

Регламент осуществления неторговых операций

1. Общие положения

1.1. Настоящий Регламент разработан в рамках мер, направленных на борьбу с финансовыми злоупотреблениями, выявление и предупреждение нарушений законодательства, и закрепляет порядок проведения неторговых операций по торговому счету Клиента в компании Riston Capital Limited (далее – Компания).

1.2. Клиент гарантирует легальное происхождение, законное владение и право на использование перечисляемых им средств на счета Компании.

1.3. Компания оставляет за собой право расследовать характер сомнительных неторговых операций, изложенных в Разделе 2 настоящего Регламента, вследствие чего приостановить такие операции до выяснения причин их возникновения и окончания расследования.

1.4. Компания вправе запросить у Клиента идентификационные, платёжные, а также другие документы, подтверждающие законное владение и легальное происхождение денежных средств.

1.5. При выявлении сомнительных неторговых операций Компания вправе:

- отказать Клиенту в их проведении;
- ограничить вывод средств со счета Клиента любым способом на усмотрение Компании;
- произвести возврат ранее зачисленных средств с торгового счета Клиента на реквизиты, с которых пополнялся данный торговый счет;
- произвести списание с Клиента возмещённых ему комиссий и бонусов по неторговым операциям;
- расторгнуть отношения с Клиентом.

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

1.7. Компания имеет право внести поправки в положения данного Регламента в одностороннем порядке в любое время, за один рабочий день уведомив Клиента о планируемых изменениях одним или несколькими способами, описанными в п.3.1 настоящего Регламента. Такие поправки вступают в силу с даты, указанной в уведомлении.

1.8. Настоящий Регламент носит открытый характер и является неотъемлемой частью любого договора, заключенного между Компанией и Клиентом.

1.9. В случае возникновения несоответствия отдельных положений настоящего Регламента отдельным положениям Клиентского соглашения и соответствующих Регламентов, действуют положения настоящего Регламента. Данное обстоятельство не влечет недействительности остальных положений перечисленных документов.

1.10. Содержание настоящего Регламента раскрывается без ограничений по запросу любых заинтересованных лиц.

1.11. Термины и определения, применяемые в тексте настоящего Регламента, изложены в Разделе 10 настоящего Регламента.

2. Критерии выявления и признаки сомнительных неторговых операций.

2.1. Неторговая операция может быть признана сомнительной в случае:

- выявления злоупотреблений переводами без совершения торговых операций по счету;
- выявления необычного характера операций, не имеющего очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;
- выявления обстоятельств, дающих основания полагать, что операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;

- непредставления Клиентом сведений для собственной идентификации, предоставления недостоверных сведений и/или невозможности осуществления связи с Клиентом по указанным им адресам и телефонам;
- предоставления поддельных или недействительных документов;
- выявления использования Клиентом не уникальных платежных реквизитов для осуществления неторговых операций.

2.2. Принципом выявления указанных операций является их субъективная оценка сотрудниками Компании путем ежедневного анализа неторговых операций.

2.3. Критерии выявления и признаки сомнительных неторговых операций, указанные в пункте 2.1., не являются обязательными или исчерпывающими. Неторговая операция может быть признана Компанией сомнительной на основе анализа характера операции, ее составляющих, сопутствующих обстоятельств и взаимодействия с Клиентом или его представителем.

2.4. При выявлении сомнительных неторговых операций Компания принимает решение о дальнейших действиях в отношении Клиента и его неторговых операций.

2.5. В случае выявления на счете Клиента сомнительных операций, связанных с транзитом средств в соответствии с пунктом 2.1 настоящего Регламента, Компания имеет право ввести комиссию на снятие средств в размере до 10% от суммы снятия, но не менее 10 USD, до прекращения таких операций, либо до полной компенсации затрат Компании на перемещение средств между платежными системами.

3. Способы связи

3.1. Компания может использовать для связи с Клиентом:

- внутреннюю почту торговой платформы MetaTrader;
- электронную почту;
- факсимильную связь;
- телефон;
- почтовые отправления;
- объявление на Сайте Компании;
- уведомление в Личном Кабинете.

3.2. Для оперативной связи с Клиентом по решению вопросов по неторговым операциям Компания будет использовать контактную информацию Клиента, указанную при открытии торгового счета или измененную в соответствии с п. 3.4 настоящего Регламента. Клиент соглашается принимать сообщения от Компании в любое время.

