

Margin Trading Policy

CFI Financial Investment Company
Regulated by the Central Bank
of the Republic of Azerbaijan

1. Introduction

“CFI Financial Investment Company OJSC (hereinafter referred to as the “Company”, “CFI Azerbaijan”, “CFI”, “we”, “us” or “our”) is incorporated under the laws of the Republic of Azerbaijan and operates under the supervision of the Central Bank of the Republic of Azerbaijan pursuant to Investment Services License No. İSN/L-7/2016 issued by the Central Bank of the Republic of Azerbaijan.

Clients must carefully read this Policy before commencing their activities related to margin trading.

This Policy (hereinafter referred to as the “Policy” or “Rules”) establishes the general rules for margin trading.

Before starting trading, familiarize yourself with the “Risk Disclosure Statement for Margin Trading” (Annex 1).

2. Organization of Market Trading

Price Quotation: The Company provides its clients with prices received under the terms of its agreement with the liquidity provider, applying relevant markups as appropriate.

Agreement with the Liquidity Provider: The Company has entered into an agreement with a liquidity provider that operates under a regulatory regime equivalent to or stricter than that established for margin trading services under the legislation of the Republic of Azerbaijan. The liquidity provider must have at least two (2) years of experience in offering margin trading services in the field of contracts for difference (CFDs).

Responsibility for Execution of Order: The Company bears full responsibility for the execution of client orders directly.

3. Limits on Margin Trading with Contracts for Difference (CFDs)

The company sets the minimum amount of funds necessary for opening customer accounts.

The maximum amount of the credit provided by the investment company to its customers (except for institutional and professional investors) under the CFD is determined as follows:

- 1:50 on CFDs whose underlying asset is a currency pair;
- 1:20 on CFDs whose underlying asset is other currency pairs, gold and indexes;

MARJA TİCARƏTİ SİYASƏTİ

CFİ Financial İnvestisiya Şirkəti
Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankı
tərəfindən tənzimlənir

1. GİRİŞ

“CFİ Financial İnvestisiya Şirkəti” QSC (bundan sonra “Şirkət”, “CFİ Azərbaycan” “CFİ” “Biz” adlandırılacaq) Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə əsasən qeydə alınmış, Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının İSN/L-7/2016 sayılı Lisenziyası əsasında Azərbaycan Respublikasının Mərkəzi Bankının nəzarəti altında fəaliyyət göstərir.

Müştərilər, Marja ticarəti ilə bağlı fəaliyyətlərinə başlamazdan əvvəl bu Siyasəti diqqətlə oxumalıdır.

Bu Siyasət (bundan sonra “Siyasət və ya “Qayda”) Marja ticarəti üzrə ümumi qaydaları müəyyən edir.

Ticarətə başlamazdan əvvəl “Marja ticarəti üzrə risk məlumatlandırma sənədi” ilə (Əlavə 1) tanış olun.

2. MARJA TİCARƏTİNİN TƏŞKİLİ

Qiymət Təqdimatı: Şirkət, likvidlik təminatçısı ilə bağladığı müqavilə şərtləri çərçivəsində aldığı qiymətləri müvafiq əlavələr tətbiq etməklə müştərilərinə təqdim edir.

Likvidlik Təminatçısı ilə Müqavilə: Şirkət, təsis olduğu ölkənin qanunvericiliyi ilə marja ticarəti xidməti üzrə Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyində nəzərdə tutulduğuna bərabər və ya ondan daha ciddi nəzarət rejimi müəyyən edilmiş, fərq müqavilələri ilə marja ticarəti xidməti sahəsində ən azı 2 (iki) illik təcrübəyə malik olan likvidlik təminatçısı ilə müqavilə bağlamışdır.

Sifarişlərin İcrası üzrə Məsuliyyət: Şirkət, müştəri sifarişlərinin icrası ilə bağlı bütün məsuliyyəti bilavasitə özü daşıyır.

