

Общество с ограниченной ответственностью  
«Открытые Инвестиции»

УТВЕРЖДАЮ

Директор

Глинский Г.А.

07 сентября 2018 г.



## ПРАВИЛА

совершения операций с беспоставочными  
внебиржевыми финансовыми инструментами

Правила совершения операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами (далее – Правила) разработаны в соответствии с Указом Президента Республики Беларусь от 04 июня 2015 года № 231 «Об осуществлении деятельности на внебиржевом рынке Форекс», Инструкцией о требованиях к содержанию утверждаемых форекс-компаниями, банками, небанковскими кредитно-финансовыми организациями, Национальным форекс-центром правил совершения операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 09.02.2016 № 64, Инструкцией о требованиях к правилам внутреннего контроля лизинговых организаций, микрофинансовых организаций, в том числе ломбардов, в части осуществления ими деятельности по привлечению и предоставлению микрозаймов, форекс-компаний, Национального форекс-центра, банков и небанковских кредитно-финансовых организаций в части осуществления ими деятельности по совершению иницируемых физическими и юридическими лицами операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, утвержденной постановлением Правления Национального банка Республики Беларусь от 19.09.2016 № 494, Уставом и иными локальными нормативными правовыми актами ООО «Открытые Инвестиции» (далее – Форекс-компания) и определяют условия совершения операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами на внебиржевом рынке Форекс.

## РАЗДЕЛ 1. ТЕРМИНЫ И ОПРЕДЕЛЕНИЯ

1.1. 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 сторон 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.

1.2. Для целей настоящих Правил нижеприведенные термины используются в следующих значениях:

аккаунт Клиента (реальный аккаунт) – специальная учетная запись (уникальный код) в Форекс-терминале, созданная Клиенту Форекс-компанией и используемая для учёта маржинального обеспечения Клиента, отражения совершённых им Операций, открытых позиций, направленных ордеров, а также иных действий Клиента, предусмотренных соглашением о совершении операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами (далее – Соглашение);

базовая валюта – валюта в валютной паре, отношение стоимости которой к стоимости контрвалюты формирует значение котировки данной валютной пары. При обозначении валютных пар базовая валюта указывается первой в паре;

базовый актив – это актив, лежащий в основе беспоставочного внебиржевого финансового инструмента и на разнице котировок которого рассчитывается финансовый результат от совершения операции. В качестве базового актива могут выступать: иностранная валюта, драгоценные металлы, ценные бумаги, нефть, фьючерсные контракты, опционы, процентные ставки на международном рынке капитала, значения фондовых индексов;

баланс – текущий размер маржинального обеспечения Клиента без учёта финансового результата по открытым позициям;

валютная пара – вид базового актива, представляющий собой соотношение стоимости двух валют (базовой валюты и контрвалюты), в отношении которого совершается Операция;

демо-аккаунт – демонстрационный аккаунт Клиента в Форекс-терминале, симулирующий совершение Операций на внебиржевом рынке Форекс. Совершение Операций на демо-аккаунте осуществляется за счет виртуальных средств, а сама Операция не создает обязанности уплатить (право получить) сумму разницы между ценой базового актива в момент открытия позиции и ценой базового актива в момент закрытия позиции;

дилер – ответственный сотрудник Форекс-компания по работе с Клиентами, уполномоченный объявлять котировки по базовым активам, контролировать корректность совершения Клиентами Операций в Форекс-терминале, разрешать спорные ситуации, связанные с совершением Операций, осуществлять иное взаимодействие с Клиентами от имени Форекс-компания;

длинная позиция (покупка) – Операция, при которой положительный финансовый результат Клиента обеспечивается в случае положительного изменения (увеличения) цены базового актива;

закрытие позиции – вторая часть Операции, осуществляемая путем направления Клиентом Форекс-компания 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;

запрос (Request) – 1) ордер; либо 2) запрос на получение котировки (тип исполнения «По запросу»); либо 3) запрос (заявление) Клиента о получении информации или совершении действий, не указанных в предыдущих пунктах (например, запрос на получение отчета по аккаунту, заявление на снятие средств);

Клиент – физическое или юридическое лицо, планирующее заключить и (или) заключившее Соглашение с Форекс-компанией. Форекс-компания не заключает Соглашения с Клиентами, являющимися американскими налогоплательщиками. Физическое лицо может стать Клиентом Форекс-компания при достижении возраста 18 лет;

контрвалюта – валюта в валютной паре, отражаемое котировкой данной валютной пары количество единиц которой соответствует стоимости одной единицы базовой валюты. При обозначении валютных пар контрвалюта указывается последней в паре;

короткая позиция (продажа) – Операция, при которой положительный финансовый результат Клиента обеспечивается в случае отрицательного изменения (уменьшения) цены базового актива;

котировка – цена базового актива в определенный момент времени, по которой Клиент может открыть либо закрыть позицию;

котировка (цена) спроса (Ask) – цена базового актива при открытии длинной позиции, а также цена базового актива при закрытии короткой позиции;

котировка (цена) предложения (Bid) – цена базового актива при открытии короткой позиции, а также цена базового актива при закрытии длинной позиции;

лицевой аккаунт – специальная учетная запись в Личном кабинете, созданная Клиенту Форекс-компанией и используемая для учёта его денежных средств, временно не используемых в качестве маржинального обеспечения. На лицевом аккаунте, в частности, учитываются денежные средства Клиента, внесенные им до момента окончания проверки и идентификации Клиента, а также денежные средства, которые Клиент вернул с реального аккаунта и планирует возвратить на свой банковский счет. Клиент может вносить денежные средства на лицевой аккаунт путём перечисления денежных средств на банковский счёт Форекс-компания или на счета уполномоченных Форекс-компанией платёжных агентов, а также путем перечисления денежных средств с реального аккаунта Клиента в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и Соглашением. Денежные средства, учитываемые на лицевом аккаунте, Клиент может перечислить на реальный аккаунт Клиента или возвратить на свой банковский счет в порядке, предусмотренном настоящими Правилами и Соглашением;

Личный кабинет (Личный виртуальный кабинет Клиента) – электронный сервис на сайте Форекс-компания в глобальной компьютерной сети Интернет для аккумулирования сведений о Клиенте, а также учета действий Клиента в рамках инициированных им операций и отражения информации, связанной с такими операциями;

лог-файл – часть Форекс-терминала и/или Личного кабинета, предназначенная для фиксации (записи) данных о действиях Клиента и Форекс-компания при исполнении Соглашения. Каждое обращение стороны Соглашения к Форекс-терминалу или к Личному кабинету фиксируется в лог-файле и хранится на сервере Форекс-компания. Сведения из лог-файла, хранящегося на сервере Форекс-компания, являются основным источником информации и принимаются Клиентом и Форекс-компанией в качестве доказательств при разрешении спорных ситуаций, связанных с исполнением Соглашения. При этом, информация из лог-файла, хранящегося на сервере Форекс-компания, имеет безусловный приоритет

по отношению к другим аргументам при рассмотрении спорной ситуации, в том числе, и по отношению к информации из лог-файла Форекс-терминала и/или Личного кабинета Клиента;

локированные позиции – длинная и короткая позиции одинакового объема, открытые Клиентом по одному и тому же базовому активу;

лот – стандартный объем базового актива, в отношении которого совершается Операция. Отдельная Операция может совершаться в отношении нескольких лотов или их долей (частей). Размеры лота для каждого базового актива и (или) группы базовых активов заданы в параметрах Форекс-терминала;

маржа (залог) – часть суммы маржинального обеспечения, заблокированная в Форекс-терминале в размере, необходимом для поддержания открытых позиций Клиента;

маржинальное обеспечение – денежные средства в иностранной валюте, внесенные Клиентом на реальный аккаунт в Форекс-терминале для открытия и (или) поддержания своих открытых позиций;

маржинальное плечо – соотношение суммы, указанной в распоряжении Клиента о фиксации цены базового актива при открытии позиции, и суммы маржинального обеспечения, используемого для поддержания данной позиции;

массовые запросы – запросы, отправляемые Клиентом в большом количестве за непродолжительный отрезок времени на Сервер, которые могут вызвать задержки во времени их исполнения (обработки) и (или) повлечь иные задержки в работе Сервера. Вне зависимости от возникающих последствий массовыми запросами признаются запросы в следующем количестве: 100 и более в секунду, 1 000 и более в час, 15 000 и более в сутки;

начальная маржа (маржинальные требования) – сумма денежных средств, которая должна находиться на аккаунте Клиента для открытия позиции;

неактивный аккаунт – аккаунт Клиента, по которому в течение последних 90 (девяноста) календарных дней по инициативе Клиента не было совершено ни одной Операции;

нерыночная котировка – котировка, удовлетворяющая всем следующим условиям: 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 Форекс-терминале 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;

нормальные рыночные условия – состояние рынка, удовлетворяющее каждому из следующих условий: а) отсутствие значительных перерывов в поступлении котировок в Форекс-терминал; б) отсутствие стремительной динамики цены; в)

отсутствие ценовых разрывов, являющихся по мнению Форекс-компании существенными в данный момент времени;

объём Операции – в зависимости от используемого Форекс-терминала количество базового актива в лотах, либо единицах измерения соответствующего базового актива, либо сумма сделки в валюте баланса;

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 параметрах Сервера и Форекс-терминала. 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;

операционный день – временной интервал, в течение которого возможно осуществление Операций и направление ордеров (время GMT+3:00):

День недели	Зимнее время, GMT+3:00	Летнее время, GMT+3:00
понедельник-четверг	с 01:00:00 до 00:59:59	с 00:00:00 до 23:59:59
пятница	с 01:00:00 до 00:59:00	с 00:00:00 до 23:59:00
суббота-воскресенье	Операции не совершаются	Операции не совершаются

Информация об отдельных нерабочих днях на внебиржевом рынке Форекс (праздничных и выходных днях в определенных странах), в течение которых Операции не совершаются, направляется Клиентам через внутреннюю почту Форекс-терминала или посредством электронного письма на электронный почтовый ящик, принадлежность которого Клиенту подтверждена Форекс-компанией в рамках исполнения Соглашения, или указывается на сайте Форекс-компании, а также задается в параметрах Сервера. В случае противоречий информация, заданная на Сервере, имеет преимущественное значение;

опцион – договор, согласно которому покупатель приобретает право, но не обязанность купить или продать определенное количество базового актива в определенную дату или период в будущем по цене, установленной сторонами на дату его заключения;

ордер – распоряжение клиента об осуществлении определенных действий в Форекс-терминале 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);

открытие позиции – первая часть Операции, осуществляемая путем направления Клиентом Форекс-компания распоряжения о фиксации цены базового актива;

отложенный ордер – распоряжение Клиента об осуществлении определенных действий в Форекс-терминале в отношении совершаемых им Операций при наступлении указанных в данном распоряжении условий. При этом подразумевается, что такое распоряжение будет исполнено в неопределённый момент в будущем в соответствии с порядком исполнения ордеров, установленном настоящими Правилами и Регламентом подачи, обработки и исполнения распоряжений клиентов о фиксации цены базового актива при совершении операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами (далее – Регламент);

платёжный агент – третье лицо, привлекаемое Форекс-компанией в целях зачисления и/или снятия средств Клиента в процессе исполнения обязательств по Соглашению;

поставщик ликвидности – банк, небанковская кредитно-финансовая организация, Национальный форекс-центр, иная форекс-компания или юридическое лицо-нерезидент, имеющее право осуществлять деятельность на внебиржевом рынке Форекс в соответствии с законодательством Республики Беларусь или иностранного государства;

поток котировок – последовательность котировок, передаваемых в Форекс-терминал, включающая, в том числе, все котировки, предоставляемые Клиентам по их запросам, а также все котировки по фактически совершённым Операциям;

«проскальзывание» – возникновение разницы между ожидаемой Клиентом ценой базового актива при направлении распоряжения о фиксации цены и фактической ценой, по которой происходит исполнение распоряжения Клиента. Если исполнение осуществляется на лучших условиях, чем ожидалось Клиентом, происходит так называемое «положительное проскальзывание», если же на худших условиях – «отрицательное проскальзывание»;

рабочее время Форекс-компания – временной отрезок с 9:00 до 20:00 (GMT+3:00) ежедневно, кроме субботы и воскресенья, а также иных дней, объявленных в установленном порядке выходными или праздничными днями в Республике Беларусь;

регистрационные данные – данные, представляемые Клиентами при заключении Соглашения с Форекс-компанией: для Клиентов-физических лиц – персональные данные (фамилия, имя, отчество; реквизиты документа, удостоверяющего личность; адрес регистрации и проживания и т.д.); для Клиентов-юридических лиц – реквизиты (название и организационно-правовая форма; учетный номер налогоплательщика; адрес регистрации и т.д.);

режим котирования (тип исполнения) – технологический процесс получения (подтверждения) Клиентом (Клиенту) актуальной цены базового актива при совершении Операции;

сайт Форекс-компания – сайт в глобальной компьютерной сети Интернет, расположенный по адресу <http://www.openfx.by>, а также иные сайты в глобальной компьютерной сети Интернет, на которые Форекс-компания ссылается в

настоящих Правилах, Соглашении, Регламенте или на сайте Форекс-компания по адресу <http://www.openfx.by>;

свободная маржа (свободные средства) – денежные средства, которые могут быть использованы Клиентом для открытия новых позиций. Рассчитывается как разница между средствами и маржой (залогом);

свободный остаток денежных средств - часть средств Клиента, снятие которых при наличии открытых позиций не повлечет снижение уровня маржи (уровня залога) до значения равного или меньшего, чем уровень «Маржин колл»;

своп – вознаграждение, уплачиваемое за перенос открытой позиции на следующий операционный день;

сервер Форекс-компания (Сервер) — программно-технический комплекс, посредством которого осуществляется обработка клиентских ордеров и запросов, предоставление Клиенту в объёме, определённом Форекс-компанией, информации об изменениях цен на базовые активы в режиме реального времени, учёт взаимных обязательств между Клиентом и Форекс-компанией, а также исполнение иных условий Соглашения. Связь Клиента с Сервером осуществляется посредством использования Форекс-терминала, в том числе его мобильной версии;

снятие средств (возврат маржинального обеспечения) – осуществляемое по заявлению Клиента уменьшение суммы маржинального обеспечения, отражаемого на реальном аккаунте Клиента в Форекс-терминале, или суммы денежных средств, учитываемых на лицевом аккаунте, и перечисление соответствующей суммы на банковский счет Клиента или на его лицевой аккаунт (при уменьшении суммы маржинального обеспечения);

Соглашение – соглашение между Форекс-компанией и Клиентом, регулирующее взаимоотношения сторон в процессе совершения Операций;

спрэд – 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;

средства – сумма маржинального обеспечения Клиента и текущего финансового результата по открытым позициям (при этом текущий отрицательный финансовый результат суммируется со знаком «-»);

счёт Форекс-компания – расчётный счёт в банке, счёт (кошелёк) в электронной платёжной системе, а также иные счета, включая счета у платёжных агентов, с использованием которых осуществляются расчеты между Клиентом и Форекс-компанией в процессе исполнения Соглашения;

текущий финансовый результат – финансовый результат по открытым позициям при текущей стоимости базовых активов. Отрицательный финансовый результат по открытым позициям представляет собой плавающий убыток, положительный – плавающую прибыль. Плавающая прибыль и плавающий убыток корректируют размер средств в аккаунте Клиента, при этом плавающая прибыль может использоваться Клиентом для открытия и поддержания своих открытых позиций;

тик – минимально возможное изменение цены базового актива. Конкретные значения тиков по базовым активам задаются в параметрах Форекс-терминала;

тиклет (ID) – уникальное цифровое или буквенно-цифровое обозначение, позволяющее идентифицировать ордер Клиента, а также каждую Операцию, инициированную Клиентом в Форекс-терминале;

