режим учета открытых позиций, изменить маржинальное плечо (только в сторону понижения от максимально возможного для данной категории);

просмотреть детали и статус аккаунта;

изменить пароль.

6.8. В разделе «Пополнение» клиент может выбрать способ пополнения аккаунта.

6.9. Раздел «Рынок» представляет собой «рабочее» пространство Платформы, где Клиенту предоставляется возможность выставить/отменить ордера и вся необходимая для этого информация: перечень финансовых инструментов, котировки в режиме онлайн, спецификация финансовых инструментов (единица измерения базового актива, маржинальное плечо, маржинальные требования, спред, размер комиссии овернайт, расписание сессий и т.д.), графики движения цен и т.п.

6.10. Во время совершения инициированной им операции Клиент осуществляет следующие действия:

- выбирает финансовый инструмент,
- выбирает направление позиции - “Продать” либо “Купить”,
- выбирает вид ордера (рыночный или отложенный),
- устанавливает размер открываемой позиции, Stop Loss (обычный или гарантированный, условия его исполнения), Take profit (условия исполнения),
- подтверждает подачу распоряжения нажатием кнопки “Купить” либо “Продать”.

После открытия позиции Клиент может отредактировать открытую позицию, установив условия Stop Loss или Take profit, или закрыть ее.

Более детальный порядок подачи, обработки, исполнения ордеров Клиента, а также виды возможных ордеров, системы учета открытых позиций в Платформе, последовательность действий клиента для совершения Операции содержится в Регламенте подачи, обработки и исполнения распоряжения клиентов о фиксации цены базового актива при совершении операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами.

6.11. При совершении операций Форекс-компания осуществляет следующие действия:

- проверяет корректность поданного Клиентом ордера;
- рассчитывает сумму маржинального обеспечения, необходимого для открытия позиции;
- сверяет сумму маржинального обеспечения, необходимого для открытия позиции с доступной Клиенту для совершения операций суммой маржинального обеспечения Клиента;
- сохраняет сведения по ордерам и Операциям в базу данных;
- исполняет ордер..

6.12. Форекс-компания сохраняет следующие сведения по каждому Аккаунту каждого Клиента:

- номер аккаунта Клиента;
- идентификационный номер Операции;
- номер ордера;
- вид ордера;
- дата, время исполнения ордера;
- направление ордера;
- наименование финансового инструмента и валюту котировки;
- количество единиц базового актива;
- цену Bid и цену Ask;
- цену исполнения распоряжения;
- цену Stop Loss и Take Profit (если установлено);
- финансовый результат;
- сумму вознаграждения;
- информацию по отложенным ордерам (выставление, удаление, отмена).

- 6.13. При совершении Операций Форекс-компания использует сведения о котировках (ценах на базовые активы), полученные в порядке, предусмотренном разделом 3 настоящих Правил.
- 6.14. При совершении Операций Компания использует базовые активы, перечень которых содержится в разделе 2 настоящих Правил.
- 6.15. За совершение Операций Компанией взимается вознаграждение, виды и расчет которого изложены в разделе 5 настоящих Правил.

7. Порядок заключения соглашения о совершении операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами. Перечень документов, предоставляемых Клиентами Форекс-компания

7.1. Для совершения операций на внебиржевом рынке Форекс Клиенту необходимо заключить Соглашение с Форекс-компанией. Заключение Соглашения производится путем акцепта публичной оферты на заключение соглашения о совершении операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами.

7.2. Соглашение считается заключенным после совершения Клиентом следующих действий в совокупности:

регистрация в Платформе Форекс компании (открытие аккаунта);

акцепта всех документов, предложенной Форекс-компанией для ознакомления и согласия;

прохождение процедуры идентификации и предоставления всех документов запрашиваемых Форекс-компанией;

внесение маржинального обеспечения.