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

- сразу же после отправки на его электронный адрес (e-mail);
- сразу же после отправки по внутренней почте торговой платформы;
- сразу же после отправки по факсу;
- после завершения телефонного разговора;
- через 7 календарных дней с момента почтового отправления;
- спустя один час после размещения объявления на официальном сайте Компании.
- спустя один час после размещения уведомления в Личном кабинете.

3.4. Клиент обязан своевременно проинформировать Компанию об изменениях в контактной информации путем внесения соответствующих изменений в Личном кабинете или любым другим способом, предложенным Компанией.

3.5. Клиент понимает и соглашается с тем, что в случае некорректного поведения Клиента в общении с сотрудником Компании Компания оставляет за собой право в одностороннем порядке разорвать отношения с Клиентом.

3.6. Каждая Неторговая операция Клиента подтверждается отчетом об операциях за день, который отправляется на электронную почту Клиента на следующий рабочий день после дня их совершения. Если Клиент обнаружил ошибку в отчете в отношении неторговой операции, то он обязан сформулировать претензию согласно Разделу 9 настоящего Регламента.

3.7. Если Клиент обнаружил ошибку в отчете в свою пользу, он обязан оповестить об ошибке Компанию в максимально короткие сроки.

3.8. Первого числа каждого месяца на электронную почту Клиента поступает отчет обо всех операциях за прошедший месяц.

4. Зачисление денежных средств на торговый счет Клиента

4.1. Клиент может совершать торговые операции только за счет денежных средств, находящихся на торговом счете Клиента. Пополнение торгового счета возможно путем перечисления денежных средств на счета Компании или на счета уполномоченных Компанией Агентов. Перечень уполномоченных Агентов и их банковские реквизиты размещаются на сайте Компании.

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

4.3. Компания зачисляет на торговый счет Клиента сумму, поступившую на Счет Компании. Клиент понимает и соглашается с тем, что все комиссионные и прочие издержки, связанные с осуществлением и прохождением выбранного им способа перевода, оплачиваются за счет Клиента.

4.4. Зачисление денежных средств на торговый счет Клиента производится в валюте депозита, вне зависимости от валюты, в которой был сделан перевод. Если валюта перевода отличается от валюты депозита, сумма перевода конвертируется в валюту депозита.

4.5. Компания оставляет за собой право вводить ограничения по минимальным и максимальным суммам зачисления денежных средств, дифференцированные в зависимости от способа зачисления.

4.6. Компания обязуется не взимать никаких дополнительных комиссий с суммы перевода Клиента при зачислении денежных средств на торговый счет Клиента, за исключением комиссий и прочих издержек, предусмотренных данным Регламентом.

4.7. Зачисление денежных средств на торговый счет Клиента, не связанное непосредственно с компенсационными выплатами, производится в следующих случаях:

- в случае поступления на счета Компании, сумм, перечисленных Клиентом;
- в случае перечисления денежных средств на торговый счет Клиента с другого торгового счета данного Клиента, открытого в Компании;
- в случае возврата на счета Компании денежных средств, ранее перечисленных Клиенту, если с Клиентом не удалось связаться для оперативного решения ситуации и повторной отправки денежных средств.

4.8. Зачисление денежных средств на торговый счет Клиента производится в течение 1 (одного) рабочего дня, но не позднее конца рабочего дня, следующего за днем поступления денежных средств на Счет Компании.

4.9. Если денежные средства, отправленные банковским переводом, не поступили на торговый счет Клиента в течение 10 (десяти) рабочих дней, Клиент вправе обратиться в Компанию с просьбой провести банковское расследование по переводу. Клиент понимает, что банковское расследование может повлечь за собой комиссионные издержки, которые будут оплачены за счет Клиента. Способ оплаты издержек решается в индивидуальном порядке и может проводиться как посредством перечисления необходимой суммы на счета Компании, так и посредством списания суммы с торгового счета Клиента.

4.10. Для проведения расследования по банковскому переводу Клиенту необходимо оформить запрос в соответствии с Разделом 9 настоящего Регламента и предоставить в Компанию:

- в случае валютного банковского перевода: копию документа СВИФТ (SWIFT), подтверждающего факт перевода в иностранной валюте;
- в случае рублевого банковского перевода: копию платежного поручения, подтверждающего факт перевода в валюте РФ.