3. FƏRQ MÜQAVİLƏLƏRİ İLƏ MARJA TİCARƏTİ ÜZRƏ HƏDLƏR

Müştəri hesabının açılması üçün lazım olan vəsaitin minimum məbləği Şirkət tərəfindən müəyyən edilir. İnvestisiya şirkətinin fərq müqaviləsi üzrə müştərilərinə (institusional və peşəkar investorlar istisna olmaqla) təqdim etdiyi maksimum kredit həddi aşağıdakı qaydada müəyyən edilir:

- baza aktivi əsas valyuta cütlükləri olan fərq müqavilələri üzrə 50:1;
- baza aktivi digər valyuta cütlükləri, qızıl və indekslər olan fərq müqavilələri üzrə 1:20;
- baza aktivi əmtəə (qızıl istisna) və səhm olan fərq müqavilələri üzrə 1:10;

- 1:10 on CFDs whose underlying asset is commodity (except for gold) and shares;
- 1:2 on CFDs whose underlying asset is cryptocurrency (digital currency).

The maximum credit limit provided by the investment company to institutional and professional investors on CFDs is set at 1:100. Where the margin level on the CFD is at least 100%, the investment company uses a margin call. A customer may credit additional funds to his/her account or manage risks by closing open positions during a margin call. When the margin level is at least 20% the investment company closes customer positions in a forced manner. If the customer incurs more losses than the amount deposited due to price changes (if the customer balance is below 0), the loss may not be claimed from him/her.

4. Professional Investor

The status of a professional investor is issued by an company at a customer's written or electronic request. At that the customer in his/her request should announce awareness on risks arising from margin trading.

To receive a professional investor status the customer should meet at least two of the following criteria:

- 1) have a relevant document confirming active trading from the trading account over recent one year on margin trading with CFDs (active trading is defined as conduction; of 10 (ten) consecutive quarterly trading operations);
- 2) have a statement from a bank account confirming at least AZN 20(twenty) thousand or equivalent in a foreign currency in the customer account as of the request date;
- 3) have at least one-year investment experience in the financial sector.

5. Statement on the Company's Customer Compliance and AML/CFT Policy

Our company prioritizes ensuring customer compliance and combating money laundering (AML) and terrorist financing (CFT).

We operate in accordance with international standards, local legislation, and the recommendations of relevant regulatory authorities in this field.

Know Your Customer (KYC) Procedures

Before commencing any relationship with a client, "Know Your Customer" (KYC) procedures are conducted to verify their identity and legal status.

Our company verifies clients' identification documents, areas of activity, and the sources of their financial transactions.

Additional verification and monitoring procedures are applied for high-risk clients.

Risk Assessment and Management

- baza aktivi kriptovalyuta (rəqəmsal valyuta) olan fərq müqavilələri üzrə 1:2.

İnvestisiya şirkətinin fərq müqaviləsi üzrə institusional investitorlara və peşəkar investitorlara təqdim etdiyi maksimum kredit həddi 1:100 nisbəti ilə müəyyən edilir. Fərq müqavilələri üzrə marja səviyyəsi ən azı 100% olduqda, Şirkət tərəfindən marja çağırışı tətbiq edilir. Marja çağırışı zamanı müştəri öz hesabına əlavə pul vəsaiti mədaxil edə və ya açıq mövqələrini bağlamaqla risklərini idarə edə bilər.

Marja səviyyəsi ən azı 20% olduqda, müştəri mövqələri Şirkət tərəfindən məcburi bağlanır. Qiymət dəyişiklikləri səbəbindən müştəri qoyduğu pul vəsaitindən daha artıq zərəmə məruz qaldıqda (müştəri balans 0-dan aşağı olduqda), həmin zərər müştəridən tələb edilə bilməz.

4. PEŞAKAR İNVESTOR STATUSU

Müştəri peşəkar investor statusunu əldə etmək üçün aşağıdakı meyarlardan ən azı ikisinə cavab verməlidir:

- 1) fərq müqavilələri ilə marja ticarəti üzrə son bir il ərzində marja hesabından aktiv ticarət etməsini təsdiq edən müvafiq sənədə (marja hesabından çıxarış) malik olmalıdır (aktiv ticarət dedikdə ardıcıl olaraq hər rübdə ən azı 10 (on) ticarət əməliyyatının aparılması nəzərdə tutulur);
- 2) müraciət tarixinə müştəri hesabında ən azı 20 (iyirmi) min manat və ya onun ekvivalentində xarici valyutada pul vəsaitinin olmasını təsdiq edən bank hesabından çıxarılsa malik olmalıdır;
- 3) maliyyə sektorunda investisiya fəaliyyəti üzrə ən azı bir illik iş təcrübəsinə malik olmalıdır

5. ŞİRKƏTİN MÜŞTƏRİ UYGUNLUĞU VƏ ƏL/TMM SİYASƏTİ ÜZRƏ BƏYANATI

Şirkətimiz müştəri uyğunluğunu təmin etmək, cinayət yolu ilə əldə əmlakın leqallaşdırılmasına (ƏL) və terrorçuluğun maliyyələşdirilməsinə (TM) qarşı mübarizəni prioritet hesab edir.