7.3. Для прохождения процедуры идентификации Клиенты предоставляют в Форекс-компанию следующие документы и сведения:

7.3.1. Физические лица:

- сведения, необходимые для заполнения профиля Клиента (ФИО, дата рождения, электронная почта, телефон, адрес регистрации, адрес фактического места проживания);

- графические образы (изображения, созданные путем сканирования, или фотографические изображения) страниц документа, удостоверяющего личность (паспорта, вида на жительство, удостоверения беженца, иного документа в соответствии с требованиями законодательства Республики Беларусь), содержащих личные данные Клиента, его фотографию и отметку о месте проживания (при наличии такой отметки в документе). Если место жительства, указанного в документе, удостоверяющем личность, отличается от фактического места жительства, предоставляются копии документов, подтверждающие факт проживания по указанному адресу (договор аренды жилого помещения, чеки на оплату коммунальных услуг и др.);

- цветное фотоизображение, на котором изображен Клиент с документом, удостоверяющим личность, открытым на страницах, содержащих личные данные и фотографию Клиента (далее – цветная фотография с паспортом);

- анкету для определения категории Клиента - физического лица, которая разрабатывается Форекс-компанией и предоставляется по запросу Клиента, и документы для определения категории Клиента - физического лица, которая разрабатывается Форекс-компанией и предоставляется по запросу Клиента, и документы, подтверждающие возможность отнесения Клиента – физического лица к категории «Квалифицированный Клиент», предусмотренные подпунктом 14.4.1. пункта 14.4. настоящих Правил (в случае, если Клиент желает и существуют основания, по которым он может быть отнесен Форекс-компанией к категории «Квалифицированный Клиент» согласно с положениями раздела 14 настоящих Правил).

7.3.2. Юридические лица предоставляют:

- сведения, необходимые для заполнения профиля Клиента (название компании, форма собственности, дата регистрации и др.);

- свидетельство о государственной регистрации и Устав (учредительный договор – для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора), имеющего штамп, свидетельствующий о проведении государственной регистрации (для юридических лиц-резидентов);

- учредительные документы и выписка из торгового реестра страны происхождения (выписка должна быть произведена не ранее 6 месяцев до даты подачи документов) или иное, равнозначное доказательство юридического статуса в соответствии с законодательством страны происхождения (для юридических лиц-нерезидентов);

- договор аренды офисного помещения, или документ, подтверждающий права собственности на офисное помещение. Данные документы представляются, если фактическое место нахождения Клиента отличается от его юридического адреса;

- документы, подтверждающие полномочия руководителя либо уполномоченного им лица (протоколы (решения), трудовые договоры/контракты, выписки из государственного реестра, приказы о назначении на должность, доверенность), а также документ, удостоверяющий личность данного лица (паспорт, вид на жительство, удостоверение беженца);

- документ, удостоверяющий личность лица, осуществляющего руководство бухгалтерским учетом Клиента. Если ведение бухгалтерского учета Клиента осуществляет сторонняя организация либо индивидуальный предприниматель, то вместо документа, удостоверяющего личность лица, осуществляющего руководство бухгалтерским учетом, Клиент представляет Форекс-компанию копию договора на оказание услуг по ведению бухгалтерского учета, заключенного с организацией или индивидуальным предпринимателем;

- анкету для определения категории Клиента - юридического лица, которая разрабатывается Форекс-компанией и предоставляется по запросу Клиента, и документы, подтверждающие возможность отнесения Клиента – юридического лица к категории «Квалифицированный Клиент» или «Профессиональный Клиент», предусмотренные подпунктом 14.4.2. пункта 14.4. настоящих Правил (в

случае, если Клиент желает и существуют основания, по которым он может быть отнесен Форекс-компанией к категории «Квалифицированный Клиент» или «Профессиональный Клиент» согласно с положениями раздела 9 настоящих Правил).

7.4. Форекс-компания может потребовать от Клиента предоставления дополнительной информации и документов, не указанных в данной главе, но необходимых, по мнению Форекс-компания, для идентификации Клиента.

7.5. Документы, выданные за пределами Республики Беларусь, должны быть представлены на одном из государственных языков Республики Беларусь (русский или белорусский) или на английском языке, либо на языке оригинала с переводом на один из государственных языков Республики Беларусь или на английский язык. Документы также могут представляться на языке оригинала без перевода их на один из государственных языков Республики Беларусь или на английский язык в случае, если сотрудник, ответственный за идентификацию и (или) проверку Клиента, владеет иностранным языком, на котором составлены документы.

7.6. Непредставление Клиентом документов и сведений, предусмотренных соответственно пунктами 7.3.1 или 7.3.2. настоящих Правил является причиной отказа в заключении Соглашения.