тип исполнения «По запросу» (Fixed Price) – тип совершения Операций, при котором Клиент предварительно запрашивает у Форекс-компании котировку базового актива, а при её получении либо открывает (закрывает) позицию по данной цене, либо не соглашается с такой ценой и вправе запросить новую цену;

тип исполнения «Немедленное Исполнение» (Instant Execution) – тип совершения Операций, при котором Клиент путем направления распоряжения о фиксации цены базового актива в Форекс-терминале выражает свое желание совершить Операцию по данной котировке. Если котировка к моменту обработки данного распоряжения на Сервере не перестала быть актуальной, она подтверждается Форекс-компанией и принимается к исполнению (происходит открытие или закрытие позиции). Если котировка перестала быть актуальной, Клиенту предлагается новая цена, то есть происходит так называемое «Перекотирование» (Requote). Предложение совершить Операцию по новой цене ограничено по времени. Клиент также соглашается с тем, что в случае, если его попытки зафиксировать цену базового актива неоднократно (не менее 2 (двух) попыток подряд) отклоняются Форекс-компанией по причине изменения на сервере актуальной цены, последующее направленное Клиентом распоряжение о фиксации цены базового актива будет исполняться по текущей цене на сервере в момент обработки данного распоряжения;

тип исполнения «Рыночное Исполнение» (Market Execution) - тип совершения Операций, при котором Клиент заранее соглашается с тем, что направленное им распоряжение о фиксации цены базового актива будет исполнено Форекс-компанией по цене, актуальной на Сервере в момент обработки данного распоряжения (без дополнительных согласований с Клиентом и предложения новых котировок);

уровень маржи (уровень залога) – это соотношение текущего размера средств Клиента к размеру маржи (залога), выраженное в процентах;

уровень «Маржин Колл» (Margin Call) – установленное Форекс-компанией значение уровня маржи (уровня залога), 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 может направляться уведомление по внутренней почте Форекс-терминала или посредством электронного письма на электронный почтовый ящик, принадлежность которого Клиенту подтверждена Форекс-компанией в рамках исполнения Соглашения. Под уведомлением о достижении уровня «Маржин Колл» также подразумевается соответствующая цветовая индикация в Форекс-терминале;

уровень «Стоп аут» (Stop Out) – установленное Форекс-компанией минимальное значение уровня маржи (уровня залога), 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 Форекс-терминала и Сервера. С целью дополнительного информирования клиентов стандартные уровни «Стоп аут» указываются на сайте Форекс-компании. Индивидуальные уровни «Стоп аут» отдельно согласовываются с клиентами и устанавливаются в параметрах Форекс-терминала и Сервера;

уровень «Стоп Лосс» – устанавливаемое Клиентом значение цены базового актива, при достижении которого необходимо осуществить закрытие позиции с целью фиксации убытка по совершаемой Операции. По длинным позициям размещается по цене ниже текущей котировки предложения (Bid), по коротким позициям – по цене выше текущей котировки спроса (Ask);

уровень «Тейк Профит» – устанавливаемое Клиентом значение цены базового актива, при достижении которого необходимо осуществить закрытие позиции с целью фиксации прибыли по совершаемой Операции. По длинным позициям размещается по цене выше текущей котировки предложения (Bid), по коротким позициям – по цене ниже текущей котировки спроса (Ask);

Форекс-терминал – 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. Форекс-терминал позволяет Клиенту получать финансовую информацию с международных финансовых рынков, направлять в Форекс-компанию запросы, получать от неё подтверждения и отчёты. Форекс-терминал 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 информационно-торговая система MetaTrader4, а также прочие системы, используемые Форекс-компанией в целях исполнения Соглашения. Информация о Форекс-терминалах, используемых в Форекс-компании, размещена на её сайте.

Форекс-терминал (мобильная версия) - специальная версия Форекс-терминала, предназначенная для инициирования Клиентами Операций посредством использования мобильных устройств (смартфонов, планшетов и аналогичных программно-технических средств);

фьючерсный контракт (Фьючерс) – договор участников биржевых торгов, на основании которого у его сторон возникает обязательство купить или продать определенное количество базового актива в определенную дату в будущем по цене, установленной сторонами на дату его заключения;

ценовой разрыв – любая из двух ситуаций: а) цена предложения (Bid) текущей котировки из потока котировок больше цены спроса (Ask) предыдущей котировки; б) цена спроса (Ask) текущей котировки из потока котировок меньше цены предложения (Bid) предыдущей котировки;

ценовой разрыв на открытии рынка – любая из двух ситуаций: а) цена предложения (Bid) базового актива при открытии рынка больше цены спроса (Ask)

базового актива при предшествующем ему закрытию рынка; б) цена спроса (Ask) базового актива при открытии рынка меньше цены предложения (Bid) базового актива при предшествующем ему закрытию рынка;

чрезвычайная ситуация – несоответствие условий Форекс-компании условиям внешнего контрагента, текущей рыночной ситуации, возможностям программного или аппаратного обеспечения Форекс-компании, и другие ситуации, которые нельзя предвидеть.

Термины, используемые в тексте настоящих Правил, определения которых отсутствуют в настоящем разделе, подлежат толкованию в соответствии с общепринятыми обычаями делового оборота и практики, применяемыми в сфере биржевой торговли и заключения сделок с производными финансовыми инструментами.

## РАЗДЕЛ 2. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ СОГЛАШЕНИЯ О СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ

2.1. Для совершения Операций на внебиржевом рынке Форекс Клиент обязан заключить Соглашение с Форекс-компанией. В процессе заключения Соглашения Форекс-компания создает Клиенту Личный кабинет, лицевой аккаунт в Личном кабинете и реальный аккаунт в Форекс-терминале.

2.2. Заключение Соглашения может производиться следующими способами:

2.2.1. Подписание Клиентом и Форекс-компанией Соглашения в письменном виде на бумажном носителе. В данном случае осуществляется следующая последовательность действий:

при обращении Клиента с целью заключения Соглашения ему на сайте Форекс-компании ответственным сотрудником Форекс-компании создается Личный кабинет, при этом учетные данные (логин и пароль) Клиент вносит самостоятельно. В это время Клиенту создается лицевой аккаунт, на который он может вносить денежные средства, которые в последующем могут быть переведены на реальный аккаунт с целью использования в качестве маржинального обеспечения;

Клиент представляет документы, необходимые для заключения Соглашения, предусмотренные пунктом 2.3 настоящих Правил (для клиентов - физических лиц) или пунктом 2.4 настоящих Правил (для клиентов - юридических лиц);

ответственный сотрудник Форекс-компании вносит в регистрационную анкету сведения о Клиенте с его слов и с представленных им документов, а также распечатывает регистрационную анкету;

Клиент подписывает регистрационную анкету, знакомится и выражает свое согласие с содержанием Правил совершения операций, Регламента подачи, обработки и исполнения распоряжений клиентов о фиксации цены базового актива при совершении операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами (далее – Регламент);

ответственными сотрудниками Форекс-компании осуществляется проверка и идентификация Клиента в соответствии с локальными нормативными правовыми актами Форекс-компании;

в случае принятия положительного решения о возможности заключения Соглашения, ответственный сотрудник Форекс-компании распечатывает Соглашение и предоставляет его для подписания Клиенту. В это время создается реальный аккаунт Клиента, Клиенту сообщается номер его реального аккаунта, который, в том числе, является логином при входе в Форекс-терминал, пароль доступа к аккаунту Клиента, название Сервера, к которому будет происходить подключение.

Для совершения Операций Клиенту останется внести маржинальное обеспечение.

По отдельному запросу Клиента ему может быть предоставлен телефонный пароль для случаев подачи распоряжения о фиксации цены базового актива в телефонном режиме.

2.2.2. Акцепт Клиентом публичной оферты на заключение соглашения о совершении операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами (далее – публичная оферта).

Акцептом публичной оферты признается совершение Клиентом всех следующих действий в совокупности:

регистрация на сайте Форекс-компании, результатом которой является создание Клиенту Личного кабинета и двух лицевых аккаунтов (один - в долларах США, второй – в евро);

ознакомление и принятие условий публичной оферты, выраженное путем проставления соответствующей отметки перед словами «Ознакомлен и согласен с условиями совершения операций, политикой конфиденциальности и подтверждаю, что я старше 18 лет» при регистрации на сайте Форекс-компании;

ознакомление и согласие с содержанием настоящих Правил, Регламента и Уведомления о рисках, размещенных на сайте Форекс-компании, выраженное путем проставления соответствующей отметки перед словами «Ознакомлен и согласен с условиями совершения операций, политикой конфиденциальности и подтверждаю, что я старше 18 лет» при регистрации на сайте Форекс-компании;

представление документов и сведений, предусмотренных пунктом 2.3 настоящих Правил (для физических лиц) или пунктом 2.4 настоящих Правил (для юридических лиц);

внесение Клиентом, прошедшим идентификацию и проверку, маржинального обеспечения, минимальный размер которого определен Соглашением, на реальный аккаунт.

До момента прохождения идентификации и проверки Клиент может внести денежные средства только на лицевой аккаунт. После прохождения идентификации и проверки Клиент может вносить денежные средства и на лицевой аккаунт, и на реальный аккаунт в Форекс-терминале.

После успешного прохождения идентификации и проверки Клиент может самостоятельно создать реальный аккаунт в Форекс-терминале путем отправки соответствующего запроса через Личный кабинет. Более детально процесс создания аккаунта Клиента описан в разделе 13 настоящих Правил. При создании аккаунта Клиента ему направляется электронное письмо с указанием номера его аккаунта, который, в том числе, является логином при входе в Форекс-терминал,

пароля доступа к аккаунту Клиента, и названия сервера, к которому будет происходить подключение.

По отдельному запросу Клиента ему может быть предоставлен телефонный пароль для случаев подачи распоряжения о фиксации цены базового актива в телефонном режиме.

В случае, если Клиент не прошел проверку и идентификацию согласно с локальными нормативными правовыми актами Форекс-компании (по результатам проверки Форекс-компанией было принято отрицательное решение о возможности заключения Соглашения с Клиентом), Клиенту направляется электронное письмо с уведомлением об отказе в заключении Соглашения.

2.3. Для заключения Соглашения Клиент - физическое лицо представляет следующие документы и сведения:

сведения, необходимые для заполнения «Профиля пользователя» в Личном кабинете;

графические образы (изображения, созданные путем сканирования, или фотографические изображения) страниц документа, удостоверяющего личность (паспорта, вида на жительство, удостоверения беженца, иного документа в соответствии с законодательством), содержащих личные данные Клиента, его фотографию и отметку о месте жительства (при наличии такой отметки в документе). Если страна места жительства, указанного в документе, удостоверяющем личность, отличается от страны 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). При заключении Соглашения в письменной форме на бумажном носителе цветная фотография с паспортом не требуется;

анкету 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 9.4.1. пункта 9.4. 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 9 настоящих Правил);

При подписании Соглашения в письменном виде на бумажном носителе, Клиент-физическое лицо представляет ответственному сотруднику Форекс-компании оригинал и цветную копию страниц документа, удостоверяющего личность, содержащих личные данные Клиента, его фотографию и отметку о месте жительства (при наличии такой отметки в документе).

При заключении Соглашения путем акцепта Клиентом - физическим лицом публичной оферты Клиент обязан представить документы и сведения, предусмотренные абзацами вторым-пятым части первой пункта 2.3 настоящих Правил, через Личный кабинет путем:

заполнения электронной регистрационной карты на странице «Профиль пользователя» в Личном кабинете;

загрузки графических образов соответствующих страниц документа, удостоверяющего личность;

загрузки цветной фотографии с паспортом;

загрузки анкеты для определения категории Клиента - физического лица (при необходимости).

2.4. Для заключения Соглашения Клиент - юридическое лицо представляет следующие документы и сведения:

сведения, указанные в регистрационной карте клиента - юридического лица, которая разрабатывается Форекс-компанией и представляется по запросу Клиента;

свидетельство о государственной регистрации и устав (учредительный договор – для коммерческой организации, действующей только на основании учредительного договора), имеющий штамп, свидетельствующий о проведении государственной регистрации, для юридических лиц – резидентов Республики Беларусь;

учредительные документы и выписку из торгового регистра страны учреждения или иное эквивалентное доказательство юридического статуса организации в соответствии с законодательством страны ее учреждения (выписка должна быть датирована не позднее одного года до дня представления документов), для юридических лиц – нерезидентов Республики Беларусь;

договор аренды офисного помещения или документ, подтверждающий право 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 9.4.2. пункта 9.4. 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).

При подписании Соглашения в письменном виде на бумажном носителе документы, предусмотренные абзацами третьим - четвертым части первой пункта 2.4 настоящих Правил, представляются в виде простой копии, заверенной руководителем Клиента – юридического лица, с предъявлением оригинала документа (либо его нотариально засвидетельствованной копии). Документы, предусмотренные абзацами пятым-седьмым части первой пункта 2.4 настоящих Правил, представляются в виде простых копий, заверенных руководителем Клиента – юридического лица. Копии документов, удостоверяющих личность руководителя (иного уполномоченного представителя) Клиента - юридического лица, а также лица, осуществляющего руководство бухгалтерским учетом Клиента, должны содержать копии страниц, содержащих личные данные лица, его фотографию и отметку о месте жительства (при наличии такой отметки в документе). Сведения и анкета, предусмотренные соответственно абзацами вторым и восьмым части первой пункта 2.4 настоящих Правил, могут быть представлены на бумажном носителе либо загружены в Личный кабинет.

При заключении Соглашения путем акцепта Клиентом-юридическим лицом публичной оферты Клиент обязан предоставить документы и сведения:

предусмотренные абзацами вторым, восьмым части первой пункта 2.4 настоящих Правил, – путем их заполнения в Личном кабинете (при наличии технической возможности) либо путем загрузки регистрационной карты и анкеты для определения категории Клиента - юридического лица (при необходимости) в Личный кабинет;

предусмотренные абзацами третьим-седьмым части первой пункта 2.4 настоящих Правил, – путем загрузки их графических образов (изображений, созданных путем сканирования, или фотографических изображений) в Личный кабинет.

Клиент также может представить документы и сведения, предусмотренные абзацами вторым-восьмым части первой пункта 2.4 настоящих Правил, на бумажном носителе с нарочным или посредством электронной почты на электронный почтовый ящик [openfx@openfx.by](mailto:openfx@openfx.by).

2.5. Форекс-компания по своему усмотрению может потребовать представления дополнительных документов и (или) информации, необходимых для идентификации и проверки Клиента.

2.6. Документы, указанные в пунктах 2.3, 2.4 и 2.10 настоящих Правил, 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. В данном случае об этом делается ответственным сотрудником соответствующая отметка в регистрационной анкете Клиента.

2.7. Непредставление Клиентом документов и сведений, предусмотренных соответственно пунктами 2.3 или 2.4 настоящих Правил является причиной отказа в заключении Соглашения.

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

2.9. Аккаунт создается на фамилию и имя Клиента, указанные в действующем документе, удостоверяющем личность (для физических лиц), или на название Клиента, указанное в Уставе (для юридических лиц). Клиент может иметь один или несколько аккаунтов. Если Клиенту создается два или более аккаунтов, то Форекс-компания рассматривает данные аккаунты как отдельные, и любое упоминание аккаунта Клиента в настоящих Правилах считается упоминанием одного аккаунта Клиента, а не всех аккаунтов Клиента, взятых вместе.

2.10. Клиент может посредством ограниченной доверенности назначить другое лицо для совершения Операций по своему аккаунту, которое будет выставлять ордера и/или запросы Форекс-компания от имени Клиента. В таком случае Клиенту необходимо заполнить предоставляемую Форекс-компанией форму ограниченной доверенности. О любой замене лица, уполномоченного Клиентом на совершение Операций по аккаунту Клиента, необходимо сообщать Форекс-компанию письменно. Если Форекс-компанией от Клиента не получено письменное уведомление о прекращении полномочий или замене представителя, Форекс-компания вправе принимать запросы от представителя, а Клиент признает данные запросы действительными и обязательными.