4.11. Если денежные средства, отправленные переводом через электронную платежную систему или переводом с Банковской пластиковой карты через Процессинговый центр, не поступили на торговый счет Клиента в течение 10 (десяти) рабочих дней, Клиент вправе обратиться в Компанию с просьбой провести расследование по переводу. Клиент понимает, что расследование может повлечь за собой комиссионные издержки, которые будут оплачены за счет Клиента. Способ оплаты издержек решается в индивидуальном порядке и может проводиться как посредством перечисления необходимой суммы на счета Компании, так и посредством списания суммы с торгового счета Клиента.

4.12. Для проведения расследования по переводу через электронные платежные системы или по переводу с Банковской пластиковой карты через Процессинговый центр Клиенту необходимо оформить запрос в соответствии с Разделом 9 настоящего Регламента и предоставить в Компанию:

- в случае перевода через электронные платежные системы: Скриншот перевода или извещение об оплате в платёжной системе, подтверждающие факт перевода на счета Компании;
- в случае перевода с Банковской пластиковой карты через Процессинговый центр: копию документа, удостоверяющего личность, и копию Банковской пластиковой карты.

4.13. Компания оставляет за собой право отказать в зачислении средств на счет Клиента и вернуть полученные средства на реквизиты пополнения в случае, если у Компании есть основания полагать, что Клиент или взаимозависимое с ним лицо ранее осуществляли или готовились осуществить процедуру опротестования денежного перевода (chargeback).

5. Способы пополнения торгового счета Клиента

5.1. Валютный банковский перевод.

5.1.1. Клиент может пополнить свой торговый счет посредством валютного банковского перевода в любое время, если на момент перевода Компания работает с данным способом пополнения торгового счета.

5.1.2. Клиент может использовать данный способ перевода денежных средств только после открытия счета.

5.1.3. Клиент может осуществить валютный банковский перевод на банковский счет Компании, указанный в Личном кабинете, только со своего личного банковского счета.

5.1.4. Перед осуществлением валютного банковского перевода Клиент заказывает инвойс на оплату в Личном кабинете. Параметры инвойса, такие как банковские реквизиты Компании, назначение платежа, срок оплаты инвойса, должны неукоснительно соблюдаться Клиентом.

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

5.1.6. Клиент понимает и соглашается с тем, что Компания не несет ответственности за сроки прохождения банковского перевода.

5.2. Рублевый банковский перевод.

5.2.1. Клиент может пополнить свой торговый счет посредством рублевого банковского перевода в любое время, если на момент перевода Компания работает с данным способом пополнения торгового счета.

5.2.2. Клиент может осуществить рублевый банковский перевод на счета Компании и уполномоченных Агентов Компании в РФ, указанные в личном кабинете, только со своего личного банковского счета, либо совершить платеж от себя лично без открытия банковского счета.

5.2.3. Клиент понимает и соглашается с тем, что Компания имеет право не принять перевод, если нарушены условия перевода, указанные в Личном Кабинете.

5.2.4. Перед осуществлением рублевого банковского перевода Клиент обязуется сверить банковские реквизиты Компании и назначение платежа в Личном кабинете. Если Клиент не может осуществить перевод по указанному назначению платежа, необходимо связаться с Компанией для решения вопроса в индивидуальном порядке.

5.2.5. Компания оставляет за собой право отказать в зачислении денежных средств, поступивших на рублевые банковские счета Компании, с назначениями платежа, отличающимися от указанного в Личном кабинете, а также в случае поступления перевода от третьих лиц. В таком случае Компания отправляет

денежные средства обратно на банковский счет, с которого они были перечислены. Все расходы, связанные с данным переводом, оплачиваются за счет Клиента.

5.2.6. Клиент понимает и соглашается с тем, что при использовании данного способа пополнения вывести сумму пополнения с торгового счета Клиент может только на банковский счет, зарегистрированный на его имя.

5.2.7. Клиент понимает и соглашается с тем, что Компания не несет ответственности за сроки прохождения банковского перевода.

5.3. Электронные платежные системы.

5.3.1. Клиент может пополнить свой торговый счет посредством перевода через электронные платежные системы в любое время, если на момент перевода Компания работает с данным способом пополнения торгового счета.