7.7. Клиент обязан незамедлительно проинформировать Форекс-компанию об изменении любых регистрационных и/или контактных данных в порядке, предусмотренном Соглашением.

7.8. Клиент-юридическое лицо самостоятельно определяет физическое лицо, которое будет иметь доступ к Платформе для совершения Операций, при этом Клиент не обязан информировать Форекс-компанию о принятом решении и предоставлять персональные данные этого лица. Форекс-компания воспринимает любые действия, совершенные указанным физическим лицом, как непосредственно действия Клиента-юридического лица, и не несет ответственности за возможные неблагоприятные последствия, связанные с решением Клиента-юридического лица о предоставлении доступа к Платформе.

7.9. Аккаунт Клиента создается в валюте, указанной Клиентом при его открытии. Любые суммы (прибыль, убытки, расходы, платежные обязательства и т.д.), полученные или понесенные в связи с проведением Операций, и рассчитанные не в валюте аккаунта Клиента, конвертируются в валюту аккаунта Клиента по текущему курсу, установленному в Платформе, либо в ином порядке согласно с законодательству.

8. Коммуникация. Порядок уведомления Клиентов

8.1. Для связи с Клиентом с целью уведомления о каких-либо изменениях, вносимых в локальные нормативные правовые акты Форекс-компания, условия совершения Операций, режим работы и по иным основаниям, признанными

Форекс-компанией существенными, Форекс-компания может использовать следующие каналы информирования:

- электронная почта;
- телефон;
- почтовые отправления;
- сайт Форекс-компания;

Платформа (в том числе и пуш-сообщения в мобильном приложении).

8.2. Форекс-компания использует для связи с Клиентом только реквизиты Клиента, указанные им в формах регистрации при открытии аккаунта. Корреспонденция и информация, направленные Форекс-компанией по указанным Клиентом реквизитам, считаются направленными надлежащим образом, и Клиент не вправе ссылаться на их недействительность или изменение, если Форекс-компания не была уведомлена им заранее об изменении контактной информации.

8.3. Любая корреспонденция и информация (документы, объявления, уведомления, подтверждения, запросы, отчеты, сообщения и др.) считаются полученными Клиентом:

- спустя один час после отправки на его электронный адрес (e-mail);
- сразу же после отправки по факсу;
- после завершения телефонного разговора;
- через 7 календарных дней с момента почтового отправления;
- сразу же после размещения информации на официальном сайте Форекс-компания.

8.4. Корреспонденция и информация, направленные Форекс-компанией по указанным Клиентом реквизитам, либо размещение информации на официальном сайте Форекс-компания, являются надлежащими письменными уведомлениями.

Если иное не предусмотрено настоящими Правилами, уведомление Клиентов производится:

путем размещения информации на сайте Форекс-компания либо сообщением по электронной почте Клиента не позднее 10 (десяти) календарных дней до дня вступления изменений – при изменении настоящих Правил;

путем размещения информации на сайте Форекс-компания – при изменении, других регламентирующих документов Форекс-компания;

путем направления электронного сообщения Клиенту по электронной почте не позднее чем за 1 (один) календарный день до приостановления – в случае приостановления предоставления Клиенту услуг;

путем направления электронного сообщения Клиенту по электронной почте не позднее чем за 1 (один) календарный день до изменения – в случае изменения условий ведения и закрытия Личного кабинета и его разделов;

путем отображения информации в Платформе в режиме реального времени – при принудительном закрытии Форекс-компанией позиции Клиента, при изменении параметров и показателей, связанных с совершением конкретной Операции (открытые позиции клиентов, «баланс» - маржинальное обеспечение, «маржа», «свободная маржа», «прибыль/убыток» и т.д.).

9. Порядок отмены клиентом распоряжения о фиксации цены базового актива

9.1. Клиент не может отменить исполненные ордера.

9.2. Клиент не может изменить (отменить) отложенные ордера, если цена достигла уровня исполнения ордера.

9.3. Клиент вправе изменить (отменить) отложенный ордер в любое время если он еще не поступил в очередь на исполнение (активацию).