2.11. Клиент-юридическое лицо самостоятельно определяет физическое лицо, которое будет иметь доступ к Личному кабинету и к Форекс-терминалу 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 Форекс-терминалу.

2.12. Денежные средства, вносимые Клиентом, в том числе в качестве маржинального обеспечения, зачисляются на банковский счёт Форекс-компания. Форекс-компания использует маржинальное обеспечение и управляет им в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь и локальными нормативными правовыми актами Форекс-компания.

Все расходы (комиссии и иные банковские вознаграждения, государственные налоги (сборы, пошлины, иные платежи), комиссии платежных систем и иные схожие расходы), связанные с внесением и возвратом денежных средств Клиентов оплачиваются за счет Клиента, если только иное не установлено законодательством либо Форекс-компания по своему усмотрению не пожелает отнести часть или все указанные расходы на свой счет. При этом данная возможность является правом, а не обязанностью Форекс-компания.

Проценты на остаток денежных средств, числящихся на лицевых и (или) реальных аккаунтах Клиентов, не начисляются.

2.13. Учет маржинального обеспечения, в том числе изменение его размера (баланса) в результате совершенных Операций, ведется в Форекс-терминале по аккаунту Клиента. При этом сумма маржинального обеспечения увеличивается на сумму начисленной, но не полученной Клиентом положительной разницы цен по совершенным Операциям, и уменьшается на сумму начисленной, но не полученной отрицательной разницы цен по совершенным Операциям.

2.14. 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 Форекс-терминале, либо в ином порядке согласно с законодательством.

2.15. Уплата вознаграждения Форекс-компания, как неотъемлемой составляющей процесса открытия Клиентом и (или) поддержания своей открытой позиции, осуществляется за счет средств маржинального обеспечения Клиента.

2.16. Клиент вправе в любое время заявить о возврате суммы денежных средств, учитываемых на лицевом аккаунте, и (или) маржинального обеспечения. Детальная информация о порядке возврата указана в Приложении 1 к настоящим Правилам. Информация об актуальных способах снятия денежных средств указана в Личном кабинете Клиента, а также публикуется на сайте Форекс-компания.

### РАЗДЕЛ 3. СПОСОБЫ ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ С КЛИЕНТОМ ПРИ СОВЕРШЕНИИ ОПЕРАЦИЙ

3.1. Взаимодействие Клиента и Форекс-компания при совершении Операций осуществляется посредством Форекс-терминала и (или) его мобильной версии. В исключительных случаях, при возникновении технических сбоев, а также иных ситуаций, не позволяющих Клиенту произвести направление распоряжения о фиксации цены базового актива посредством Форекс-терминала, Клиент вправе для закрытия позиции подать распоряжение о фиксации цены базового актива по телефону. Вход в Форекс-терминал осуществляется Клиентом с помощью ввода личного логина и пароля.

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

3.3. Форекс-компания подтверждает исполнение, отмену или изменение каких-либо ордеров Клиента путем пересылки электронного подтверждения Клиенту через Форекс-терминал. Печатные подтверждения Форекс-компания не предоставляет.

Общий порядок подачи, обработки и исполнения ордеров указан в Регламенте.



3.4.В Форекс-терминале по аккаунту Клиента ведется учет в разрезе следующих параметров: Баланс, Средства, Маржа (Залог), Свободная маржа (Свободные средства), Уровень (Уровень залога).

Баланс = сумма маржинального обеспечения.

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

Маржа (Залог) – описание в разделе 7 настоящих Правил.

Свободная маржа (Свободные средства) = Средства – Маржа (Залог).

Уровень (Уровень залога) = Средства / Маржа (Залог)

3.5.Форекс-терминал и Форекс-терминал (мобильная версия) устанавливается Клиентом самостоятельно путем скачивания с сайта Форекс-компании или с «App Store» / «Google play» соответственно. Для входа в аккаунт Клиент использует логин (номер аккаунта Клиента), пароль и название Сервера, предоставленные ему Форекс-компанией (п.2.2. настоящих Правил).

3.6.Полное руководство по использованию Форекс-терминала размещено непосредственно в Форекс-терминале во вкладке «Справка», «Вызов справки F1».

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

3.8.Существенными условиями Операции (ее части), которые подлежат согласованию являются:

наименование базового актива;

объем совершаемой Операции в количестве лотов;

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).

3.9.Отчетность по инициированным Клиентом Операциям, в том числе о понесенных расходах, полученных доходах, предоставляется Клиенту в Форекс-терминале.

3.10.Все действия, которые в Форекс-терминале осуществляют Клиенты, дилеры, иные сотрудники Форекс-компании, администраторы Форекс-терминала протоколируются и отражаются в журналах как на стороне серверов Форекс-компании, так и на стороне Форекс-терминала. 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-компании хранятся не менее двух лет.

3.11.Подача по телефону распоряжения о фиксации цены базового актива для закрытия позиции происходит только после идентификации Клиента.

Для идентификации Клиент-физическое лицо должен сообщить дилеру свою фамилию, собственное имя, отчество (при наличии), логин к аккаунту Клиента, телефонный пароль.

В случае, если Клиентом является юридическое лицо, идентификацию должно пройти лицо, уполномоченное Клиентом-юридическим лицом для совершения операций в телефонном режиме. В таком случае, уполномоченное лицо обязано

сообщить дилеру наименование Клиента, свои фамилию, собственное имя и отчество (при наличии), логин в Форекс-терминал, а также телефонный пароль.

3.12. При подаче по телефону распоряжения о фиксации цены базового актива для закрытия позиции условия будут считаться согласованными с Клиентом в случае если:

существенные условия Операции повторены (произнесены вслух) дилером вслед за Клиентом;

сразу после повтора существенных условий дилером Клиент подтвердил их путём произнесения любого из следующих слов: «да», «подтверждаю», «согласен», «ок» или иного слова, недвусмысленно подтверждающего согласие.

Если существенные условия неправильно повторены дилером, то Клиент должен прервать дилера и повторить существенные условия заново.

Пример разговора дилера с Клиентом при согласовании условий закрытия позиции (после идентификации Клиента согласно с п.3.11. настоящих Правил):

Клиент	дилер
1.Позиция 123123, доллар США – японская иена, 1 лот.	1. Котировка 102.045.
2.Закрываю, позицию 123123, доллар США – японская иена, 1 лот, по цене 102.045.	2.Позиция 123123, доллар США – японская иена, 1 лот, по цене 102.045, закрываем?
3.Согласен (подтверждаю, да, ок).	3.Позиция закрыта.

3.13. В процессе обмена сообщениями по телефону, включая процедуру идентификации, Форекс-компания вправе вести запись разговора с Клиентом с использованием собственных технических и программных средств. Стороны признают, что записи телефонных переговоров между Форекс-компанией и Клиентом, осуществленные Форекс-компанией при помощи собственных технических и программных средств, могут считаться достаточным доказательством, пригодным для предъявления при разрешении споров, как во внесудебном порядке, так и в суде.

3.14. Закрытие позиции в соответствии с согласованными с Клиентом по телефону условиями дилер осуществляет посредством Форекс-терминала.

3.15. Дилер имеет право прекратить общение с Клиентом по телефону, в случае если со стороны Клиента поступает:

эмоциональная оценка спорной ситуации;

оскорбительное высказывание в адрес дилера или Форекс-компании;

ненормативная лексика.

3.16. Все запросы, ордера, распоряжения, переданные в Форекс-компанию и подтвержденные паролем, считаются отправленными непосредственно Клиентом.

3.17. Клиент обязан незамедлительно уведомлять Форекс-компанию по телефону +37517 336 55 44 или электронной почте [openfx@openfx.by](mailto:openfx@openfx.by) либо [support@openfx.by](mailto:support@openfx.by) в следующих ситуациях:

Клиенту не удалось получить подтверждение исполнения, отмены или изменения ордера;

фактическое исполнение ордера не соответствует ордеру Клиента;

Клиент обнаруживает исполнение или отмену ордера, который не был им выставлен;

Клиент получает отчеты по своему аккаунту, подтверждение или иную информацию, отражающую неточные сведения об ордерах, открытых позициях, балансе своего аккаунта, денежных средствах, уровне маржи или истории Операций.

#### РАЗДЕЛ 4. ПЕРЕЧЕНЬ БАЗОВЫХ АКТИВОВ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ФОРЕКС-КОМПАНИЕЙ ОСУЩЕСТВЛЯЮТСЯ ОПЕРАЦИИ

4.1. В Форекс-компании можно совершать Операции по следующим базовым активам: иностранная валюта, драгоценные металлы, нефть, ценные бумаги, значения фондовых индексов, фьючерсные контракты.

4.1.1. Перечень иностранной валюты, по которым совершаются Операции:

AUD – австралийский доллар, CAD – канадский доллар, CHF – швейцарский франк, EUR – евро, GBP – фунт стерлингов, JPY – йена, NZD – новозеландский доллар, RUB – российский рубль, USD – доллар США.

4.1.2. Перечень драгоценных металлов, по которым совершаются Операции:

XAG – серебро, XAU – золото.

4.1.3. Перечень марок нефти, по которым совершаются Операции:

– нефть марки Brent,

– нефть марки WTI.

4.1.4. Перечень ценных бумаг, по которым совершаются Операции:

AAPL – акции Apple Inc.; AMZN – акции Amazon.com, Inc.; BABA – акции Alibaba Group Holding Ltd.; FB – акции Facebook Inc.; GOOG – акции Alphabet Inc. (Class C); MCD – акции McDonald's Corp.; MSFT – акции Microsoft Corp.; RACE – акции Ferrari; TSLA – акции Tesla Motors Inc.; V – акции Visa Inc.

4.1.5. Перечень значений фондовых индексов, по которым совершаются Операции:

– индекс FTSE 100 Index (Великобритания);

– индекс DAX (Германия);

– индекс S&P 500 (США).

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

4.3. Подробные условия совершения Операций по конкретным базовым активам (операционное время, маржинальные требования, размер лота, маржинальное плечо, размеры свопов, комиссии и т.д.) заданы в параметрах сервера Форекс-компании и отображаются в Форекс-терминале. С целью дополнительного информирования клиентов данная информация может размещаться на сайте Форекс-компании в соответствующих Спецификациях контрактов и разделе «Типы аккаунтов».

## РАЗДЕЛ 5. ПОРЯДОК И ИСТОЧНИКИ ПОЛУЧЕНИЯ ФОРЕКС-КОМПАНИЕЙ СВЕДЕНИЙ О КОТИРОВКАХ. ПОРЯДОК ИХ ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ КЛИЕНТАМ.

5.1. Сервер Форекс-компании является единственным достоверным источником сведений о котировках (ценах на базовые активы), которыми Клиент и Форекс-компания руководствуются при любых взаимоотношениях, вытекающих из Соглашения, настоящих Правил и Регламента.

Форекс-компания получает на свой Сервер сведения о котировках (ценах на базовые активы) через используемый ею программный модуль XCore (разработчик PrimeXM DMCC, Объединенные Арабские Эмираты), являющийся агрегатором ликвидности.

5.2. Форекс-компания пересчитывает котировки по всем базовым активам в реальном времени, основываясь на рыночных условиях и потоковых ценах, получаемых в агрегатор ликвидности XCore от поставщиков ликвидности, с которыми у Форекс-компании заключены соответствующие договоры на совершение сделок с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами на внебиржевом рынке Форекс.

5.3. После получения котировок от поставщиков ликвидности Форекс-компания вправе изменить полученные котировки перед предоставлением их Клиенту в Форекс-терминал на размер своего вознаграждения путем соответствующего увеличения размера спреда (снижения цены предложения (Bid) и (или) повышения цены спроса (Ask)).

5.4. Все котировки Клиент получает через Форекс-терминал. Котировки являются индикативными и представляют собой наилучшую доступную на рынке цену спроса (Ask) и наилучшую доступную на рынке цену предложения (Bid), полученные от поставщиков котировок и/или ликвидности.

5.5. В случае незапланированного перерыва в потоке котировок сервера Форекс-компании, вызванного каким-либо аппаратным или программным сбоем, Форекс-компания вправе синхронизировать базу котировок на сервере, обслуживающем реальных Клиентов, с другими источниками. Такими источниками могут служить:

- база котировок Сервера, обслуживающего демо-аккаунт;
- любые другие источники котировок.

В случае возникновения каких-либо спорных ситуаций относительно перебора потока котировок все решения принимаются в соответствии с синхронизированной базой котировок.

## РАЗДЕЛ 6. ОБЩИЕ ПРИНЦИПЫ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ. ИСПОЛНЕНИЕ ОРДЕРОВ ПО ЛУЧШЕЙ ЦЕНЕ

6.1. Обработка запросов и распоряжений Клиента, отданных посредством Форекс-терминала, проходит следующие этапы:

Клиент составляет запрос или распоряжение, которые проходят проверку на корректность в Форекс-терминале;

Форекс-терминал отправляет запрос или распоряжение на сервер Форекс-компании;

запрос или распоряжение Клиента поступают на сервер и проходят проверку на корректность;

корректный запрос или распоряжение Клиента помещаются в очередь, отсортированную по времени поступления запроса или распоряжения;

результат обработки Форекс-компанией запроса или распоряжения Клиента поступает на сервер;

сервер отправляет результат обработки Форекс-компанией запроса или распоряжения Клиента в Форекс-терминал;

Форекс-терминал получает результат обработки Форекс-компанией запроса или распоряжения Клиента.

6.2. Клиент вправе отменить отправленные ранее запрос или распоряжение только пока запрос или распоряжение находятся в очереди и имеют статус «Ордер принят». Для отмены Клиент должен нажать кнопку «Отменить ордер».

6.3. Клиент не вправе отменить отправленные ранее запрос или распоряжение, если запрос или распоряжение уже поступили Форекс-компании на обработку и имеют статус «Ордер в исполнении».

6.4. Клиент не имеет право изменить или удалить действующие и отложенные ордера, если котировка достигла уровня исполнения ордера.

6.5. Принятые отложенные ордера считаются действительными неограниченно долго, пока они не будут отменены Клиентом, либо не будут исполнены, либо не будут закрыты вследствие недостаточности маржинального обеспечения.

6.6. Операции, совершенные по нерыночным котировкам, аннулируются. Аннулирование Операции означает восстановление баланса и других показателей аккаунта к значениям, которые существовали до заключения Клиентом Операции по нерыночной котировке.

6.7. В отношении Операций Клиента, Форекс-компания осуществляет только исполнение, не предоставляя доверительного управления и не давая рекомендации.

6.8. Аналитика, новости, обзоры рынка, информационные бюллетени и другие аналитические материалы, размещаемые на сайте Форекс-компании, в Форекс-терминале или иным образом не следует воспринимать в качестве консультаций и прямых рекомендаций по совершению Операций. Форекс-компания не информирует Клиента о преимуществах конкретных ордеров и не предоставляет инвестиционные консультации для совершения Операций. Эта информация предоставляется исключительно для того, чтобы Клиент мог ориентироваться о состоянии финансовых рынков и самостоятельно принимать решения о построении стратегий совершения Операций, основываясь на своем личном опыте. Клиент не вправе связывать свои финансовые потери с аналитическими материалами, размещенными на сайте Форекс-компании.

Аналитика, новости, обзоры рынка или другая аналитическая информация, предоставляемая Форекс-компанией может быть изменена либо снята с сайта Форекс-компании, с Форекс-терминала в любое время без предварительного уведомления Клиента.

6.9. Форекс-компания вправе отклонить запрос или распоряжение Клиента в следующих случаях:

на открытии рынка, если Клиент совершает запрос или посылает распоряжение до поступления первой котировки в Форекс-терминал;

когда на открытие позиции по запрашиваемому объему у Клиента недостаточно свободной маржи;

рыночные условия, отличные от нормальных рыночных условий.