5.3.2. Клиент может осуществить перевод через электронные платежные системы на счета Компании только со своего личного счета.

5.3.3. Перед осуществлением перевода через электронные платежные системы Клиент обязан сверить реквизиты счета Компании в Личном кабинете.

5.3.4. Клиент понимает и соглашается с тем, что Компания не несет ответственности за сроки прохождения перевода через электронные платежные системы и за обстоятельства, повлекшие за собой технический сбой при переводе, если они возникли не по вине Компании, а по вине Электронной платежной системы.

5.4. Перевод с банковской пластиковой карты через процессинговый центр.

5.4.1. Клиент может пополнить свой торговый счет посредством перевода со своей Банковской пластиковой карты через Процессинговый центр Компании в любое время, если на момент перевода Компания работает с данным способом пополнения торгового счета.

5.4.2. Клиент может осуществить перевод с Банковской пластиковой карты международной платежной системы, тип которой указан в Личном кабинете.

5.4.3. Клиент может осуществить перевод с Банковской пластиковой карты, зарегистрированной только на свое имя. Переводы с карт третьих лиц Компанией не принимаются.

5.4.4. Клиент понимает и соглашается с тем, что при использовании данного способа пополнения на счет Клиента могут быть наложены следующие ограничения:

- a. вывод средств и внутренний перевод средств со счета будет возможен только спустя 30 календарных дней;
- b. вывод средств со счета Клиента будет возможен только банковским переводом на счет, зарегистрированный на имя Клиента, либо на банковскую карту, которая была использована при пополнении счета Клиента, при условии, что на момент обработки соответствующей заявки Компания работает с данным способом переводов.

5.4.5. Компания оставляет за собой право отказать в зачислении денежных средств, поступивших на счета Компании в процессинговом центре, если перевод поступил от имени третьего лица. В таком случае Компания отправляет денежные средства обратно на счет, с которого они были перечислены. Все расходы, связанные с данным переводом, оплачиваются за счет Клиента.

5.4.6. Клиент понимает и соглашается с тем, что Компания не несет ответственности за сроки прохождения перевода и за обстоятельства, повлекшие за собой технический сбой при переводе, если они возникли не по вине Компании, а по вине процессингового центра или международной платежной системы.

5.4.7. После того как денежные средства, переведенные Клиентом с помощью банковской карты, были успешно зачислены на счет Клиента в Компании, обязательство Компании по оказанию услуги по зачислению суммы платежа является исполненным в полном объеме и не может быть оспорено.

6. Списание денежных средств с торгового счета Клиента

6.1. Клиент вправе в любой момент распорядиться в отношении всех или части своих денежных средств, находящихся на его торговом счете, путем направления Компании «Распоряжения на списание денежных средств с торгового счета» или «Распоряжения на перевод денежных средств на другой торговый счет», содержащее указание Клиента об отзыве денежных средств с торгового счёта или указание о переводе

денежных средств на другой торговый счет Клиента, открытого в Компании, с соблюдением следующих условий:

- исполнение распоряжения производится Компанией исключительно в пределах свободных средств по счету (за вычетом кредитных средств), но не более суммы баланса счета. Если отзываемая Клиентом сумма после включения комиссий и прочих издержек, предусмотренных настоящим Регламентом на осуществление платежа, превышает указанный размер, Компания вправе отклонить его, объяснив причину;
- указания Клиента по отзыву 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;
- у Клиента не должно быть открытых сделок по торговым инструментам, в противном случае Компания вправе полностью или частично отказать в выводе денежных средств Клиенту, в случае если позиции открыты по инструментам, торговые сессии которых в момент обработки Распоряжения на списание денежных средств с торгового счета не открыты.

6.2. Исполнение «Распоряжения на списание денежных средств с торгового счета» путем перевода денежных средств на счет Клиента может быть также произведено Агентом, уполномоченным Компанией. Перечень уполномоченных Агентов размещается в Личном кабинете.

6.3. Клиент оформляет «Распоряжение на списание средств с торгового счета» или «Распоряжение на перевод денежных средств на другой торговый счет» в валюте депозита. Если валюта депозита отличается от валюты перевода, то сумма перевода будет конвертирована Компанией в валюту перевода.

6.4. Валюта, в которой Компания осуществляет переводы на счет Клиента, зависит от валюты депозита и Способа списания.