Şirkətimiz bu sahədə beynəlxalq standartlara, yerli qanunvericiliyə və müvafiq tənzimləyici orqanların tövsiyələrinə uyğun fəaliyyət göstərir.

Müştəri Tanı (KYC) Prosedurları

Hər bir müştəri ilə işə başlamazdan əvvəl onların şəxsiyyətinin və hüquqi statusunun müəyyən edilməsi məqsədilə "Müştəri Tanı" (KYC) prosedurları həyata keçirilir.

Şirkətimiz müştərilərin şəxsiyyətini təsdiq edən sənədləri, fəaliyyət sahələrini və maliyyə əməliyyatlarının mənbəyini yoxlayır.

Yüksək riskli müştərilər üçün əlavə yoxlama və monitoring prosedurları tətbiq edilir.

Risklərin Qiymətləndirilməsi və İdarə Olunması

The risk level of clients and transactions is assessed, and appropriate measures are taken. High-risk transactions are subject to special oversight, and regulatory authorities are informed when necessary.

Monitoring and Reporting Suspicious Transactions

The company employs automated monitoring systems to detect suspicious transactions.

Suspicious transactions are promptly reported to the relevant state authorities.

Employee Awareness and Training

Regular training sessions are held for employees on AML/CFT policies and procedures.

The training aims to enhance employees' skills in identifying risks, detecting suspicious transactions, and implementing relevant procedures.

Record Keeping and Confidentiality

Client information and transaction records are retained for the period stipulated by law.

The company commits to maintaining the confidentiality of client information and takes measures to prevent unauthorized use.

Collaboration with Third Parties

The company collaborates only with reliable partners who ensure compliance.

The AML/CFT policies of third parties are verified to ensure they meet compliance requirements.

Legal and Regulatory Compliance

The company fully complies with legislation and regulatory requirements in the AML/CFT field.

In cases of non-compliance, corrective measures are promptly implemented.

Continuous Improvement

The company regularly reviews and improves its AML/CFT policies and procedures.

Internal policies and procedures are updated in line with changes in international standards and local legislation.

6. Rights and Responsibilities of Employees Providing Margin Trading Services

The Company's transactions involve contingent liabilities, and the Client must be aware of the potential consequences thereof, particularly the Company's margin requirements.

Employees' Rights

To request the necessary documents and information from clients for opening a margin trading account.

Müştərilərin və əməliyyatların risk səviyyəsi qiymətləndirilir və müvafiq tədbirlər görülür.

Yüksək riskli əməliyyatlar xüsusi nəzarət altına alınır və zərurət yarandıqda tənzimləyici orqanlara məlumat verilir.

Şübhəli Əməliyyatların Monitorinqi və Bildirilməsi

Şirkət şübhəli əməliyyatların aşkarlanması üçün avtomatlaşdırılmış monitorinq sistemləri tətbiq edir.

Şübhəli hesab edilən əməliyyatlar barədə dərhal müvafiq dövlət qurumlarına məlumat verilir.

Əməkdaşların Maarifləndirilməsi və Təlimi

Şirkət əməkdaşlarına ƏL/TMM siyasəti və prosedurlarına dair mütəmadi təlimlər keçirilir.

Təlimlər əməkdaşların risklərin müəyyən edilməsi, şübhəli əməliyyatların aşkarlanması və müvafiq prosedurların tətbiqi bacarıqlarını artırmağa yönəlmişdir.

Sənədlərin Saxlanması və Konfidensiallıq

Müştərilər haqqında məlumatlar və əməliyyat sənədləri qanunvericilikdə nəzərdə tutulan müddət ərzində saxlanılır.