В этих случаях в окне Форекс-терминала появится одно из сообщений: «Нет цен» («Off quotes»), «Отклонено дилером» («Cancelled by dealer»), «Недостаточно денег» («Not enough money»), «Торговля запрещена» («Trade is disabled»).

6.10. Вся информация об обработке и исполнении запросов и распоряжений Клиентов в ходе совершения Операций хранится в Форекс-терминале и на сервере Форекс-компания.

6.11. Открытие длинной позиции совершается по цене Ask (цена спроса), а короткой – по цене Bid (цена предложения).

Закрытие длинной позиции совершается по цене Bid (цена предложения), а короткой – по цене Ask (цена спроса).

6.12. Форекс-компания вправе отменить или пересмотреть результаты совершенной(ых) Операции(ий) Клиента в случаях:

обнаружения программных сбоев в Форекс-терминале;

совершения Операции по нерыночной цене (котировке) базового актива;

наличия явных признаков использования Клиентом арбитражных систем при совершении Операций, а также систем, совершающих Операции на технических ошибках, несовершенствах Форекс-терминала и (или) потока цен (котировок) базовых активов.

6.13. При совершении Операций может произойти «проскальзывание». «Проскальзывание» является нормальным элементом при осуществлении Операций с базовыми активами. «Проскальзывание» чаще происходит в периоды отсутствия ликвидности или более высокой волатильности цен базовых активов (например, из-за объявления новостей, экономических событий и других факторов), когда исполнить ордер по указанной цене невозможно. «Проскальзывание» может произойти также во время исполнения отложенных ордеров Клиента.

Форекс-компания предпринимает все необходимые действия, чтобы ордер Клиента был выполнен по следующей лучшей доступной на рынке цене базового актива.

6.14. Форекс-компания исполняет распоряжения Клиента о фиксации цены базового актива при совершении Операций на лучших для Клиента условиях в данный момент времени. При этом Форекс-компанией учитываются следующие факторы:

текущие котировки, полученные от поставщиков ликвидности;

ликвидность рынка соответствующего базового актива;

скорость и вероятность совершения Операции по данной котировке.

6.15. Исполнение распоряжения Клиента о фиксации цены базового актива на лучших для Клиента условиях в данный момент времени не означает исполнение

ордеров по более выгодным котировкам, чем котировки, предложенные другими контрагентами и участниками внебиржевого рынка Форекс.

6.16. При наличии открытых позиций на момент окончания операционного дня Форекс-компания в одностороннем и обязательном порядке осуществляет их перенос на следующий операционный день.

Перенос открытых позиций на следующий операционный день осуществляется по всем позициям, которые оставались открытыми на конец операционного дня.

6.17. Максимальный объем для открытия позиций по каждому базовому активу может быть ограничен по решению Форекс-компания вне зависимости от размера свободных средств у Клиента и задан на сервере Форекс-компания. Информация об ограничениях максимального объема для открытия позиций размещается на сайте Форекс-компания.

6.18. Если по аккаунту Клиента не совершается Операций в течение 90 (девяносто) календарных дней, Форекс-компания может перенести аккаунт Клиента в архив.

6.19. В случае перевода неактивного аккаунта в архив:

неактивный аккаунт Клиента переносится из базы Форекс-терминала в архивную базу, в результате чего Клиенту блокируется доступ и любые операции по аккаунту в Форекс-терминале, при этом вся история аккаунта Клиента сохраняется;

для восстановления аккаунта из архива Клиенту необходимо обратиться в техническую поддержку Форекс-компания. Восстановление аккаунта Клиента в Форекс-терминале осуществляется Форекс-компанией в течение 5-и (пяти) рабочих дней с даты получения заявки на восстановление аккаунта из архива. В день восстановления аккаунта Клиента Форекс-компания уведомляет об этом Клиента посредством электронной почты.

6.20. Форекс-компания оставляет за собой право удалить из истории аккаунта Клиента отложенные ордера, отмененные Клиентом либо Форекс-компанией, по истечении 1 (одной) недели с даты отмены.

6.21. Форекс-компания оставляет за собой право в одностороннем порядке изменять условия совершения Операций перед выходными и праздничными днями, а также в случае пониженной ликвидности.

## РАЗДЕЛ 7. МАРЖИНАЛЬНЫЕ ТРЕБОВАНИЯ. МАРЖИНАЛЬНОЕ ПЛЕЧО

7.1. Для открытия позиций Клиент обязан выполнять маржинальные требования Форекс-компания, то есть иметь в наличии денежные средства, которые называются начальной маржой. Маржинальные требования по каждому базовому активу заданы в параметрах сервера Форекс-компания и указываются на сайте Форекс-компания для случаев совершения Операций с предельным маржинальным плечом, равным значению 100. В случае установления Клиенту предельного маржинального плеча в значении, отличном от 100, маржинальные требования изменяются в пропорциональном размере.

Маржинальные требования на сайте могут указываться в процентах от размера открытой позиции, выраженной в валюте базового актива. В таком случае они рассчитываются следующим образом:  $1/\text{маржинальное плечо} * 100\%$ .

Например, маржинальное плечо по базовому активу EURUSD – 200, таким образом маржинальные требования в процентах составят  $1/200 * 100\% = 0,5\%$  от размера открытой позиции, выраженной в валюте базового актива.

7.2. В момент открытия позиции производится блокирование суммы маржинального обеспечения в размере, предусмотренном маржинальными требованиями. Блокированная сумма средств является маржой. В случае отсутствия на аккаунте Клиента необходимой начальной маржи позиция не открывается.

7.3. В целом маржа для каждого аккаунта рассчитывается как сумма маржинальных требований по всем открытым позициям с учетом норм, указанных в пункте 7.7 настоящих Правил.

7.4. В Форекс-компаниях используется несколько способов расчета маржи в зависимости от вида базового актива (п.7.5. настоящих Правил). Способ расчета маржи, по выбранному базовому активу, Клиент может посмотреть в Форекс-терминале в окне «Спецификация» каждого базового актива (необходимо кликнуть правой клавишей мыши на наименовании базового актива в окне «Обзор рынка» и далее выполнить команду «Спецификация»).

7.5. Способы расчета маржи. В Форекс-терминале способы расчета маржи указываются на английском языке в соответствии с подпунктами 7.5.1 - 7.5.5 настоящего пункта.

7.5.1.  $\text{Forex} = \text{Объем в лотах} * \text{Размер лота} / \text{Маржинальное плечо} * \text{Процент маржи} / 100$

Для примера рассчитаем маржу при открытии длинной позиции объемом один лот по валютной паре EURUSD, размер одного лота (в Форекс терминале – размер контракта) составляет 100 000, маржинальное плечо 1:100, процент маржи – 100%. Подставив соответствующие значения в формулу, получим:  $1 * 100\ 000 / 100 * 100\% = 1\ 000\ \text{EUR}$ . В результате был получен размер маржи в валюте базового актива.

7.5.2.  $\text{CFD} = \text{Объем в лотах} * \text{Размер лота} * \text{Котировка при открытии позиции} * \text{Процент маржи} / 100$

Для примера рассчитаем маржу при открытии длинной позиции объемом один лот по нефти, размер одного лота (в Форекс терминале – размер контракта) составляет 100 баррелей, текущая котировка спроса (Ask) одного барреля составляет 46 USD, процент маржи – 1%. Подставив соответствующие значения в формулу, получим:  $1 * 100 * 46 * 1/100 = 46\ \text{USD}$ . В результате, был получен размер маржи в валюте базового актива.

7.5.3.  $\text{CFD Leverage} (\text{дополнительно учитывается маржинальное плечо}) = \text{Объем в лотах} * \text{Размер лота} * \text{Котировка при открытии позиции} / \text{Маржинальное плечо} * \text{Процент маржи} / 100$

7.5.4.  $\text{CFD Index} = \text{Объем в лотах} * \text{Размер лота} * \text{Котировка при открытии позиции} * \text{Цена тика} / \text{Размер тика} * \text{Процент маржи} / 100$

В данной формуле, в дополнение к обычному расчету для CFD, учитываются соотношения цены и размера одного тика.

7.5.5. Futures

Для фьючерсных контрактов есть два типа маржинальных требований:



Первоначальная маржа — сумма маржинального обеспечения, которая должна быть у Клиента для начала совершения Операций. В последующем поддержание именно такой суммы может и не требоваться.

Поддерживающая маржа — сумма маржинального обеспечения, которая должна быть у Клиента для поддержания открытой позиции.

Итоговый размер маржи зависит только от объема открытой позиции:

Объем в лотах \* Первоначальная маржа \* Процент маржи / 100

Объем в лотах \* Поддерживающая маржа \* Процент маржи / 100

#### 7.5.6. Фиксированная маржа

Если в поле "Начальная маржа" в закладке «Спецификация» для каждого базового актива (необходимо кликнуть правой клавишей мыши на наименовании базового актива в окне «Обзор рынка» и далее выполнить команду «Спецификация») задано какое-либо значение, отличное от нуля, то вышеуказанные формулы расчета маржи не используются (кроме расчета для фьючерсов, где все остается по-прежнему). В этом случае для всех типов расчетов, кроме Forex и CFD Leverage, маржа вычисляется по формуле:

Объем в лотах \* Начальная маржа

Для типов расчета Forex и CFD Leverage дополнительно учитывается маржинальное плечо:

Объем в лотах \* Начальная маржа / Маржинальное плечо

7.5.7. Начальная маржа, Поддерживающая маржа, Процент маржи указываются в Форекс-терминале в закладке «Спецификация» для каждого базового актива (необходимо кликнуть правой клавишей мыши на наименовании базового актива в окне «Обзор рынка» и далее выполнить команду «Спецификация»).

7.6. Маржа, номинированная не в валюте аккаунта Клиента, конвертируется в валюту аккаунта Клиента по текущему курсу, установленному в Форекс-терминале.

7.7. По локированным позициям Форекс-компания устанавливает хеджированную маржу. Размер хеджированной маржи по локированным позициям указан на сайте Форекс-компания в разрезе тарифных планов (типов аккаунта) и в Форекс-терминале в закладке «Спецификация» для каждого базового актива (необходимо кликнуть правой клавишей мыши на наименовании базового актива в окне «Обзор рынка» и далее выполнить команду «Спецификация»), а также задан на сервере Форекс-компания.

7.8. Форекс-компания имеет право в одностороннем порядке изменять порядок определения (уровень) маржинальных требований для отдельных категорий (подкатегорий) Клиентов и (или) базовых активов при:

рыночных условиях, отличных от нормальных;

чрезвычайной ситуации;

наступлении форс-мажорных обстоятельств;

накануне праздничных и выходных дней;

в случае изменений в отношении условий совершения Операций на стороне поставщиков ликвидности и партнеров Форекс-компания.

Уведомление Клиентов об изменении порядка определения (уровня) маржинальных требований осуществляется путем размещения соответствующей информации на сайте Форекс-компания, и (или) направления электронного

письма на электронный почтовый ящик Клиента, и (или) направления уведомления Клиенту в Форекс-терминал.

7.9. Клиент обязуется самостоятельно следить за уровнем маржи на своем аккаунте и маржинальными требованиями, установленными Форекс-компанией, без дополнительных требований или уведомлений со стороны Форекс-компании.

7.10. Компания вправе применять условия п.7.8. как по отношению к уже открытым позициям, так и по отношению к вновь открываемым позициям.

7.11. Общие формулы расчета маржи на сайте Форекс-компании предоставляются для справки и могут недостаточно точно отражать актуальные требования для конкретного Клиента.

7.12. В процессе удержания открытой позиции (открытых позиций), величина средств может снижаться или увеличиваться в зависимости от изменения цены базовых активов, входящих в совокупную открытую позицию Клиента.

В Форекс-компаниях с целью минимизации рисков и ограничения потерь Клиента установлены два минимальных значения уровня маржи: уровень «Маржин колл» и уровень «Стоп аут» значения которых указываются на сайте Форекс-компании в разрезе тарифных планов.

7.13. Уведомление Клиента о достижении уровня «Маржин колл» осуществляется соответствующей цветовой индикацией в Форекс-терминале. В данном случае Клиент должен предпринять одно из трех действий, чтобы исправить ситуацию:

уменьшить свою совокупную открытую позицию;

локировать свои позиции (открыть встречные позиции к тем, которые у него сейчас открыты) для переоценки ситуации;

внести дополнительное маргинальное обеспечение.

7.14. Как только уровень маржи достигает уровня «Стоп аут», Форекс-компания имеет право закрыть полностью или частично открытые позиции Клиента без предварительного уведомления. Порядок принудительного закрытия позиций описан в разделе 10 настоящих Правил.

7.15. Операции совершаются Клиентом на маргинальной основе, то есть с использованием маргинального плеча. Клиент имеет возможность открывать позиции, размер которых превышает величину его маргинального обеспечения.

7.16. Размеры предельного маргинального плеча по каждому базовому активу могут снижаться в зависимости от размера совокупной открытой позиции Клиента по данному базовому активу. Сниженные размеры предельного маргинального плеча для указанного случая указываются на сайте Форекс-компании.

7.17. Предельный размер маргинального плеча устанавливается в зависимости от категории, к которой отнесен Клиент согласно с разделом 9 настоящих Правил:

«профессиональный Клиент» - 500;

«квалифицированный Клиент» - 200;

«Клиент» - 100.

При этом Форекс-компания вправе установить одинаковый предельный размер маргинального плеча значением не более 100 для всех категорий Клиентов, а также устанавливать более низкие размеры маргинального плеча в зависимости от подкатегорий клиентов и видов базовых активов.

7.18. Форекс-компания имеет право в одностороннем порядке изменить размер маржинального плеча для отдельных категорий (подкатегорий) Клиентов и (или) базовых активов:

при рыночных условиях, отличных от нормальных;

при чрезвычайной ситуации;

при наступлении форс–мажорных обстоятельств;

накануне выходных и праздничных дней;

в случае изменений в отношении условий совершения Операций на стороне поставщиков ликвидности и партнеров Форекс-компании.

Уведомление Клиентов об изменении размера маржинального плеча осуществляется путем размещения соответствующей информации на сайте Форекс-компании, и (или) направления электронного письма на электронный почтовый ящик Клиента, и (или) направления уведомления Клиенту в Форекс-терминал.

7.19. Изменение маржинального плеча может применяться как по отношению к уже открытым позициям, так и по отношению к вновь открываемым позициям.

7.20. Форекс-компания вправе в индивидуальном порядке установить более низкий размер маржинального плеча отдельным Клиентам в любое время и по своему собственному усмотрению, уведомив их об этом по телефону и (или) путем направления электронного письма на электронный почтовый ящик Клиента, и (или) направления уведомления Клиенту в Форекс-терминал.

7.21. Клиент может обратиться к Форекс-компании с просьбой уменьшить размер маржинального плеча, представив соответствующее заявление (с нарочным, посредством электронной почты или подав заявку через Личный кабинет).

## РАЗДЕЛ 8. ВИДЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЙ, УПЛАЧИВАЕМЫХ КЛИЕНТОМ

8.1. За совершение Клиентом Операций Форекс-компания вправе взимать с Клиентов следующие виды вознаграждений: комиссия, своп, спрэд. Уплата вознаграждения Форекс-компании осуществляется за счет средств маржинального обеспечения Клиента.

8.2. Своп – плата за перенос открытой позиции на следующий операционный день. Своп может быть положительным и отрицательным. Своп устанавливается отдельно для длинных и коротких позиций.

Размер свопа 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, размер свопа у поставщика ликвидности.

Форекс-компания вправе в одностороннем порядке изменять размеры свопа и порядок его расчета, учитывая текущую ситуацию на рынке, размеры свопа у поставщика ликвидности, свою политику по управлению рисками и т.д.

8.3. Сумма свопа рассчитывается в момент переноса открытой позиции на следующий операционный день, а начисляется к уплате и уплачивается Клиентом в момент закрытия позиции.