9.4. Выставленные отложенные ордера действительны до даты отмены ордера. Если в отложенном ордере не указана дата отмены, то он считается действительными неограниченно долго, пока не будет отменен Клиентом, либо не будет исполнен, либо не будут удален вследствие недостаточности маржинального обеспечения.

9.5. Форекс-компания ежедневно ведет учет взаимных финансовых обязательств Форекс-компания и Клиента по открытым позициям Клиента и средствам на аккаунте Клиента. Взаимными финансовыми обязательствами Форекс-компания и Клиента считаются денежные средства на аккаунте Клиента, а также текущий финансовый результат (плавающие прибыли/убытки) по открытым позициям Клиента. В случае возникновения непредвиденных ситуаций, в том числе технических сбоев, а также иных обстоятельств непреодолимой силы (форс-мажор), приведших к невозможности точного определения величины текущего финансового результата Клиента по открытым позициям, Форекс-компания имеет право аннулировать результат, полученный по любому виду ордеров, исполненный по котировкам во время сбоя. Форекс-компания не возмещает упущенную выгоду по данным ордерам. Ссылки Клиента на другие источники котировок не принимаются во внимание.

10. Исполнение распоряжения Клиента о фиксации цены базового актива на лучших для Клиента условиях

10.1. Форекс-компания исполняет ордера на лучших условиях в данный момент времени, согласно указаниям Клиента. При принятии решений и совершении действий для исполнения ордеров на наилучших условиях Форекс-компания учитывает следующие факторы:

текущая цена, полученная от поставщиков ликвидности;

ликвидность рынка соответствующего актива;

скорость и вероятность совершения сделки по данной цене.

10.2. Форекс-компания исполняет распоряжения всех Клиентов корректно, справедливо и незамедлительно и стремится исполнять равноценные распоряжения в очередности их поступления.

10.3. Исполнение Клиентских ордеров на лучших условиях в данный момент времени не гарантирует исполнение ордеров по более выгодным ценам, чем цены, предложенные другими контрагентами и участниками рынка Форекс.

10.4. Поток цен является единым для всех Клиентов. Функционал Платформы не предусматривает возможности предоставления разных котировок по одному финансовому инструменту разным клиентам.

11. Меры по обеспечению безопасности, устойчивости и бесперебойности этапов совершения Операций

11.1. Программное обеспечение Форекс-компании прошло проверку в Национальном форекс-центре. Устойчивое функционирование программного обеспечения гарантируется лицензиаром (технологическим провайдером) Форекс-компании, у которого действуют утвержденные политики по обеспечению устойчивого функционирования, предоставляемого программного обеспечения. Технологический провайдер Форекс-компании обеспечивает защиту информации в процессе исполнения соглашений путем применения соединения по защищенному протоколу.

11.2. Форекс-компания также предпринимает исчерпывающие меры по обеспечению: устойчивости и бесперебойности всех этапов совершения Операций, защиты информации в процессе исполнения Операций.

11.3. Основными мерами по обеспечению безопасности и устойчивости совершения Операций являются: идентификация Клиентов при заключении Соглашения; использование резервного сервера, на который при совершении Операций происходит репликация данных в реальном режиме времени, а также периодическое создание копий базы данных; использование системы 3-D Secure при внесении Клиентами маржинального обеспечения; использование парольного входа в Платформу; использование кодов подтверждения при восстановлении паролей в Платформе; использование регулируемых поставщиков ликвидности; использование защиты от атак вида DDOS; разграничение прав доступа при настройке Платформы; использование журнала, в котором фиксируются нарушения в работе программных и технических средств, а также вмешательства в параметры распоряжений Клиентов; протоколирование всех действий Форекс-компании в рамках совершения Операций; установление ограничения по количеству запросов (в секунду, в час, в день), которые могут направляться Клиентом на Сервер.

11.4. Разработка дополнительных мер производится в Форекс-компании на постоянной основе и направлена на минимизацию рисков, как Клиента, так и Форекс-компании.

12. Режим работы

12.1. Режим работы Компании - с 9:00 до 18:00 (по минскому времени), ежедневно, кроме субботы и воскресенья, а также иных дней, объявленных в

установленном порядке выходными или праздничными днями в Республике Беларусь.

