РЕГЛАМЕНТ ОБРАБОТКИ И ИСПОЛНЕНИЯ НЕТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ

GrandCapital Ltd.

Grand Capital Ltd., 2023

СОДЕРЖАНИЕ

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ
2. ЗАЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ТОРГОВЫЙ СЧЕТ КЛИЕНТА
3. СПИСАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С ТОРГОВОГО СЧЕТА КЛИЕНТА
4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ РАССЛЕДОВАНИЙ ПО ПЕРЕВОДАМ И УРЕГУЛИРОВАНИЯ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ

РЕГЛАМЕНТ ОСУЩЕСТВЛЕНИЯ НЕТОРГОВЫХ ОПЕРАЦИЙ, определяющий порядок проведения неторговых операций между компанией GrandCapital Ltd. и Клиентом.

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Настоящий Регламент составлен с учетом мер, направленных на противодействие незаконным финансовым операциям, и определяет порядок обработки и исполнения заявок Клиента на проведение неторговых операций Компанией.

1.2. В случае возникновения несоответствия отдельных положений настоящего Регламента отдельным положениям Клиентского Соглашения и прочих документов действуют положения настоящего Регламента. Данное обстоятельство не влечет недействительности остальных положений перечисленных документов.

1.3. Настоящий Регламент является неотъемлемой частью любого договора, заключенного между Компанией и Клиентом.

1.4. Компания производит учет и отображение неторговых операций в торговом терминале и ЛК.

1.5. Компания осуществляет контроль неторговых операций.

1.6. Компания вправе признать неторговую операцию клиента сомнительной, исходя из внутренних критериев Компании. В отношении сомнительной операции Клиента Компания вправе действовать по своему усмотрению.

1.7. В рамках мер, направленных на противодействие незаконным финансовым операциям, Компания вправе:

1.7.1. расследовать сомнительные операции;

1.7.2. запрашивать у Клиента документы, необходимые для расследования сомнительной операции;

1.7.3. приостановить исполнение заявок Клиента на неторговые операции до тех пор, пока Компания не примет решение по сомнительной неторговой операции.

1.8. Клиент соглашается с тем, что Компания при расследовании и принятии решений относительно сомнительных неторговых операций руководствуется субъективной оценкой ситуации.

1.9. При наличии оснований Компания вправе отказать в проведении неторговой операции по заявке Клиента и разорвать все достигнутые ранее договоренности и заключенные соглашения с Клиентом. При этом Клиент соглашается, что отказ от проведения сомнительных неторговых операций, а также разрыв отношений с Клиентом не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Компании, в том числе и за нарушение условий по заключенным договорам.

1.10. Компания вправе вносить изменения в настоящий Регламент без предварительного уведомления Клиента. Изменения вступают в силу с момента публикации новой редакции

Регламента. Незавершенные на момент вступления в силу новой редакции Регламента неторговые операции регулируются согласно текущей редакции Регламента.

2. ЗАЧИСЛЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ НА ТОРГОВЫЙ СЧЕТ КЛИЕНТА

2.1. Клиент вправе переводить Компании средства для зачисления их на торговые счета любым предоставляемым Компанией способом.

2.2. Клиент вправе осуществлять внутренние переводы, а именно переводить средства, за исключением бонусных, с одного торгового счета Компании на другой, при условии, что оба счёта находятся в одном личном кабинете.

2.2.1. Внутренние переводы осуществляются автоматически после создания заявки через личный кабинет в течение 1 (одного) рабочего дня.

2.2.2. Бонусы на средства внутренних переводов не начисляются.

2.2.3. В случае перевода между счетами в разной валюте, конвертация средств происходит по внутреннему курсу компании на момент перевода.

2.2.4. Минимальная сумма внутреннего перевода для всех счетов, за исключением счетов ECN и Crypto- 5 USD или 500 рублей. Минимальная сумма внутреннего перевода для счетов ECN и Crypto – 100 USD.

2.2.5. Компания имеет право отменить заявку на внутренний перевод при наличии открытых позиций, если удовлетворение заявки приведет к снижению показателя Уровень (уровень маржи) на счёте Клиента, с которого осуществляется перевод, до 200% и ниже.

2.2.6. Внутренние переводы на счета типа «Micro» с количеством средств более $1000 запрещены.

2.2.7. Внутренние переводы не производятся с/на неверифицированных(е) IB счетов(а).

2.3. Клиент вправе оплачивать любые услуги Компании путем списания средств в пользу Компании со своих торговых счетов.

2.4. В случае если платежная система, через которую Клиент совершил перевод денежных средств в Компанию, не является автоматизированной, Клиент обязан:

2.4.1. указать в назначении платежа номер торгового счета, на который предполагается зачисление денежных средств;

2.4.2. уведомить Компанию о совершенном платеже, используя ЛК.