6.5. Курс конвертации и размер комиссии, а также прочие издержки по каждому из способов списания денежных средств публикуются в Личном кабинете и могут быть изменены по решению Компании.

6.6. 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 Личном Кабинете Клиента.

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

6.8. Компания оставляет за собой право удержать комиссию в размере 10 USD / 9 EUR / 700 RUB с баланса счета, в случае отсутствия активности на таком счете в течение 100 (ста) календарных дней.

6.9. Компания обязуется не брать никаких дополнительных комиссий и прочих издержек с суммы перевода Клиента при списании денежных средств с его торгового счета, за исключением комиссий и прочих издержек, предусмотренных настоящим Регламентом и условиями акций Компании.

6.10. Списание денежных средств с торгового счета Клиента производится в случае получения Компанией «Распоряжения на списание денежных средств с торгового счета» или «Распоряжения на перевод денежных средств на другой торговый счет».

6.11. Распоряжение считается принятым Компанией, если оно оформлено через Личный кабинет Клиента, отображается в системе учета клиентских заявок Компании.

6.12. Распоряжение, оформленное любым иным способом кроме способа, указанного в п. 6.10, не принимается Компанией к исполнению.

6.13. Списание денежных средств с торгового счета Клиента производится в момент создания «Распоряжения на списание денежных средств с торгового счета». Обработка «Распоряжения на списание денежных средств с торгового счета» сотрудником Компании производится в течение 2 (двух) рабочих дней, но не позднее конца рабочего дня, следующего за днем получения «Распоряжения на списание денежных средств с торгового счета».

6.14. Если денежные средства, отправленные банковским переводом, не поступили на Счет Клиента в течение 10 (десяти) рабочих дней, Клиент вправе обратиться в Компанию с просьбой провести расследование по переводу. Компания может представить Клиенту документ, подтверждающий факт отправки денежных средств:

- в случае валютного банковского перевода: копию документа СВИФТ (SWIFT), подтверждающего факт перевода в иностранной валюте;
- в случае рублевого банковского перевода: копию платежного поручения, подтверждающего факт перевода в валюте РФ.

6.15. Если денежные средства, отправленные цифровым переводом, не поступили на Счет Клиента в течение 10 (десяти) рабочих дней, Клиент может обратиться в Компанию с просьбой провести расследование по переводу. Компания может предоставить Клиенту скриншот, подтверждающий факт отправки денежных средств на Счет Клиента.

6.16. Клиент понимает и соглашается с тем, что расследование и заказ документов могут повлечь за собой комиссионные издержки, которые будут оплачены за счет Клиента. Способ оплаты издержек решается в индивидуальном порядке и может проводиться как посредством перечисления необходимой суммы на счета Компании, так и посредством списания суммы с торгового счета Клиента.

6.17. Если при отправке денежных средств сотрудник Компании допустил ошибку, повлекшую за собой незачисление денежных средств на счет Клиента, комиссионные издержки по разрешению сложившейся ситуации будут оплачены за счет Компании.

6.18. Если при оформлении «Распоряжения на списание денежных средств с торгового счета» в реквизитах была допущена ошибка Клиентом, повлекшая за собой незачисление денежных средств на Счет Клиента, комиссионные издержки по разрешению сложившейся ситуации будут оплачиваться за счет Клиента.

6.19. Компания по своему усмотрению имеет право установить для Клиента способ списания средств с торгового счета только банковским переводом, независимо от способа пополнения.

7. Способы списания денежных средств с торгового счета Клиента

7.1. Валютный банковский перевод.

7.1.1. Клиент может отправить «Распоряжение на списание средств с торгового счета» посредством валютного банковского перевода в любое время, если на момент перевода Компания работает с данным видом перевода денежных средств.

7.1.2. Клиент может оформить «Распоряжение на списание средств с торгового счета» на банковский счет, зарегистрированный только на свое имя. Распоряжение, оформленное на банковский счет третьих лиц, Компанией к исполнению не принимается.

7.1.3. Компания обязуется отправить денежные средства на банковский счет Клиента в соответствии с реквизитами, указанными в «Распоряжении на списание средств с торгового счета», если соблюдены условия п. 7.1.2. настоящего Регламента.

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

7.1.5. Клиент понимает и соглашается с тем, что Компания не несет ответственности за сроки прохождения банковского перевода.