8.4. В зависимости от базового актива расчет свопа в тройном размере осуществляется со среды на четверг (как правило, если базовым активом являются иностранная валюта, драгоценные металлы) и с пятницы на субботу.

В других случаях при переносе открытых позиций на следующие операционный день своп взимается как за одни сутки.

8.5. Своп устанавливается в процентах либо в пунктах.

Расчет суммы свопа при установлении значения свопа в пунктах осуществляется по следующей формуле:

Сумма свопа = Объем позиции, в лотах \* Размер свопа \* Цена 1 тика.

8.6. Расчет суммы свопа при установлении значения свопа в процентах осуществляется по следующей формуле:

Сумма свопа = Объем позиции, в лотах \* Стоимость лота \* Размер свопа / 360/100, где

Стоимость лота определяется размером лота в случае, если базовым активом является иностранная валюта. Для других базовых активов существует два способа определения стоимости лота:

Стоимость лота = Размер лота \* Текущая цена, или

Стоимость лота = Размер лота \* Цена открытия.

Если базовым активом являются фьючерсы, то полученное значение дополнительно умножается на соотношение цена тика / размер тика.

8.7. Размер свопа, способ его расчета и день начисления свопа в тройном размере зависят от вида базового актива, в отношении которого открыта позиция, заданы на сервере Форекс-компании, указаны в Форекс-терминале в закладке «Спецификация» для каждого базового актива (необходимо кликнуть правой клавишей мыши на наименовании базового актива в окне «Обзор рынка» и далее выполнить команду «Спецификация»), а также публикуются на сайте Форекс-компании.

8.8. Сумма свопа, номинированная не в валюте аккаунта Клиента, конвертируется в валюту аккаунта Клиента по текущему курсу, установленному в Форекс-терминале, по котировке MID в момент расчета свопа. Котировка MID = (котировка Ask + котировка Bid) / 2.

8.9. Спрэд = котировка (цена) спроса (Ask) по базовому активу – котировка (цена) предложения (Bid) по базовому активу. Котировки (цены) по базовому активу для указанного расчета определяются в один и тот же момент времени.

8.10. В зависимости от тарифного плана Клиента спрэд может быть фиксированный и (или) плавающий. Вид спрэда в зависимости от тарифного плана Клиента задан в параметрах сервера Форекс-компании и указан на сайте Форекс-компании. Размер спрэда отображается в Форекс-терминале, в том числе при направлении распоряжения о фиксации цены базового актива в момент открытия позиции, и учитывается при определении финансового результата от совершенной Операции в момент закрытия позиции.

8.11. Форекс-компания вправе в одностороннем порядке без предварительного уведомления Клиента изменять тип и размер спрэда, применяемых в отношении конкретного вида базового актива и (или) тарифного плана Клиента, размещая информацию об этом на сайте Форекс-компании (о типе спрэда) и (или) в Форекс-терминале (о типе и размерах спрэда). Применение измененных типов и размеров

спрэда осуществляется после их размещения в Форекс-терминале и (или) на сайте Форекс-компании и только в отношении вновь открываемых позиций Клиентов.

8.12.Порядок расчета комиссии зависит от вида базового актива и тарифного плана Клиента. Комиссия может устанавливаться в фиксированном размере в валюте аккаунта Клиента от объема позиции (в лотах), в пунктах от объема позиции в лотах, в процентах от суммы открываемой позиции, в фиксированном размере за сделку. Сумма позиции или ее объем (количество лотов) определяются Клиентом при подаче распоряжения о фиксации цены базового актива.

8.13.Расчет комиссии осуществляется по следующим формулам:

8.13.1.при установлении комиссии в фиксированном размере от объема позиции в лотах:

Сумма комиссии = Объем в лотах \* Фиксированный размер комиссии в валюте аккаунта;

8.13.2.при установлении комиссии в пунктах от объема позиции в лотах:

Сумма комиссии = Объем в лотах \* Размер комиссии в пунктах \* Цена тика;

8.13.3.при установлении комиссии в процентах от суммы открываемой позиции:

Сумма комиссии = Сумма позиции \* Размер комиссии в процентах, где

Сумма позиции = Объем в лотах \* Размер лота в единицах измерения, если базовым активом является иностранная валюта, либо

Сумма позиции = Объем в лотах \* Размер лота \* Котировка при открытии позиции, если базовым активом являются драгоценные металлы, нефть, ценные бумаги, значения фондовых индексов;

8.13.4.при установлении комиссии в фиксированном размере за сделку:

Сумма комиссии = Фиксированный размер комиссии в валюте аккаунта за каждую Операцию независимо от размера Операции.

8.14.Размер комиссии и порядок ее расчета в зависимости от вида базового актива и тарифного плана Клиента размещаются на сайте Форекс-компании. Для отдельных Клиентов могут устанавливаться индивидуальные размеры комиссии в зависимости от объема и (или) количества совершаемых Операций за определенный промежуток времени, суммы внесенных средств в качестве маржинального обеспечения и других условий. Индивидуальные размеры комиссии согласовываются с Клиентом отдельно.

8.15.Форекс-компания вправе по своему усмотрению в одностороннем порядке изменять размеры комиссии, размещая измененные размеры комиссии на сайте Форекс-компании. Применение новых размеров комиссии осуществляется после их размещения на сайте Форекс-компании и только в отношении вновь открываемых позиций Клиентов.

В случае изменения порядка расчета комиссии Форекс-компания уведомляет об этом Клиента не позднее 10 календарных дней до дня вступления в силу изменений путем размещения соответствующей информации на сайте Форекс-компании.

8.16. Комиссия за совершение операции рассчитывается автоматически при открытии Клиентом позиции, за исключением случаев, указанных в части второй настоящего пункта, отображается в Форекс-терминале во вкладке «Торговля», колонка «Комиссия», и уплачивается Клиентом в момент закрытия позиции.

По операциям с некоторыми видами базовых активов может взиматься дополнительная комиссия, которая рассчитывается после закрытия позиции и списывается с аккаунта Клиента не позднее следующего рабочего дня после совершения операции.

8.17. Конвертация суммы комиссии в валюту аккаунта Клиента осуществляется по текущему курсу, установленному в Форекс-терминале, по котировке MID в момент открытия позиции. Котировка MID = (котировка Ask + котировка Bid) / 2.

## РАЗДЕЛ 9. ОПРЕДЕЛЕНИЕ КАТЕГОРИИ КЛИЕНТОВ

9.1. 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.

9.2. Форекс-компанией установлены следующие категории Клиентов:

9.2.1. «Профессиональный Клиент» – Клиент – юридическое лицо, соответствующий одному из следующих критериев:

юридическое лицо – резидент Республики Беларусь включено в реестр форекс-компаний 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.

9.2.2. «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.

9.2.3. Клиент – юридическое или физическое лицо, впервые заключивший соглашение с данной форекс-компанией, банком, небанковской кредитно-финансовой организацией и не соответствующий категориям, предусмотренным подпунктами 9.2.1 и 9.2.2 настоящего пункта, а также клиент, соответствующий одной из категорий, предусмотренных подпунктами 9.2.1 и 9.2.2 настоящего пункта, но указавший до инициирования Операций о намерении быть отнесенным к категории, предусмотренной настоящим подпунктом.

9.3. 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-компанией соответствующую анкету для определения категории Клиента, и подтверждающие документы, предусмотренные пунктом 9.4. настоящих Правил. Формы анкет для определения категории Клиента разрабатываются Форекс-компанией.

9.4. Для принятия решения об отнесении Клиента к категории «Квалифицированный Клиент» или «Профессиональный Клиент» (только для юридических лиц) необходимо представить Форекс-компанией следующие подтверждающие документы:

9.4.1. для Клиентов – физических лиц:

отчеты (statement) о совершенных Операциях за последние 4 квартала, сформированные в Форекс-терминале, с помощью которого 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-компанией, 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;

9.4.2. 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 Форекс-терминале, с помощью которого 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-компанией, 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.

9.5. Актуализация данных, необходимых для определения категории Клиента, производится на основании анкеты для определения категории Клиента и подтверждающих документов, предусмотренных пунктом 9.4 настоящих Правил.

Клиенты, отнесенные к категории «Квалифицированный Клиент», обязаны представлять Форекс-компаниям 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 9.4.1 и абзаце пятом подпункта 9.4.2 пункта 9.4 настоящих Правил;

ежеквартально, не позднее 20-го числа месяца, следующего за отчетным кварталом – документы, указанные в абзаце втором подпункта 9.4.1 и абзаце четвертом подпункта 9.4.2 пункта 9.4 настоящих Правил.

Клиенты, отнесенные Форекс-компанией к категории «Профессиональный Клиент», обязаны представлять анкету и документы, указанные в абзаце третьем подпункта 9.4.2 пункта 9.4 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».

9.5. 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-компаниям об этом в срок не позднее 5 (пяти) дней с момента наступления указанных обстоятельств.

9.6. 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.

## РАЗДЕЛ 10. СЛУЧАИ И ПОРЯДОК ОТМЕНЫ ФОРЕКС-КОМПАНИЕЙ ОПЕРАЦИЙ КЛИЕНТА. ПРИНУДИТЕЛЬНОЕ ЗАКРЫТИЕ ПОЗИЦИЙ

10.1. Форекс-компания имеет право на принудительное закрытие некоторых или всех открытых позиций Клиента без его согласия и какого-либо предварительного уведомления, если уровень маржи достиг или оказался ниже установленного Форекс-компанией минимального значения (уровня «Стоп аут»). В этом случае закрытие позиции осуществляется Форекс-компанией самостоятельно без получения распоряжения Клиента о фиксации цены базового актива.

10.2. Уровень маржи контролируется сервером Форекс-компания, который в



случае исполнения условия, указанного в пункте 10.1. настоящих Правил генерирует распоряжение на принудительное закрытие позиции. Закрытие позиции исполняется по текущей котировке, доступной на момент исполнения ордера. Котировка исполнения может отличаться от котировки, при которой было сгенерировано распоряжение на закрытие позиции.

10.3. Принудительное закрытие Форекс-компанией позиции Клиента сопровождается соответствующей записью в Форекс-терминале в отношении данной позиции комментарием «Стоп аут» (so).

10.4. Уровни «Стоп аут» устанавливаются Форекс-компанией самостоятельно и могут ею изменяться время от времени. Информацию о текущих уровнях «Стоп аут» Клиент может получить на сайте Форекс-компания.

10.5. В случае, если при достижении уровня «Стоп-аут» у Клиента имеется несколько открытых позиций, первой закрывается позиция Клиента с наибольшей суммой начисленной отрицательной разницы цены базового актива в текущий момент. Если после принудительного закрытия Форекс-компанией позиции Клиента уровень маржи не превышает уровень «Стоп-аут», то происходит принудительное закрытие следующей открытой позиции Клиента по правилам, установленным в настоящем пункте.

10.6. В процессе урегулирования спорной ситуации, если это предусмотрено Соглашением, Форекс-компания вправе принудительно закрыть любую открытую позицию Клиента, уведомив его в последующем о данном факте.

10.7. В случае, если по какому-либо базовому активу Форекс-компания не будет иметь возможности совершать Операции по причине приостановления поставки котировок и (или) ликвидности по данному базовому активу от внешних контрагентов или по другим причинам, Форекс-компания уведомляет клиентов о необходимости закрытия открытых позиций по данному базовому активу с указанием причины невозможности дальнейшего совершения Операций и срока, в течение которого клиент обязан закрыть все свои открытые позиции по данному базовому активу. По истечении указанного срока Форекс-компания имеет право принудительно закрыть все открытые позиции по базовому активу, возможность совершения Операций по которому больше не предоставляется.

10.8. Помимо случаев, указанных в пунктах 10.1 – 10.7 настоящих Правил, если это предусмотрено Соглашением, Форекс-компания вправе принудительно закрыть открытые позиции Клиента в следующих случаях:

если у Форекс-компания имеются основания считать сомнительными какие-либо операции Клиента по внесению или снятию маржинального обеспечения;

если внесение маржинального обеспечения на аккаунт Клиента было осуществлено третьим лицом;

если позиция на аккаунте Клиента возникла в результате ошибочных действий со стороны Форекс-компания (технического сбоя, попадания нерыночной котировки в поток и пр.);

при невозможности Форекс-компания поддерживать открытую позицию Клиента, возникшей вследствие изменений законодательства и/или рыночных условий, отношений Форекс-компания с третьими лицами, в том числе внешними контрагентами, участвующими в процессе исполнения Форекс-компанией обязательств по Соглашению, а также вследствие действий данных третьих лиц,

которые прямо или косвенно влияют на процесс оказания Форекс-компанией услуг по Соглашению;

при замораживании средств и (или) блокировке финансовой операции в соответствии с Законом Республики Беларусь от 30.06.2014 № 165-З «О мерах по предотвращению легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения»;

при отправке Клиентом массовых запросов на Сервер;

при отказе Клиенту в обслуживании со стороны Форекс-компания в соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь;

при наступлении неплатежеспособности Клиента, объявления его банкротом либо введения в отношении Клиента защитного периода в соответствии с законодательством о банкротстве;

при наступлении форс-мажорных обстоятельств.

10.9. В случае если Клиент имеет открытые позиции с указанным сроком истечения (базовым активом являются фьючерсные контракты), то такие позиции подлежат принудительному закрытию по последнему предложению на день истечения срока и во время, указанное Форекс-компанией.

10.10. Форекс-компания по своему усмотрению, но не по своему обязательству, уведомляет Клиента о приближении срока истечения по внутренней почте Форекс-терминала.

10.11. Форекс-компания вправе перемещать базовые активы с приближающимся сроком истечения в режим «Только закрыть», который запрещает открытие новых позиций.

## РАЗДЕЛ 11. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ВЗАИМНЫХ ОБЯЗАТЕЛЬСТВ КЛИЕНТА И ФОРЕКС-КОМПАНИИ

11.1. Форекс-компания ежедневно ведет учёт взаимных финансовых обязательств Форекс-компания и Клиента по открытым позициям Клиента и средствам, учитываемым по аккаунту Клиента. Взаимными финансовыми обязательствами Форекс-компания и Клиента считаются денежные средства, учитываемые по аккаунту Клиента в Форекс-терминале, а также текущий финансовый результат (плавающая прибыль и плавающий убыток) по открытым позициям Клиента.

11.2. 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, взаимные финансовые обязательства Форекс-компания и Клиента определяются (рассчитываются) исходя из суммы денежных средств на аккаунте Клиента и текущего финансового результата Клиента на конец предыдущего операционного дня.

11.3. Текущий финансовый результат по открытым Клиентом позициям рассчитывается автоматически при каждом изменении котировок по каждой открытой позиции и отражается в Форекс-терминале в валюте Соглашения.

11.4. Финансовые результаты (прибыль и убыток) Клиента по совершаемым Операциям отражаются по аккаунту Клиента в момент закрытия позиции.

11.5. Если, вследствие технического сбоя или в результате иных обстоятельств, произошедших не по вине Форекс-компании, в Форекс-терминале Клиента отражается некорректный финансовый результат, то при расчёте финансового результата верным признается тот финансовый результат, который рассчитан по формуле:

$$\text{ФР} = \text{ОП} \times (\text{К}_0 - \text{К}_3) \times \text{Ц}, \text{ где}$$

ФР – финансовый результат по Операции,  
ОП – объём позиции в единицах измерения базового актива,  
К<sub>0</sub> - котировка при открытии позиции,  
К<sub>3</sub> – котировка при закрытии позиции,  
Ц – курс валюты базового актива на момент закрытия позиции к валюте аккаунта Клиента.

## РАЗДЕЛ 12. ЗАКРЫТИЕ АККАУНТА КЛИЕНТА

12.1. Клиент может закрыть свой аккаунт, только если все его позиции на данном аккаунте закрыты.