2.5. В случае если платежная система, через которую Клиент совершил перевод денежных средств в Компанию, не является автоматизированной, и в назначении неавтоматизированного платежа отсутствует номер торгового счета Клиента, Компания может вернуть денежные средства только той же платежной системой и на те же реквизиты, с которых был произведен платеж.

2.6. В случае если платежная система, через которую был произведен перевод денежных средств в Компанию, не является автоматизированной, и в назначении неавтоматизированного платежа присутствует номер торгового счета Клиента, Компания зачисляет денежные средства на указанный торговый счет, вне зависимости от того, кому принадлежат платежные реквизиты. Такой платеж считается полученным от Клиента, и вывод денежных средств с данного торгового счета может быть осуществлен только на личные (персонифицированные) платежные реквизиты Клиента. При этом Клиент обязуется оградить Компанию от претензий третьих лиц.

2.7. При пополнении счета с помощью банковской карты Клиент обязан подгрузить в личный кабинет идентификационные документы, также загрузить скан или фото банковской карты (лицевую и обратную сторону) в высоком разрешении. На скане / фото лицевой стороны карты должны быть видны первые 6 и последние 4 цифры номера карты, полное имя держателя банковской карты, банк-эмитент, а также срок действия карты. На скане / фото оборотной стороны должна стоять подпись держателя банковской карты, а CVC2/CVV2 код должен быть закрыт. Для

неименных или виртуальных банковских карт необходимо предоставить скан официального письма (подтверждения), выданного банком-эмитентом и подтверждающего имя держателя банковской карты. В документе должны быть указаны номер банковской карты, имя (имена) и фамилия Клиента и проставлена печать банка, выдавшего банковскую карту. Компания вправе запросить у Клиента второй идентификационный документ (например, водительские права, счет на коммунальные платежи, счет за электроэнергию, выписка по счету, счет за телефон, договор аренды).

2.8. Выполняемый Клиентом перевод денежных средств на счета Компании и/или уполномоченных ею агентов должен соответствовать требованиям и учитывать ограничения, установленные действующими законами и иными правовыми актами стран, под юрисдикцию которых данный перевод попадает.

2.9. Клиент понимает и соглашается с тем, что все комиссионные и прочие расходы, связанные с осуществлением и прохождением выбранного им способа перевода, оплачиваются за счет Клиента.

2.10. Все денежные средства, в какой бы валюте они не были перечислены Компании, на ее платежные реквизиты или на реквизиты уполномоченных ею агентов, будут конвертированы в валюту ведения счета по курсу, определяемому ценой закрытия дня, предшествовавшему дню зачислению, соответствующей валютной пары.

2.11. Компания вправе вводить ограничения по минимальным и максимальным суммам зачисления денежных средств, дифференцированные в зависимости от способа зачисления. За дополнительной информацией и условиями изменения лимитов просим обращаться непосредственно в саму платежную систему.

2.12. Зачисление денежных средств на торговый счет Клиента производится в течение 3 (трех) операционных дней с момента поступления средств на платежные реквизиты Компании или уполномоченных ею агентов.

2.13. Компания зачисляет на торговый счет клиента бонус в размере комиссии третьих лиц за перечисление средств Клиента на торговый счет. Такой бонус может быть признан собственными средствами Клиента при условии совершения торговых операций на торговом счете в следующих объемах (из расчета за бонус в размере 3 USD):

- 1 стандартный лот по инструментам группы Forex;
- 10'000 USD по инструментам группы CFD Stock USA, Russian STOCK;
- 1'000 USD по инструментам группы CRYPTO;
- 1 стандартный лот по прочим CFD.

2.14. Компания не хранит и никому не передает данные оплаты клиента.

3. СПИСАНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ С ТОРГОВОГО СЧЕТА КЛИЕНТА

3.1. Клиент вправе в любой момент отдать распоряжение на вывод всех или части денежных средств, находящихся на его торговом счете. Для этого Клиент направляет Компании заявку на вывод денежных средств с торгового счета, содержащую указание Клиента об отзыве денежных средств с торгового счёта или указание о переводе денежных средств на другой торговый счет, с соблюдением следующих условий:

3.1.1. исполнение заявки производится Компанией исключительно в пределах свободной маржи по торговому счету Клиента на момент исполнения распоряжения. Если отзываемая Клиентом сумма (включая комиссии и прочие издержки, предусмотренные настоящим Регламентом, на