Режим работы Личного кабинета: ежедневно и круглосуточно

12.2. Совершая Операции Клиенты должны учитывать время сессии каждого финансового инструмента, а также информацию о днях проведения международных праздников, влекущих закрытие финансовых рынков. Информация о международных праздниках публикуется на сайте Форекс-компания и отправляется на электронную почту Клиента.

13. Урегулирование споров

13.1. Все споры и разногласия между Форекс-компанией и Клиентом, возникающие при исполнении Соглашения решаются путем переговоров. Клиенты Форекс-компания прилагают все возможные усилия в целях мирного, добросовестного и конструктивного урегулирования любого спора. Досудебный претензионный порядок урегулирования любого спора признается обязательным. Письменная претензия подлежит рассмотрению в сроки, предусмотренные законодательством Республики Беларусь.

13.2. При недостижении согласия споры рассматриваются в суде по месту нахождения Форекс-компания в порядке, предусмотренном законодательством Республики Беларусь.

14. Порядок отнесения Клиентов Форекс-компания к категориям

14.1. С целью минимизации рисков и ограничения потерь Клиентов, Форекс-компания производит разделение Клиентов на категории. Категория Клиента используется при установлении предельного размера маржинального плеча. При этом, Форекс-компания вправе установить одинаковый предельный размер маржинального плеча для всех категорий Клиентов.

14.2. Форекс-компанией установлены следующие категории Клиентов:

14.2.1 **«Профессиональный Клиент»** – Клиент – юридическое лицо, соответствующий одному из следующих критериев:

юридическое лицо – резидент Республики Беларусь включено в реестр форекскомпаний и (или) имеет специальное разрешение (лицензию) на осуществление банковской деятельности, профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам или страховой деятельности;

юридическое лицо – нерезидент Республики Беларусь имеет специальное разрешение (лицензию) на осуществление деятельности на внебиржевом рынке Форекс, банковской либо иной финансовой деятельности;

выручка юридического лица от реализации продукции, товаров, работ, услуг за вычетом налогов и сборов, исчисляемых из нее, за последний отчетный год составляет не менее 4 млн. базовых величин;

итог бухгалтерского баланса юридического лица на конец последнего отчетного года составляет не менее 2 млн. базовых величин;

собственный капитал юридического лица на конец последнего отчетного года составляет не менее 200 тыс. базовых величин.

14.2.2. **«Квалифицированный клиент»** – Клиент – юридическое или физическое лицо, соответствующий одному из следующих критериев:

Клиент совершил не менее десяти Операций на общую сумму, превышающую 10 тыс. базовых величин, в каждом из четырех последних кварталов;

сумма долгосрочных и краткосрочных финансовых вложений Клиента, включая денежные средства, на первое число текущего месяца превышает 10 тыс. базовых величин.

14.2.3. **«Клиент»** – юридическое или физическое лицо, впервые заключивший соглашение с данной форекс-компанией, банком, небанковской кредитно-финансовой организацией и не соответствующий категориям, предусмотренным подпунктами 14.2.1 и 14.2.2 настоящего пункта, а также Клиент, соответствующий одной из категорий, предусмотренных подпунктами 14.2.1 и 14.2.2 настоящего пункта, но указавший до инициирования Операций о намерении быть отнесенным к категории, предусмотренной настоящим подпунктом.

Для отнесения клиентов к категории “Клиент” предоставления дополнительных документов, кроме указанных в п. 7.3. Правил, не требуется.

14.3. При заключении Соглашения все Клиенты относятся Форекс-компанией к категории «Клиент». В случае, если Клиент желает и существуют основания, по которым он может быть отнесен Форекс-компанией к категории «Квалифицированный Клиент» или «Профессиональный Клиент», он должен предоставить Форекс-компанию подтверждающие документы, предусмотренные пунктом 14.4. настоящих Правил.

По желанию Клиента он может быть отнесен к категории «Квалифицированный Клиент» без предоставления дополнительных документов, указанных в 14.4. настоящих Правил, если размер наименьшей из двух величин («Баланс» или «Средства») на аккаунте Клиента в Форекс-компании на первое число текущего месяца превышает 10 тысяч базовых величин.