12.2. Для закрытия аккаунта Клиент должен предоставить Форекс-компании письменное заявление лично или направить его сканированную копию по электронной почте на электронный почтовый ящик Форекс-компании [openfx@openfx.by](mailto:openfx@openfx.by) с электронного почтового ящика, принадлежность которого Клиенту подтверждена Форекс-компанией в рамках исполнения Соглашения. Заявление, направленное по электронной почте должно содержать подпись Клиента.

12.3. Форма заявления о закрытии аккаунта Клиента разрабатывается Форекс-компанией и предоставляется Клиенту по запросу.

## РАЗДЕЛ 13. ЛИЧНЫЙ КАБИНЕТ КЛИЕНТА

13.1. Личный кабинет создается на сайте Форекс-компании в момент регистрации Клиента по ссылке <https://my.openfx.by/>. Для регистрации Клиент или ответственный сотрудник Форекс-компании, если заключение Соглашения производится в порядке, предусмотренном в подпункте 2.2.1 пункта 2.1 настоящих Правил, должен совершить переход по ссылке «Регистрация».

В форме регистрации Клиенту необходимо указать:

собственное имя и фамилию - для физических лиц;  
организационно-правовую форму в сокращенном виде (в поле «Имя»),  
название (в поле «Фамилия») – для юридических лиц;  
номер мобильного телефона, который будет являться логином для входа в Личный кабинет;

адрес электронной почты (в дальнейшем будет использоваться как один из способов коммуникации Форекс-компанией с Клиентом);

пароль (Клиент придумывает лично).

После заполнения данных, указанных в части второй настоящего пункта, Клиенту необходимо нажать на кнопку «Выслать СМС код». Полученный «СМС код» Клиенту необходимо внести в отдельное поле на форме регистрации.

Далее Клиенту необходимо путем проставления отметки перед словами «Ознакомлен и согласен с условиями совершения операций, политикой конфиденциальности и подтверждаю, что я старше 18 лет»:

а) ознакомиться и принять условия публичной оферты и выразить согласие с содержанием настоящих Правил, Регламента и Уведомления о рисках;

б) ознакомиться с Политикой конфиденциальности и предоставить согласие на использование регистрационных данных.

После нажатия на кнопку «Зарегистрироваться» осуществляется переход в созданный Личный кабинет. Одновременно с этим Клиенту на указанный им при регистрации электронный почтовый ящик будет направлено электронное письмо об успешной регистрации и с просьбой подтвердить данный электронный почтовый ящик. Нажимая на кнопку «Подтвердить e-mail» в данном письме, Клиент верифицирует электронный адрес (подтверждает Форекс-компания его наличие и принадлежность непосредственно Клиенту).

После регистрации у Клиента появляется возможность открыть демо-аккаунт.

Информация, отражаемая на каждой странице Личного кабинета, и функционал, который доступен Клиенту в Личном кабинете, указаны в пунктах 13.8 - 13.16 настоящих Правил.

13.2. Вход в Личный кабинет защищён паролем. Все распоряжения, выполненные через Личный кабинет, считаются выполненными лично Клиентом. Клиент вправе в любое время изменить свой пароль в разделе «Мой профиль», подраздел «Персональные данные».

13.3. При создании Личного кабинета Клиенту автоматически создаются два лицевых аккаунта: один - в долларах США, второй – в евро.

13.4. Все регистрационные данные Клиента хранятся в Личном кабинете.

13.5. Факты регистрации Клиента на сайте Форекс-компания и создания Личного кабинета подтверждаются путем направления Клиенту электронного письма.

13.6. Если у Клиента уже создан Личный кабинет, то для прохождения процедуры авторизации Клиенту необходимо на сайте Форекс-компания нажать кнопку «Вход». В результате отобразится форма для входа в Личный кабинет. Клиент должен ввести логин (номер телефона) и пароль в соответствующие поля и нажать на кнопку «Войти». В целях обеспечения информационной безопасности вводимый пароль отображается в виде последовательности точек.

Если логин и пароль введены правильно, осуществится процедура авторизации пользователя и страница перезагрузится. В правом верхнем углу отобразится фамилия и собственное имя Клиента (для физических лиц), наименование организации (для юридических лиц).

В случае ввода неправильного логина или пароля доступ к Личному кабинету открыт не будет, Клиент вновь перейдет на страницу авторизации и увидит сообщение: «Извините, имя пользователя или пароль неверны. Забыли пароль?».

13.7. В случае, если Клиент забыл логин или пароль, ему необходимо перейти по ссылке «Забыли пароль?». В результате отобразится форма «Восстановление

пароля». В соответствующем поле необходимо ввести номер телефона, который Клиент использовал для регистрации на сайте Форекс-компании, затем нажать кнопку «Выслать СМС код», на указанный номер мобильного телефона придет смс с кодом для изменения пароля. Клиенту необходимо ввести полученный код в соответствующее поле и нажать кнопку «Продолжить». Отобразится форма «Восстановление пароля», в которой необходимо указать новый пароль и нажать кнопку «Продолжить». На экране появится информация «Ваш пароль успешно изменен!». После нажатия на кнопку «Продолжить» осуществится вход в Личный кабинет.

13.8. Личный кабинет включает следующие разделы:

- «Главная страница»;
- «Мои аккаунты»;
- «Мои деньги»;
- «Мой профиль»;
- «Обучение»;
- «Связаться с нами»;
- «Мои платформы»;
- «Регламенты и лицензии».

13.9. На главной странице Личного кабинета в верхнем правом углу указана информация о статусе Клиента (не верифицирован, необходимо подтверждение, верифицирован и т.д.) и о действиях, которые должен совершить Клиент для прохождения верификации (например, загрузить необходимые документы с активными ссылками на соответствующие блоки и страницы Личного кабинета). Также на главной странице Личного кабинета размещены следующие блоки:

13.9.1. Блок для заполнения профиля пользователя с активной ссылкой и указанием процента заполнения необходимых данных. После заполнения всех необходимых данных в блоке «Профиль пользователя» данный блок на главной странице отображаться не будет.

Для заполнения профиля пользователя Клиенту необходимо нажать на активную ссылку «Мой профиль» и он будет перенаправлен на форму внесения следующих данных: собственное имя, фамилия, пол, дата рождения (Клиент – юридическое лицо указывает дату регистрации); адрес регистрации (Клиент – юридическое лицо указывает юридический адрес) и фактического проживания (если он отличается от адреса регистрации); опыт, цель, стратегия трейдинга, уровень знаний в трейдинге, отношение к риску при совершении операций; источник дохода, род деятельности, уровень дохода. Также Клиент в данной форме сможет подтвердить свой электронный адрес (если не сделал этого ранее) и загрузить цветное изображение документа, удостоверяющего личность.

После заполнения всех данных на главной странице Личного кабинета появится сообщение «Профиль заполнен, ожидайте подтверждение администратора; 100% заполнено» и будет изменен статус Клиента на «необходимо подтверждение», что означает направление внесенных Клиентом данных на проверку ответственному специалисту Форекс-компании. После успешной проверки и идентификации Клиента его статус в Личном кабинете изменится на «Верифицирован». После этого Клиент сможет открыть реальный аккаунт.

13.9.2. Блок «Лицевые аккаунты / Реальные аккаунты/ Демо аккаунты». В данном блоке отображается информация о лицевых аккаунтах, реальных аккаунтах и демо-аккаунтах, а именно: номер аккаунта (логин), баланс, маржинальное плечо (для реальных аккаунтов и демо-аккаунтов), а также кнопка «Подробнее». При нажатии на кнопку «Подробнее» появляется меню с указанием действий, которые может осуществить Клиент:

для лицевых аккаунтов – пополнить аккаунт, осуществить внутренний перевод, вывести средства, посмотреть историю переводов;

для реальных аккаунтов Клиента - пополнить аккаунт, посмотреть информацию об аккаунте, изменить пароль, осуществить внутренний перевод, вывести средства, скрыть аккаунт с главной страницы Личного кабинета;

для демо-аккаунтов – посмотреть информацию об аккаунте, изменить пароль.

Кроме этого, на закладках «Реальные аккаунты» и «Демо аккаунты» размещены кнопки «Открыть аккаунт» и «Скачать терминал МТ4», при нажатии на которые Клиент может совершить действия, указанные на кнопках.

13.9.3. Блок «Новости / Анализ рынка/ Обучение». При переходе на каждую из закладок настоящего блока Клиент может ознакомиться с соответствующей информацией.

13.9.4. Блок «Видео». В данном блоке клиент может посмотреть видеоматериалы, подготовленные Форекс-компанией или ее партнерами.

13.10. Раздел «Мои аккаунты» содержит 3 подраздела:

13.10.1. «Открыть аккаунт». В данном подразделе Клиент может увидеть перечень всех доступных в Форекс-компании видов и типов аккаунтов и информацию об условиях по каждому аккаунту, а также открыть соответствующий аккаунт. При этом открыть реальный аккаунт Клиент может только после успешного прохождения проверки и идентификации (статус Клиента должен быть «Верифицирован»).

Информация о создании нового аккаунта (реального или демо) направляется Клиенту по электронной почте. В электронном письме указывается номер и валюта нового аккаунта, пароль доступа к нему в Форекс-терминале, название сервера, на котором размещен новый аккаунт.

Если Клиент забыл пароль в Форекс-терминал или утратил его, то он обязан связаться со службой поддержки Форекс-компании по телефону +375 17 336 55 44 или по электронному адресу: [support@openfx.by](mailto:support@openfx.by) для получения нового пароля.

13.10.2. «Обзор аккаунтов». В данном подразделе представлен обзор всех аккаунтов Клиента (лицевых аккаунтов, реальных аккаунтов, демо-аккаунтов), а также предусмотрена возможность:

просмотра информации обо всех видах аккаунтов (кнопка «Настройки» / «Информация об аккаунте»);

открытия реального и демо аккаунтов (кнопка «Открыть аккаунт»);

внесения и вывода средств с лицевого и реального аккаунтов (кнопка «Ввод/Вывод» / «Внести средства» или кнопка «Ввод/Вывод» / «Вывести средства»);

внутренних переводов между лицевыми и реальными аккаунтами (кнопка «Ввод/Вывод» / «Внутренние переводы»);

просмотра истории переводов по лицевым аккаунтам (кнопка «Настройки» / «История переводов») и реальным аккаунтам (кнопка «Настройки» / «Информация об аккаунте»);

изменения пароля реального аккаунта (кнопка «Настройки» / «Изменить пароль»);

подачи заявки на изменение маржинального плеча (кнопка «Настройки» / «Изменить маржинальное плечо»);

загрузки отчета о совершенных Клиентом Операциях по реальному аккаунту (кнопка «Настройки» / «Информация об аккаунте», далее блок «История сделок»);

скрытия реального аккаунта с главной страницы Личного кабинета (кнопка «Настройки» / «Скрыть аккаунт с главной страницы»).

13.10.3. «Смена типа аккаунта». В данном подразделе Клиент может сформировать заявку на изменение типа реального аккаунта. Изменение типа аккаунта осуществляет ответственный сотрудник Форекс-компании при выполнении Клиентом условий для соответствующего типа аккаунта.

13.11. Раздел «Мои деньги» содержит 4 подраздела:

13.11.1. «Внесение средств». В данном подразделе указаны доступные в Форекс-компании способы внесения денежных средств и детальные инструкции по каждому способу. Клиент может внести денежные средства как на лицевой, так и на реальный аккаунт. Данный подраздел является стартовой страницей для осуществления платежей посредством банковской платежной карты. При выборе способа внесения денежных средств «Банковский перевод» Клиент сможет скачать реквизиты Форекс-компании, необходимые для осуществления платежа.

13.11.2. «Вывод средств». В данном подразделе указаны доступные в Форекс-компании способы возврата Клиенту маржинального обеспечения и иных денежных средств и детальные инструкции по каждому способу. Клиент может подать заявку на возврат денежных средств как с лицевого, так и с реального аккаунта.

13.11.3. «Внутренний перевод». В данном подразделе Клиент может подать заявку на внутренний перевод денежных средств между реальными и лицевыми аккаунтами.

13.11.4. «История переводов». В данном подразделе Клиент может увидеть информацию о каждой транзакции по внесению и возврату денежных средств (как успешной, так и не успешной), а именно: номер, дату, сумму, статус, тип, способ, номер лицевого или реального аккаунта и т.д.

13.12. Раздел «Мой профиль» содержит 4 подраздела:

13.12.1. «Персональные данные». В данном подразделе отображаются: контактная информация (номер телефона, электронный адрес и их статус - подтверждено, не подтверждено);

личные данные Клиента (собственное имя и фамилия, дата рождения, адрес места проживания);

дата и время регистрации Личного кабинета.

В данном подразделе Клиент также может изменить пароль в Личный кабинет, электронный адрес и номер телефона.

13.12.2. «Верификация». В данном подразделе Клиент может загрузить:

цветное изображение документа, удостоверяющего личность, необходимого для прохождения проверки и идентификации Клиента;  
цветную фотографию с паспортом;  
документ, удостоверяющий место жительства;  
цветное изображение банковской платежной карты, что позволит обеспечить быструю и безопасную обработку платежей Клиента (пункт 4.2 Приложения 1 к настоящим Правилам).

13.12.3. «Управление подписками». В данном подразделе Клиент может выбрать предпочтительный способ получения уведомлений от Форекс-компаний.

13.12.4. «Безопасность».

В случае, если после входа в Личный кабинет Клиентом не выполняются какие-либо действия в течение 60 минут, в целях безопасности происходит автоматический выход из Личного кабинета. В подразделе «Безопасность» Клиент может уменьшить данный временной интервал. Кроме того, в данном подразделе Клиент может просмотреть информацию о последних посещениях Личного кабинета (дата и время, IP-адрес).

13.13. Раздел «Обучение» содержит подраздел «Видео материалы». В данном разделе Клиент может ознакомиться с обучающими видео материалами, подготовленными Форекс-компанией и ее партнерами.

13.14. Раздел «Связаться с нами» содержит подраздел «Контакты» с которого осуществляется переход на страницу сайта Форекс-компаний, на которой указаны контактные данные Форекс-компаний.

13.15. Раздел «Мои платформы». В данном разделе у Клиента существует возможность скачать:

версию Форекс-терминала для персонального компьютера и для мобильных устройств, нажав на соответствующую ссылку;

другие приложения и программное обеспечение, позволяющие оптимизировать процесс совершения Операций в Форекс-терминале.

13.16. Раздел «Регламенты и лицензии». В данном разделе Клиент может ознакомиться с:

документами, регламентирующими порядок, условия совершения Операций и определяющими права и обязанности Клиента и Форекс-компаний;

действующей редакцией Соглашения;

уведомлением о рисках;

политикой конфиденциальности;

свидетельством о включении Форекс-компаний в реестр форекс-компаний;

свидетельством о государственной регистрации Форекс-компаний;

заключением о проверке программного обеспечения, используемого в Форекс-компаниях для совершения Операций;

иными документами, связанными с процессом совершения Операций.

13.17. Режим работы Личного кабинета: ежедневно и круглосуточно.

## РАЗДЕЛ 14. КОММУНИКАЦИИ. ПОРЯДОК УВЕДОМЛЕНИЯ КЛИЕНТОВ

14.1. Форекс-компания может использовать для связи с Клиентом с целью уведомления о каких-либо изменениях, вносимых в локальные нормативные



правовые акты Форекс-компании, условия совершения Операций, порядок ведения Личного кабинета, режим работы и т.д. следующие каналы:

внутреннюю почту Форекс-терминала;

электронную почту;

Личный кабинет Клиента;

телефон;

почтовые отправления;

объявление на сайте Форекс-компании.

14.2. Форекс-компания использует контактную информацию Клиента, указанную при заключении Соглашения или измененную в соответствии с п. 14.4 настоящих Правил. Клиент соглашается принимать сообщения от Форекс-компании в любое время.