7.2. Рублевый банковский перевод.

7.2.1. Клиент может отправить «Распоряжение на списание средств с торгового счета» посредством рублевого банковского перевода в любое время, если на момент перевода Компания работает с данным видом перевода денежных средств.

7.2.2. Клиент может оформить «Распоряжение на списание средств с торгового счета» на свой личный рублевый банковский счет.

7.2.3. Компания обязуется отправить денежные средства на банковский счет Клиента в соответствии с реквизитами, указанными в «Распоряжении на списание средств с торгового счета».

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

7.2.5. Клиент понимает и соглашается с тем, что Компания не несет ответственности за сроки прохождения банковского перевода.

7.3. Электронные платежные системы.

7.3.1. Клиент может отправить «Распоряжение на списание средств с торгового счета» посредством перевода через электронные платежные системы в любое время, если на момент оформления распоряжения Компания работает с данным видом перевода денежных средств.

7.3.2. Клиент может оформить «Распоряжение на списание денежных средств с торгового счета» на свой личный счет в электронной платежной системе

7.3.3. Компания обязуется отправить денежные средства на цифровой счет Клиента в соответствии с реквизитами, указанными в «Распоряжении на списание денежных средств с торгового счета».

7.3.4. Клиент понимает и соглашается с тем, что Компания не несет ответственности за сроки прохождения цифрового перевода и за обстоятельства, повлекшие за собой технический сбой при переводе, возникшие не по вине Компании.

7.4. Перевод денежных средств на другой торговый счет.

7.4.1. Клиент может отправить «Распоряжение на перевод денежных средств на другой торговый счёт» принадлежащий Клиенту, в любое время. Перевод осуществляется только между торговыми счетами Клиента открытых в Компании.

7.4.2. Если при переводе денежных средств между торговыми счетами сотрудник Компании допустил ошибку, повлекшую за собой зачисление денежных средств на некорректный торговый счет, сумма заявки возмещается Клиенту за счет Компании.

8. Правила пользования Личным кабинетом

8.1. Клиент соглашается со всеми пунктами настоящего Регламента по использованию Личного кабинета.

8.2. При регистрации торгового счета Клиент обязуется предоставить корректную и достоверную информацию для идентификации личности в соответствии с требованиями формы на открытие торгового счета на Сайте Компании.

8.2.1. В целях идентификации Клиента и безопасности персональных данных, Клиенту предоставляется только один Личный кабинет.

8.2.2. Клиент может зарегистрировать не более 9 (девяти) торговых счетов любого типа и валюты из предоставленных Компанией. Дополнительный торговый счет может быть предоставлен по письменному заявлению Клиента.

8.2.3. Компания оставляет за собой право по собственному усмотрению отказать Клиенту в открытии нового счета.

8.3. Компания не открывает торговые счета:

- лицам без гражданства;
- физическим лицам, не достигшим совершеннолетия;
- юридическим лицам.

8.4. Клиент обязан своевременно проинформировать Компанию об изменениях Идентификационных данных.

8.5. Для идентификации Клиента Компания имеет право запросить у Клиента в любое время с момента регистрации торгового счета:

- документ, удостоверяющий личность Клиента;
- иные документы, позволяющие идентифицировать Клиента.

Компания оставляет за собой право приостановить проведение неторговых операций по счету Клиента, если выявлено, что Идентификационные данные Клиента являются некорректными или недостоверными, а также если Клиент не представил запрашиваемые документы.

8.6. Вход в Личный кабинет защищен паролем.

8.6.1. Клиент подтверждает и соглашается с тем, что доступ к Личному кабинету будет производиться по паролю, который, в зависимости от типа торгового счета, устанавливается Клиентом

самостоятельно при регистрации торгового счета либо присваивается автоматически системой генерации паролей.

8.6.2. Клиент полностью берет на себя ответственность по сохранению пароля и обеспечению его сохранности от несанкционированного доступа третьих лиц.

8.6.3. Все распоряжения, выполненные через Личный кабинет с вводом пароля, считаются выполненными лично Клиентом.

8.6.4. Любое лицо, получившее доступ к Личному кабинету путем ввода пароля, отождествляется с Клиентом.

8.6.5. Компания не несет ответственности за все потери, которые Клиент может понести в случае кражи, утери или разглашения пароля третьим лицам.