14.4. Для принятия решения об отнесении Клиента к категории «Квалифицированный Клиент» или «Профессиональный Клиент» (только для юридических лиц) необходимо представить Форекс-компанию соответствующую анкету для определения категории Клиента, и следующие подтверждающие документы:

14.4.1. для Клиентов – физических лиц один из следующих документов по выбору:

отчеты (statement) о совершенных Операциях за последние 4 квартала, сформированные в Платформе (Терминале), с помощью которой Клиент совершал Операции, или справки (реестры), в которых указана информация о количестве и объемах совершенных Операций в разрезе каждого из 4 последних кварталов. Указанные документы должны быть заверены подписью должностного лица и печатью (при наличии) организации, при использовании услуг которой были

совершены Операции. Если Клиент совершал Операции в Форекс-компании, то представлять документы, указанные в данном абзаце, нет необходимости;

выписки с банковского счета (справки, реестры), в которых указана информация о сумме финансовых вложений, включая денежные средства, Клиента. Документы должны быть заверены подписью должностного лица и печатью (при наличии) организации, в которой размещены финансовые вложения, включая денежные средства, Клиента;

14.4.2. для Клиентов – юридических лиц:

копию свидетельства о включении в реестр форекс-компаний Национального банка Республики Беларусь или специального разрешения (лицензии) на осуществление одного из следующих видов деятельности: банковской деятельности, деятельности на внебиржевом рынке Форекс, профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, страховой деятельности, иной финансовой деятельности (для отнесения к категории «Профессиональный клиент»);

бухгалтерский баланс и отчет о прибылях и убытках за последний отчетный год;

отчеты (statement) о совершенных Операциях за последние 4 квартала, сформированные в Платформе (Терминале), с помощью которой Клиент совершал Операции, или справки (реестры), в которых указана информация о количестве и объемах совершенных Операций в разрезе каждого из 4 последних кварталов. Указанные документы должны быть заверены подписью должностного лица и печатью (при наличии) организации, при использовании услуг которой были совершены Операции. Если Клиент совершал Операции в Форекс-компании, то представлять документы, указанные в данном абзаце, нет необходимости;

выписки с банковского счета (справки, реестры), в которых указана информация о сумме финансовых вложений, включая денежные средства, Клиента. Документы должны быть заверены подписью должностного лица и печатью (при наличии) организации, в которой размещены финансовые вложения, включая денежные средства, Клиента.

14.5. Актуализация данных, необходимых для определения категории Клиента, производится на основании анкеты для определения категории Клиента и подтверждающих документов, предусмотренных пунктом 14.4 настоящих Правил.

Клиенты, отнесенные к категории «Квалифицированный клиент», обязаны представлять Форекс-компании анкету и подтверждающие документы, необходимые для определения категории, со следующей периодичностью:

ежемесячно, не позднее 10-го числа месяца, следующего за отчетным месяцем – документы, указанные в абзаце третьем подпункта 14.4.1 и абзаце пятом подпункта 14.4.2 пункта 14.4 настоящих Правил;

ежеквартально, не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом – документы, указанные в абзаце втором подпункта 14.4.1 и абзаце четвертом подпункта 14.4.2 пункта 14.4 настоящих Правил.

Клиенты, отнесенные Форекс-компанией к категории «Профессиональный клиент», обязаны представлять анкету и документы, указанные в абзаце третьем подпункта 14.4.2 пункта 14.4 настоящих Правил, ежегодно в срок не позднее 10-го апреля года, следующего за отчетным.

В случае непредставления в установленные сроки анкеты для определения категории и (или) подтверждающих документов Форекс-компания относит Клиента к категории «Клиент».

14.5. В случае исключения Клиента из реестра форекс-компаний Национального банка Республики Беларусь и (или) прекращения действия специального разрешения (лицензии) Клиента на осуществление банковской деятельности, деятельности на внебиржевом рынке Форекс, профессиональной и биржевой деятельности по ценным бумагам, страховой деятельности или иной финансовой деятельности, Клиент обязан сообщить Форекс-компанию об этом в срок не позднее 5 (пяти) дней с момента наступления указанных обстоятельств.

14.6. Форекс-компания вправе изменить категорию Клиенту без предоставления последним анкеты для определения категории Клиента и подтверждающих документов, предусмотренных данной анкетой, при получении информации об изменении его данных, влияющих на определение категории, из других источников. Уведомление Клиента об изменении категории производится посредством электронной почты сразу же после изменения категории.