14.3. Любая корреспонденция (документы, объявления, уведомления, подтверждения, отчеты и др.) считается полученной Клиентом:

через 10 минут после отправки на его электронный почтовый ящик;

сразу после отправки по внутренней почте Форекс-терминала;

сразу после размещения в Личном кабинете;

сразу после завершения телефонного разговора;

через 7 (семь) календарных дней с момента отправки почтового отправления, за исключением почтовых отправлений, вручаемых лично в руки;

в момент доставки, при доставке отправления лично в руки;

сразу после размещения объявления на сайте Форекс-компании.

14.4. Клиент обязан немедленно проинформировать Форекс-компанию об изменениях в своей контактной информации. Информацию об изменениях Клиент обязан предоставить в письменном виде с нарочным, посредством электронной почты или самостоятельно внести изменения в контактную информацию в Личном кабинете. При этом, электронное письмо должно быть направлено Форекс-компании с электронного адреса, указанного в контактных данных Клиента в Личном кабинете. После получения информации об изменении контактной информации Клиента, Форекс-компания вносит изменения в личную информацию Клиента в Личном кабинете. Новые контактные данные используются Форекс-компанией с момента изменения контактной информации Клиента в Личном кабинете.

14.5. Телефонные переговоры с Клиентом Форекс-компанией могут быть записаны на магнитные или электронные носители. Эти записи являются собственностью Форекс-компании, и они могут служить доказательством поданных Клиентом запросов и распоряжений. Форекс-компания может предоставить эти записи в суд, регулятивный или правительственный орган.

14.6. Если иное не предусмотрено настоящими Правилами, уведомление Клиентов производится:

путем размещения информации на сайте Форекс-компании не позднее 10 (десяти) календарных дней до дня вступления изменений – при изменении настоящих Правил, порядка расчета комиссии, а также других видов вознаграждения, при изменении условий создания, ведения или закрытия Личного кабинета;

путем направления электронного сообщения Клиенту (по электронной почте и/или внутренней почте Форекс-терминала) не позднее дня принятия соответствующего решения – при приостановлении предоставления Клиенту услуг;

путем размещения информации на сайте Форекс-компании не позднее дня утверждения изменений – при изменении Регламента, Соглашения, тарифных планов, размера уровня «Стоп аут», размеров маржинальных требований и (или) предельного маржинального плеча, размеров свопов, способов расчета маржи, уровня маржи для локированных операций, типов исполнения ордеров, операционного времени;

путем отображения информации в Форекс-терминале – при принудительном закрытии Форекс-компанией позиции Клиента, при изменении размера маржинального обеспечения Клиента в связи с совершением инициированных Клиентом Операций. Информация о принудительном закрытии позиции Клиента и об изменении размера маржинального обеспечения Клиента в связи с совершением инициированных Клиентом Операций отражается в Форекс-терминале сразу же соответственно после принудительного закрытия позиции Клиента или совершения Операции;

путем отображения информации в Форекс-терминале в режиме реального времени – при изменении размеров средств, маржи и свободной маржи, уровня маржи, текущего финансового результата (прибыль/убыток) по открытым позициям, изменении размеров спрэдов по базовым активам.

## РАЗДЕЛ 15. МЕРЫ ПО ОБЕСПЕЧЕНИЮ БЕЗОПАСНОСТИ И УСТОЙЧИВОСТИ СОВЕРШЕНИЯ ОПЕРАЦИЙ

15.1. Форекс-компания предпринимает исчерпывающие меры по обеспечению: устойчивости и бесперебойности всех этапов совершения Операций, в том числе операций с маржинальным обеспечением;

защиты информации в процессе исполнения Операций.

15.2. 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 Личный кабинет Клиента и Форекс-терминал;

использование кодов подтверждения при редактировании личной информации Клиента в Личном кабинете и восстановлении паролей в Форекс-терминал и Личный кабинет Клиента;

использование регулируемых поставщиков ликвидности;

физическое соединение с поставщиками ликвидности;

использование защиты от атак вида DDOS. Сервер в реальном режиме времени анализирует сетевую активность всех клиентов, выбирая соединения с наиболее частыми операциями, идущими с одного IP-адреса или CID (идентификатора компьютера). При обнаружении атаки IP-адрес/CID атакующего вносится в список запрещенных;

разграничение прав доступа при настройке Форекс-терминала;

предоставление возможности закрытия позиций в телефонном режиме в период отсутствия у Клиента связи с сервером Форекс-компании;

использование журнала, в котором фиксируются нарушения в работе программных и технических средств, а также вмешательства в параметры распоряжений Клиентов;

использование защищенных соединений сервера Форекс-компании с Форекс-терминалом;

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.

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

## РАЗДЕЛ 16. ДОСУДЕБНОЕ УРЕГУЛИРОВАНИЕ СПОРОВ

16.1.Все споры и разногласия между Форекс-компанией и Клиентом, возникающие в связи с исполнением Соглашений, решаются путём переговоров, а при не достижении согласия данным способом – в судебном порядке с соблюдением претензионного порядка разрешения споров.

16.2.В случае возникновения ситуации, когда Клиент считает, что Форекс-компания в результате какого-либо своего действия или бездействия нарушает один или более пунктов настоящих Правил, Соглашения, Регламента Клиент обязан предъявить Форекс-компании претензию.

16.3.Претензионный порядок разрешения споров считается соблюденным, если:

форма и содержание претензии удовлетворяют требованиям, описанным в настоящем разделе;

претензия направлена по адресу регистрации Форекс-компании и у Клиента имеется подтверждение получения претензии Форекс-компанией;

от Форекс-компании получен отказ в удовлетворении претензии, либо не получено ответа на претензию и срок ее рассмотрения истек.

16.4.Претензия должна содержать: фамилию, собственное имя, отчество (при наличии) Клиента, - для физических лиц, полное наименование Клиента, - для юридических лиц, адрес регистрации Клиента, контактные данные Клиента, номер аккаунта Клиента, дату и время возникновения проблемной ситуации, тикеты всех оспариваемых позиций и/или отложенных ордеров, требования Клиента, сумма претензии и её обоснованный расчёт (если претензия подлежит денежной оценке), описание сути спорной ситуации со ссылкой на пункты

настоящих Правил, Соглашения, Регламента, которые, по мнению Клиента, были нарушены, перечень прилагаемых к претензии документов и иных доказательств. Указанный перечень минимальный, но не исключительный.

16.5. Претензия может быть направлена в произвольной письменной форме по электронной почте, либо заказным письмом, либо с использованием иных средств связи, обеспечивающих фиксирование её отправления (включая использование средств факсимильной связи), либо вручается под расписку.

16.6. Если к претензии не приложены документы, необходимые для их рассмотрения, они запрашиваются у клиента с указанием срока предоставления. При неполучении затребованных документов к указанному сроку претензия рассматривается на основании имеющихся документов. По результатам рассмотрения ответ направляется клиенту по электронной почте, либо заказным письмом, либо с использованием иных средств связи.

16.7. При рассмотрении спорной ситуации основным источником информации является лог-файл сервера. При этом информация из лог-файл сервера имеет безусловный приоритет по отношению к другим аргументам при рассмотрении спорной ситуации, в том числе и по отношению к информации из лог-файла Форекс-терминала.

16.8. Форекс-компания рассматривает претензию Клиента в течение 30 (тридцати) календарных дней.

16.9. В процессе рассмотрения претензии Форекс-компания вправе запретить Клиенту управлять спорной позицией, и от Клиента не принимаются претензии на невозможность управления позицией.

16.10. В случае возникновения спорных претензионных ситуаций Форекс-компания оставляет за собой право заблокировать полностью или частично Операции по аккаунту Клиента до разрешения данных спорных ситуаций либо до момента достижения сторонами промежуточного соглашения.

16.11. В случае принятия решения об отказе в удовлетворении претензии, Форекс-компания уведомляет об этом Клиента в письменном виде (путем почтового отправления или вручения лично).

16.12. Форекс-компания вправе предъявить претензию Клиенту в случае возникновения по его аккаунту отрицательного баланса, а также в случае нарушения Клиентом настоящих Правил, повлекших возникновение убытков или расходов Форекс-компания, или в других случаях, предусмотренных законодательством Республики Беларусь.

## РАЗДЕЛ 17. ПОЛОЖЕНИЯ, КАСАЮЩИЕСЯ ФОРЕКС-ТЕРМИНАЛА

17.1. Форекс-терминал прошёл проверку в Национальном форекс-центре Республики Беларусь и отвечает всем установленным Национальным банком Республики Беларусь требованиям, предъявляемым к программному обеспечению Форекс-компаний.

17.2. Форекс-терминал является электронным компьютерным средством, которое может быть подвержено сбоям, задержкам или поломкам, Форекс-

компания не может гарантировать постоянную доступность и работоспособность Форекс-терминала, но в то же время принимает все возможные меры для этого.

17.3. Клиент использует Форекс-терминал на основании «как есть» без гарантий, прямых или косвенных, в том числе, гарантий пригодности для конкретного использования, назначения или применения; своевременности; отсутствия перебоев. Форекс-компания предупреждает о возможном наличии задержек или перебоев в использовании Форекс-терминала, включая, например, период технического обслуживания.

17.4. Форекс-компания не несет ответственности за какие-либо косвенные, случайные или особые убытки, или повреждения, включая утрату бизнеса, прибыли или репутации вследствие задержек или перебоев осуществления Операций либо задержек обслуживания или технических неполадок в работе Форекс-терминала.

17.5. Для осуществления Операций с использованием Форекс-терминала существуют определенные системные и программные требования, описанные на сайте Форекс-компания. Поскольку такие требования могут изменяться, Клиенту необходимо время от времени заходить на сайт Форекс-компания, чтобы узнать о текущих системных требованиях.

## РАЗДЕЛ 18. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

18.1. Настоящие Правила вступают в силу с 24 сентября 2018 года.

18.2. Правила совершения операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами, утвержденные директором Форекс-компания 10 мая 2018 года, признаются утратившими силу с момента вступления в силу настоящих Правил.

Заместитель директора –  
начальник службы внутреннего контроля



В.Н.Павлюк

## РЕГЛАМЕНТ ОПЕРАЦИЙ С МАРЖИНАЛЬНЫМ ОБЕСПЕЧЕНИЕМ

### 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий регламент операций с маржинальным обеспечением (далее – Регламент операций) разработан в рамках реализации мер в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, направлен на защиту Клиентов Форекс-компании, а также на выявление и предупреждение нарушений законодательства Республики Беларусь, закрепляет порядок проведения Клиентом операций с маржинальным обеспечением и иными денежными средствами, в дальнейшем, если не указано иное, именуемыми маржинальное обеспечение.

1.2. Клиент принимает на себя обязательства:

соблюдать правовые нормы, в том числе международные, направленные на борьбу с незаконной торговлей, финансовыми махинациями, легализацией доходов, полученных преступным путём, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения;

исключить прямое или косвенное пособничество незаконной финансовой деятельности и любым другим незаконным операциям с использованием Личного кабинета и Форекс-терминала;

исключить прямое или косвенное пособничество проведению финансовых махинаций, а также совершение иных действий, противоречащих законодательству, в том числе международным правовым нормам;

исключить в своей практической деятельности с использованием Личного кабинета и Форекс-терминала любые действия, совершение которых может нанести прямой или косвенный вред борьбе с легализацией доходов, полученных преступным путём, финансированием террористической деятельности и финансированием распространения оружия массового поражения.

1.3. Клиент гарантирует легальное происхождение, законное владение и право на использование перечисляемых им на банковский счёт Форекс-компании средств.

1.4. Для оперативной связи с Клиентом в целях решения вопросов, касающихся операций с маржинальным обеспечением, Форекс-компания вправе использовать контактную информацию Клиента, указанную при заключении Соглашения или изменённую им в соответствии с Правилами.

1.5. Форекс-компания определяет операции, подлежащие особому контролю и подозрительные (сомнительные) операции в соответствии с Правилами внутреннего контроля за осуществлением мер по предотвращению легализации

доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения (далее – Правила внутреннего контроля) и оставляет за собой право расследовать характер сомнительных операций с маргинальным обеспечением, в том числе приостанавливать такие операции до выяснения причин их возникновения и окончания расследования.

1.6. В ходе проведения расследования, согласно настоящему Регламенту операций, Форекс-компания оставляет за собой право запрашивать у Клиента оригинал или копии документа, удостоверяющего личность, банковские карты, платёжные, а также иные документы, подтверждающие законное владение и легальное происхождение денежных средств, а также производить другие действия в соответствии с Правилами внутреннего контроля.

1.7. При выявлении операций с маргинальным обеспечением, подлежащих особому контролю (признаки указаны в разделе 2 настоящего Регламента операций) Форекс-компания регистрирует их в специальном формуляре и представляет его в виде электронного документа в Департамент финансового мониторинга Комитета государственного контроля Республики Беларусь (далее – орган финансового мониторинга). Кроме этого, Форекс-компания может предпринять другие действия, предусмотренные в пункте 1.8 настоящего Регламента операций.

1.8. При выявлении сомнительных операций с маргинальным обеспечением (признаки указаны в разделе 2 настоящего Регламента операций) Форекс-компания вправе:

- регистрировать операции с маргинальным обеспечением в специальном формуляре и представлять его в виде электронного документа в орган финансового мониторинга;

- заморозить средства, полученные вследствие проведения Клиентом операций с маргинальным обеспечением;

- блокировать операцию Клиента с маргинальным обеспечением;

- приостановить или отказать Клиенту в совершении операции с маргинальным обеспечением;

- информировать орган финансового мониторинга о замораживании средств и (или) блокировании (приостановке) операции с маргинальным обеспечением;

- произвести возврат ранее зачисленных денежных средств Клиента на банковские счета, с которых денежные средства поступили на банковский счёт Форекс-компания;

- списать с Клиента все комиссии и другие издержки, связанные с совершением им сомнительной операции с маргинальным обеспечением;

- принудительно закрыть открытые позиции Клиента, зафиксировав финансовый результат;

- заблокировать доступ к Форекс-терминалу до устранения обстоятельств, в силу которых операция с маргинальным обеспечением была признана Форекс-компанией сомнительной.

1.9. В соответствии с действующим законодательством Республики Беларусь, Форекс-компания вправе приостановить совершение операции с маргинальным обеспечением на основании постановления органа финансового мониторинга.

1.10. Представление Форекс-компанией в орган финансового мониторинга информации об операциях, подлежащих особому контролю, не является нарушением служебной, банковской или иной охраняемой законом тайны и не влечет за собой ответственности за убытки и моральный вред, причиненные в результате такого действия.

1.11. Приостановление или отказ в осуществлении операции с маржинальным обеспечением, прекращение или приостановление оказания услуг в соответствии с Соглашением, отказ в одностороннем порядке от исполнения Соглашения в письменной форме, не являются основаниями для возникновения ответственности Форекс-компания, за убытки и моральный вред, причиненные в результате таких действий.

1.12. Информация об актуальных способах внесения и снятия маржинального обеспечения указана в Личном кабинете Клиента, а также публикуется на сайте Форекс-компания.