осуществление платежа) превышает размер свободной маржи по торговому счёту Клиента, Компания вправе отклонить данное распоряжение, объяснив причину отклонения;
3.1.2. Компания вправе отклонить заявку на вывод средств при наличии на счетах клиента открытых позиций. Вывод при наличии открытых позиций может быть осуществлён, если удовлетворение заявки не приведёт к снижению показателя Уровень (уровень маржи) до 200% и ниже на счетах Клиента (рассчитанный для кредитного плеча не выше 1:100). Решение по вопросу вывода при указанных условиях остаётся на усмотрение компании;
3.1.3. компания осуществляет вывод средств со счетов Клиента только на персонифицированные платежные реквизиты, принадлежащие единолично Клиенту;
3.1.4. при выводе прибыли со счета компания имеет право отказать в выводе системой, через которую осуществлялся ввод, и предложить для вывода банковский перевод.
3.1.5. персонифицированные платежные реквизиты Клиента в обязательном порядке должны быть подтверждены Компанией на основании копий документов, предоставленных Клиентом;
3.1.6. при подаче Клиентом некорректных реквизитов оформляется заявление в банке на коррекцию реквизитов, что является платной услугой, и комиссия за данную услугу будет списана за счет клиента.
3.1.7. в случае, если Клиент не предоставил достаточных доказательств принадлежности ему платежных реквизитов, Компания вправе не исполнять заявку на вывод денежных средств до момента, когда платежный реквизит будет достоверно подтвержден;
3.1.8. указания Клиента по выводу денежных средств с торгового счета должны соответствовать требованиям и учитывать ограничения, установленные действующими законами и иными правовыми актами стран, под юрисдикцию которых данный перевод попадает.
3.1.9. В случае, если ввод средств совершался через банковскую карту, Компания осуществляет вывод средств только на ту банковскую карту Клиента, с которой был совершён ввод.
3.1.10. Вывод средств осуществляться только тем способом, каким происходило пополнение счёта. В случае, если пополнение счёта осуществлялось несколькими способами, вывод в рамках начального депозита осуществляется пропорционально суммам пополнения.
3.2. В случае если валюта заявки на вывод средств не совпадает с валютой депозита либо с валютой платежных реквизитов, сумма будет конвертирована в валюту заявки на вывод средств по курсу, определяемому ценой закрытия дня, предшествовавшему дню зачисления, соответствующей валютной пары.
3.3. Размер комиссии и прочие издержки по каждому из способов списания денежных средств публикуются в ЛК и могут быть изменены по решению Компании.
3.4. Компания оставляет за собой право вводить ограничения по минимальным и максимальным суммам списания денежных средств, дифференцированные в зависимости от способа списания. Данные ограничения публикуются в ЛК.
3.5. Списание денежных средств с торгового счета Клиента для всех групп счетов кроме Real IB производится в течение 3 (трех) операционных дней с момента получения Компанией, оформленной должным образом заявки на списание средств. Списание денежных средств с торгового счета Клиента для группы счетов Real IB производится в течение 5 (пяти) операционных дней с момента получения Компанией, оформленной должным образом заявки на списание средств. Компания не несет ответственности за задержку платежей, произошедших не по ее вине. 3.6. При вводе средств одной платёжной системой, и последующем их выводе другой платёжной

системой, или той же платёжной системой, но в валюте, отличной от валюты ввода, при отсутствии факта торговых операций на счету клиента, комиссия за вывод составит 30%, но не менее USD 50.

3.7. При выводе прибыли, если счёт был пополнен с использованием нескольких систем, компания оставляет за собой право определения, на какую из использованных систем будет выводиться прибыль, и требовать от клиента подачи заявки на вывод именно этой системой.

4. ПОРЯДОК ПРОВЕДЕНИЯ РАССЛЕДОВАНИЙ ПО ПЕРЕВОДАМ И УРЕГУЛИРОВАНИЯ СПОРНЫХ СИТУАЦИЙ

4.1. В случае возникновения спорной ситуации Клиент имеет право предъявить Компании претензию или направить запрос на проведение расследования по переводу. Претензии и запросы принимаются в течение 5 (пяти) рабочих дней с момента возникновения спорной ситуации.

4.2. Претензия должна содержать:

4.2.1. Данные Клиента и его платежные реквизиты;

4.2.2. Подробное описание сути претензии с указанием всех деталей;

4.2.3. Описание действий, которые, по мнению Клиента, должна совершить Компания.

4.3. Претензия не должна содержать:

4.3.1. Эмоциональную оценку спорной ситуации;

4.3.2. Оскорбительные высказывания в адрес Компании;

4.3.3. Ненормативную лексику

4.4. Претензия направляется Клиентом в адрес компании через ЛК, а в случае недоступности ЛК, другим оговоренным в Клиентском Соглашении способом коммуникации.

4.5. В случае возникновения расходов на расследование по переводу Компания имеет право списать их с торгового счета Клиента.

4.6. Для проведения расследования по переводу и рассмотрения претензии Компания вправе запросить у Клиента дополнительные документы.