8.7. Клиент вправе самостоятельно изменить пароль доступа в Личный кабинет либо воспользоваться процедурой восстановления паролей. Для восстановления пароля доступа в Личный кабинет Клиенту необходимо связаться с сотрудниками Компании любым из способов, указанных на сайте <https://freshforex.org/company/contacts/>.

8.8. Не допускается использование Клиентом неторговых операций с целью извлечения прибыли, в случае нарушения данного пункта Компания имеет право аннулировать совершенные неторговые операции.

9. Порядок проведения расследований по переводам и урегулирования спорных ситуаций

9.1. 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.

9.2. Претензия не должна содержать:

- эмоциональную оценку спорной ситуации;
- оскорбительные высказывания в адрес Компании и/или ее сотрудников;
- ненормативную лексику.

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

9.4. Компания вправе отклонить претензию в случае несоблюдения условий Раздела 9 настоящего Регламента.

9.5. В случае опротестования Клиентом денежного перевода (chargeback) Компания оставляет за собой право расследовать любые текущие и прошлые операции Клиента, и в связи с этим, связываться с банками, брокерами и другими учреждениями, с которыми Компания сочтет необходимым связаться.

10. Термины и определения

Термины и определения, применяемые в тексте настоящего Регламента, используются в следующих значениях:

Банковская пластиковая карта - пластиковое идентификационное средство, с помощью которого получателю БПК предоставляется возможность осуществлять операции оплаты за товары, услуги, а также получать наличные средства;

Владелец банковской платежной карты - (БПК) - лицо, информация о котором нанесена на карту (имя, фамилия, образец подписи) и уполномоченное распоряжаться карточным счетом;

Зачисление средств - зачисление на торговый счет Клиента денежных средств, перечисленных Клиентом и поступивших на счета Компании;

Идентификационные данные - паспортные данные, указываемые в форме открытия торгового счёта;

Клиент - физическое лицо, достигшее 18 лет, являющееся гражданином и/или резидентом любой страны, заключившее соглашения с Компанией на совершение торговых операций на условиях маржинальной торговли; юридическое лицо или лицо иной организационно-правовой формы, созданное в соответствии с законодательством любой страны, заключившие соглашения с Компанией на совершение торговых операций на условиях маржинальной торговли;

Компания - юридическое лицо Riston Capital Limited, оказывающее услуги в соответствии с Клиентским соглашением и приложениями к нему.

Личный кабинет - персональная страница Клиента на Сайте Компании, предназначенная для идентификации Клиента, учёта распоряжений по неторговым операциям, а также размещения информации справочного характера;

Неторговые операции - операция внесения на торговый счет, снятия денежных средств с торгового счета или предоставления (возврата) Кредита;

Процессинговый центр - юридическое лицо или его структурное подразделение, обеспечивающее информационное и технологическое взаимодействие между участниками расчетов;

Распоряжение на перевод денежных средств на другой торговый счет - распоряжение, переданное через Личный кабинет Клиента с сайта Компании, целью которого является списание средств с торгового счета Клиента в пользу другого торгового счета, зарегистрированного в Компании;

Распоряжение на списание денежных средств с торгового счета - распоряжение, переданное через Личный кабинет Клиента с сайта Компании, целью которого является списание средств с торгового счета и получение их на Счет Клиента или его Уполномоченного лица;

Сайт Компании - веб-сайт Компании;

Списание средств - списание денежных средств с торгового счета Клиента и перечисление их на реквизиты Клиента, указанные Клиентом в «Распоряжении на списание средств с торгового счета»;

Счет Клиента - банковский счет Клиента и/или счет Клиента в электронной платежной системе.

Счет Компании – банковский счет Компании и/или счет Компании в электронной платежной системе, а также счет Компании в процессинговом центре;

Скриншот - цифровое изображение, полученное с компьютера с помощью операционной системы или специальной программы и показывающее в точности то, что видит Клиент или Уполномоченное лицо на экране монитора;

Уведомление на зачисление денежных средств на торговый счет - уведомление, переданное через Личный кабинет Клиента с сайта Компании, целью которого является зачисление средств на торговый счет Клиента;

Уникальные платежные реквизиты Клиента - платежные реквизиты, которые принадлежат и используются только одним Клиентом;

Электронная платежная система - система платежей, оперирующая цифровыми деньгами.