## 2. КРИТЕРИИ ВЫЯВЛЕНИЯ И ПРИЗНАКИ СОМНИТЕЛЬНЫХ ОПЕРАЦИЙ И ОПЕРАЦИЙ, ПОДЛЕЖАЩИХ ОСОБОМУ КОНТРОЛЮ

2.1. Операции с маржинальным обеспечением подлежат особому контролю независимо от того, были они осуществлены или нет, при наличии хотя бы одного из следующих условий:

если у Форекс-компания возникли подозрения, что операция с маржинальным обеспечением связана с получением и (или) легализацией доходов, полученных преступным путем, финансированием террористической деятельности, распространением или финансированием распространения оружия массового поражения; не соответствует целям деятельности Клиента - некоммерческой организации, установленным учредительными документами, видам и (или) характеру деятельности Клиента (для юридических лиц); осуществляется Клиентом неоднократно в целях уклонения от регистрации в специальном формуляре;

если у Форекс-компания имеются сведения об участии Клиента, совершающего операцию с маржинальным обеспечением, в террористической деятельности, о причастности его к распространению оружия массового поражения либо если Клиент находится под контролем лиц, участвующих в террористической деятельности, причастных к распространению оружия массового поражения;

если Клиент зарегистрирован, имеет место жительства или место нахождения в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения либо не выполняет рекомендации ФАТФ, а также если операции с маржинальным обеспечением осуществляются с использованием счета в банке, зарегистрированном в таком государстве (на территории), и если сумма операции с маржинальным обеспечением равна или превышает 500 базовых величин для



физических лиц либо равна или превышает 1000 базовых величин для юридических лиц;

если сумма операции с маржинальным обеспечением равна или превышает 2000 базовых величин для физических лиц либо равна или превышает 20 000 базовых величин для юридических лиц и при этом относится к одному из следующих видов финансовых операций: финансовой операции с наличными денежными средствами; денежному почтовому переводу; финансовой операции с движимым и недвижимым имуществом; финансовой операции с ценными бумагами; финансовой операции по займам; финансовой операции по переводу долга и уступке требования.

2.2. Операция с маржинальным обеспечением может быть признана Форекс-компанией сомнительной в случае:

внесения Клиентом маржинального обеспечения либо возврата ему маржинального обеспечения и (или) положительной разницы цен по совершенным Операциям, со счета (на счет), открытого(ый) в оффшорной зоне;

внесения физическим лицом маржинального обеспечения в кассу Форекс-компании либо получения из кассы маржинального обеспечения и (или) положительной разницы цены по совершенным Операциям, не включенной в состав маржинального обеспечения (в соответствии с Соглашением), наличными денежными средствами в сумме, превышающей 500 базовых величин;

внесения юридическим лицом маржинального обеспечения в кассу Форекс-компании либо получения из кассы маржинального обеспечения и (или) положительной разницы цен по совершенным Операциям, не включенной в состав маржинального обеспечения (в соответствии с Соглашением), наличными денежными средствами;

внесения Клиентом маржинального обеспечения либо возврата ему маржинального обеспечения и (или) положительной разницы цен по совершенным Операциям, не включенной в состав маржинального обеспечения (в соответствии с Соглашением), со счета (на счет), открытого(ый) в стране, отличной от страны его регистрации (резидентства);

внесения маржинального обеспечения в пользу Клиента третьим лицом, в том числе на основании доверенности, выданной Клиентом;

возврата маржинального обеспечения клиента и (или) положительной разницы цен по совершенным Операциям, не включенной в состав маржинального обеспечения (в соответствии с Соглашением), на счет третьего лица, в том числе действующего по доверенности, выданной ему Клиентом;

представления Клиентом вызывающей подозрение информации, которую невозможно проверить или проверка которой является слишком дорогостоящей;

представления Клиентом документов (их копий), вызывающих сомнение в их подлинности (достоверности);

немотивированного отказа Клиента от представления запрашиваемых документов (сведений) или неоправданных задержек в их представлении либо чрезмерной обеспокоенности Клиента вопросами конфиденциальности;

разового или неоднократного в течение анализируемого периода внесения маржинального обеспечения физическим лицом в возрасте до 21 года либо старше 65 лет в размере, превышающем 300 базовых величин;

систематического в течение анализируемого периода внесения Клиентом сумм маржинального обеспечения и последующего инициирования его возврата без проведения Клиентом Операций либо проведения Операций на сумму, не превышающую 10 процентов от суммарного размера маржинального обеспечения;

осуществления финансовой операции, не соответствующей ни одному из критериев выявления и признаков подозрительных финансовых операций, в отношении которой у Форекс-компании возникают подозрения, что она осуществляется в целях легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения.

2.3. Критерии выявления и признаки сомнительных операций, указанные в настоящем разделе Регламента операций, не являются исчерпывающими.

2.4. При выявлении сомнительных операций с маржинальным обеспечением Форекс-компания самостоятельно принимает решение о дальнейших действиях в отношении Клиента, его операций с беспоставочными внебиржевыми финансовыми инструментами и операций с маржинальным обеспечением, учитывая при этом нормы действующего законодательства Республики Беларусь.

### 3. ВНЕСЕНИЕ МАРЖИНАЛЬНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

3.1. Внесение маржинального обеспечения возможно путём перечисления денежных средств на банковский счёт Компании или на счета уполномоченных Форекс-компанией платёжных агентов. Банковские реквизиты Форекс-компании, а также перечень уполномоченных платёжных агентов и их банковские реквизиты размещаются в Личном кабинете и (или) на сайте Форекс-компании.

3.2. Выполняемый Клиентом перевод денежных средств на банковские счета Форекс-компании должен соответствовать требованиям и учитывать ограничения, установленные действующими законами Республики Беларусь.

3.3. Клиент самостоятельно несёт ответственность за правильность производимых им платежей. При изменении банковских реквизитов Форекс-компании, с момента опубликования новых реквизитов в Личном кабинете, Клиент самостоятельно несёт ответственность за платежи, произведённые по устаревшим реквизитам.

3.4. Клиент может осуществить банковский перевод на банковский счёт Форекс-компании, указанный в Личном кабинете, только со своего банковского счёта либо совершить платёж от себя лично (без открытия банковского счёта). Клиент может осуществить электронный перевод на счета Форекс-компании, только со своего личного электронного счёта.

3.5. Форекс-компания оставляет за собой право отказать в зачислении денежных средств, поступивших на банковский счёт Форекс-компании, с назначением платежа, отличающимся от указанного в Личном кабинете. В таком случае Форекс-компания отправляет денежные средства обратно на счёт, с которого они были перечислены. Все расходы, связанные с данным переводом, оплачиваются за счёт Клиента.

3.6. В случае если денежные средства поступили с банковской платежной карты третьего лица, Форекс-компания вправе вернуть денежные средства на банковский счёт, с которого платёж был совершён. Все расходы, связанные с данным платежом, оплачиваются за счёт Клиента или лица, которому принадлежит банковская платежная карта с которой был осуществлен платёж.

3.7. Форекс-компания не несёт ответственности за сроки прохождения платежей и за обстоятельства, повлекшие за собой технический сбой при переводе, если они возникли не по вине Форекс-компания, если только Форекс-компания по своему усмотрению не пожелает отнести часть либо все указанные расходы на свой счёт.

3.8. Форекс-компания отражает на реальном или лицевом аккаунтах Клиента сумму, поступившую на банковский счёт Форекс-компания. Все комиссионные и прочие издержки, связанные с осуществлением выбранного Клиентом способа внесения маржинального обеспечения, оплачиваются за счёт Клиента, если только Форекс-компания по своему усмотрению не пожелает отнести часть либо все указанные расходы на свой счёт.

3.9. Валюта, в которой Форекс-компания принимает денежные средства, указывается в Личном кабинете Клиента.

3.10. Форекс-компания вправе установить максимальную сумму внесения маржинального обеспечения, которая указывается в Личном кабинете Клиента и (или) на сайте Форекс-компания.

3.11. Сумма маржинального обеспечения и иных денежных средств отражается соответственно на реальном или лицевом аккаунте Клиента в следующие сроки:

в случае внесения средств посредством перечисления банковским переводом на банковский счёт Форекс-компания – не позднее следующего рабочего дня за днем поступления денежных средств на банковский счёт Форекс-компания при наличии в платёжном документе всех данных, необходимых для идентификации платежа;

в случае внесения средств посредством банковской платежной карты – в течение часа с момента осуществления операции по внесению денежных средств, если внесение было осуществлено в рабочее время (понедельник-пятница 09:00-18:00). При внесении средств в нерабочее время они отражаются на лицевом или реальном аккаунте Клиента в течение часа первого рабочего дня, следующего за днем внесения средств;

в случае осуществления внутреннего перевода – в течение одного рабочего дня с момента получения распоряжения на внутренний перевод денежных средств Клиента. Внутренний перевод возможен только в случае, если валюта обоих аккаунтов одинакова.

Форекс-компания не несёт ответственности за своевременность и корректность зачисления денежных средств, перечисленных Клиентом по реквизитам, отличным от реквизитов, опубликованных на сайте Форекс-компания.

3.12. Если денежные средства, отправленные банковским переводом, не были отражены по аккаунту Клиента в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента совершения перевода, Клиент вправе направить в Форекс-компанию письменный

запрос с предоставлением документов, подтверждающих факт совершения банковского перевода (платёжного поручения, СВИФТ и т.д.).

На основании полученного от Клиента запроса Форекс-компания проводит расследование в целях разрешения данной ситуации. Расследование может повлечь за собой комиссионные издержки, которые будут оплачены за счёт Клиента. Способ оплаты издержек решается в индивидуальном порядке.

В зависимости от результатов внутреннего расследования Форекс-компания предпринимает одно из следующих действий:

при установлении, что денежные средства не поступили на банковский счёт Форекс-компания, Форекс-компания завершает расследование и уведомляет Клиента о данном результате. Клиент вправе обратиться в банк, посредством которого был совершен банковский перевод, для дальнейшего изучения обстоятельств, указанных в настоящем Регламенте операций. Форекс-компания не несет ответственности по спорам и конфликтам, возникшим между Клиентом и банком в связи с осуществлением последним банковского перевода;

в случае установления Форекс-компанией факта поступления денежных средств на её банковский счёт, Форекс-компания завершает расследование и осуществляет отражение денежных средств по аккаунту Клиента.

#### 4.СНЯТИЕ МАРЖИНАЛЬНОГО ОБЕСПЕЧЕНИЯ

4.1. Клиент вправе в любое время заявить о возврате (снятии) суммы маржинального обеспечения. Возврат свободного маржинального обеспечения, не задействованного для открытия и (или) поддержания открытых позиций, производится на основании заявки Клиента, поданной через Личный кабинет. В исключительных случаях принимаются заявления, отправленные по электронной почте с электронного почтового ящика, принадлежность которого Клиенту подтверждена Форекс-компанией в рамках исполнения Соглашения. Возврат маржинального обеспечения влечет соответствующее уменьшение баланса Клиента в Форекс-терминале или на лицевом аккаунте.

Информация об актуальных способах снятия средств указана в Личном кабинете Клиента, а также публикуется на сайте Форекс-компания.

4.2. Если внесение маржинального обеспечения осуществлялось посредством банковской платежной карты (карт), то при снятии денежных средств Клиент в обязательном порядке обязан предоставить цветное изображение данной платежной карты (карт). На лицевой стороне банковской платежной карты должны быть видны фамилия и имя держателя карты, срок её действия, банк-эмитент, а также первые 6 и последние 4 цифры номера карты, остальные цифры необходимо закрыть. На оборотной стороне банковской карты должен быть образец подписи держателя банковской карты. CVC2 / CVV2 код надо обязательно закрыть. Изображение банковской платежной карты можно предоставить посредством электронной почты с электронного ящика, прошедшего верификацию в Форекс-компания, либо загрузив его в Личном кабинете, либо передать с нарочным.

4.3. Форекс-компания вправе отклонить заявление Клиента на возврат маржинального обеспечения в случае, если:

оно используется для поддержания открытых позиций Клиента;  
у Клиента имеется задолженность или иные неисполненные обязательства перед Форекс-компанией;

между Форекс-компанией и Клиентом существует неразрешенный спор в связи с исполнением настоящего Соглашения;

сумма маржинального обеспечения для возврата больше или меньше установленной Форекс-компанией;

банковская платежная карта, предоставленная в соответствии с пунктом 4.2 настоящего Регламента операций, принадлежит не Клиенту, а третьему лицу. В данном случае Форекс-компания вправе обратиться в правоохранительные органы с целью проверки платежа, связанного с внесением маржинального обеспечения, на предмет наличия мошеннических действий;

Клиент просит вернуть маржинальное обеспечение на счета в банке, зарегистрированном в государстве (на территории), которое (которая) не участвует в международном сотрудничестве в сфере предотвращения легализации доходов, полученных преступным путем, финансирования террористической деятельности и финансирования распространения оружия массового поражения, либо не выполняет рекомендации ФАТФ, либо находится в оффшорной зоне. Перечень таких государств (территорий, оффшорных зон) указан на сайте Форекс-компания и в Личном кабинете;

это вытекает из законодательства Республики Беларусь.

4.4. Клиент может оформить заявки на снятие средств только в валюте соответствующего аккаунта.

4.5. Клиент может оформить заявление на внутренний перевод средств - с одного аккаунта Клиента на другой аккаунт, зарегистрированный на его имя. Под внутренним переводом понимается уменьшение суммы маржинального обеспечения, которая учитывается на одном аккаунте Клиента, и увеличение суммы маржинального обеспечения, которая учитывается на втором аккаунте того же Клиента, на одну и ту же величину. Заявления на внутренний перевод суммы маржинального обеспечения на аккаунты третьих лиц Форекс-компанией к исполнению не принимаются.

Внутренний перевод суммы маржинального обеспечения возможен в случае, если валюта обеих аккаунтов одинакова.

Перевод средств между лицевыми и реальными аккаунтами производится в аналогичном порядке согласно с положениями частей первой и второй настоящего пункта.

4.6. Минимальные и максимальные суммы снятия средств определяются Форекс-компанией и указываются в Личном кабинете Клиента и (или) на сайте Форекс-компания.

4.7. Все комиссионные и прочие издержки, в том числе курсовые разницы, связанные с осуществлением выбранного им способа снятия средств, оплачиваются за счёт Клиента, если только Форекс-компания по своему усмотрению не пожелает отнести часть либо все указанные расходы на свой счёт.

Заявки на снятие средств на сумму, меньшую или равную размеру комиссии за снятие средств, к исполнению не принимаются.

4.8. Возврат суммы маржинального обеспечения осуществляется исключительно на банковские счета и банковские платежные карты, открытые на имя Клиента, подавшего заявление на снятие средств. На банковский счёт третьих лиц перечисление денежных средств не осуществляется.

4.9. При снятии средств на банковскую платежную карту возврат суммы маржинального обеспечения возможен только на ту банковскую платежную карту, с которой производилось внесение маржинального обеспечения, при этом сумма снятия средств по процедуре возврата (Refunded) не должна превышать сумму внесения. Снятие средств, как правило, осуществляется только на именные банковские платежные карты. Форекс-компания может принять решение о возврате суммы маржинального обеспечения на предоплаченные карты, если установлена принадлежность такой банковской платежной карты Клиенту (например, Клиент предоставил договор с банком на выпуск банковской платежной карты, выписку со счета и т.д., по которым можно однозначно сделать вывод, что именно Клиент является владельцем банковской платежной карты).

4.10. Возврат суммы маржинального обеспечения Клиенту осуществляется Форекс-компанией в течение 5 (пяти) рабочих дней после получения соответствующей заявки.

4.11. Клиент вправе направить в Форекс-компанию письменный запрос на проведение расследования, если сумма маржинального обеспечения не поступила на соответствующие банковские счета Клиента в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента уменьшения суммы маржинального обеспечения, отражаемого на аккаунте Клиента, произведенного Форекс-компанией на основании заявки на снятие средств.

Форекс-компания вправе предоставить Клиенту копию платёжного поручения или выписки, подтверждающих факт перечисления суммы маржинального обеспечения на банковский счёт Клиента. Издержки, возникшие у Форекс-компания в процессе расследования, возмещаются за счёт Клиента.

4.12. В случае, если Клиент внёс маржинальное обеспечение на банковский счёт Форекс-компания, но впоследствии не прошел проверку и идентификацию согласно с локальными нормативными правовыми актами Форекс-компания (по результатам проверки Форекс-компанией было принято отрицательное решение о возможности заключения Соглашения с Клиентом), Клиент вправе подать письменное заявление на возврат внесенной суммы маржинального обеспечения. В таком случае возврат суммы маржинального обеспечения осуществляется Форекс-компанией в течение 3 (трёх) рабочих дней.