Şirkət müştəri məlumatlarının məxfiliyini qorumağı öhdəsinə götürür və bu məlumatların icazəsiz istifadəsinin qarşısını almaq üçün tədbirlər görür.

Üçüncü Tərəflərlə İş və Əməkdaşlıq

Şirkət yalnız etibarlı və uyğunluğu təmin edən tərəfdaşlarla əməkdaşlıq edir. Üçüncü tərəflərin ƏL/TMM siyasətləri uyğunluq tələblərinə cavab verdiyini təmin etmək məqsədilə yoxlanılır.

Hüquqi və Tənzimləyici Uyğunluq

Şirkət ƏL/TMM sahəsində qanunvericiliyə və tənzimləyici tələblərə tam riayət edir. Uyğunluq tələblərinin pozulması halları aşkar edildikdə, dərhal müvafiq tədbirlər görülür.

Davamlı Təkmilləşmə

Şirkət ƏL/TMM siyasətini və prosedurlarını mütəmadi olaraq nəzərdən keçirir və təkmilləşdirir.

Beynəlxalq standartlardakı və yerli qanunvericilikdəki dəyişikliklərə uyğun olaraq daxili siyasət və prosedurlar yenilənir.

6. MARJA TİCARƏTİ XİDMƏTİNİ GÖSTƏRƏN ƏMƏKDAŞLARIN HÜQUQ VƏ VƏZİFƏLƏRİ

Şirkətin əməliyyatları şərti öhdəlik daşıyır və Müştəri bunun mümkün nəticələrindən, xüsusilə də Şirkətin marja tələblərindən xəbərdar olmalıdır.

Əməkdaşların Hüquqları

Müştərilərdən, marja ticarəti üzrə hesab açılması üçün tələb olunan sənədləri və məlumatları təqdim etməyi tələb etmək.

Müştərilərə ticarət şərtləri və risklər barədə məlumat vermək üçün lazımı resurslardan istifadə etmək.

To use appropriate resources to inform clients about the trading terms and risks.

To restrict or suspend a client's transactions in accordance with the company's internal policies (as per the company's policy).

To report any suspicious or risky transactions related to a client's account to management.

To make relevant decisions in accordance with the company's internal rules while providing services to clients.

Employees' Responsibilities

To provide clients with detailed information on the nature of CFD (Contract for Difference) margin trading, trading terms, and associated risks.

To inform clients about the potential profits and losses of their trading activities.

To assess clients' financial status and trading experience, offering services that match their profile.

To verify the documents and information provided by clients and confirm their accuracy.

To comply with the company's internal rules and procedures during the account opening process.

To regularly monitor the client's account balance and trading activities.

To track clients' margin trading operations and assess their risk levels. To take measures to prevent the occurrence of negative balances in clients' accounts.

To identify high-risk transactions promptly and take appropriate actions.

To respond to clients' technical inquiries regarding the trading platform and resolve any issues.

To provide appropriate support to resolve any difficulties clients may face with their transactions.

To maintain the confidentiality of client information and use it only for legal purposes.

To adhere to ethical conduct guidelines when interacting with clients and provide transparent services.

To accept, investigate, and resolve any complaints from clients in a timely manner.

To collaborate with the relevant management and departments in resolving complaints.

7. Charges and Fees

- a. When you enter into a Transaction, you will incur a Commission calculated either as a percentage of the transaction's value, an amount per Instrument(s) or according to other terms agreed upon in writing. We will provide you with written notification of our Commission

Müştərinin əməliyyatlarını şirkətin daxili qaydalarına uyğun olaraq məhdudlaşdırmaq və ya dayandırmaq (şirkətin siyasətinə uyğun olaraq).

Müştərinin hesabı ilə bağlı şübhəli və ya riskli əməliyyatlar aşkarlansa, məsələni rəhbərliyə çatdırmaq.

Müştərilərə xidmət göstərərək şirkətin daxili qaydalarına uyğun olaraq müvafiq qərarlar qəbul etmək.

Əməkdaşların Vəzifələri

Müştərilərə CFD (Contract for Difference) marja ticarətinin mahiyyəti, ticarət şərtləri və riskləri barədə ətraflı məlumat vermək.

Müştəriləri ticarət fəaliyyətinin potensial mənfəət və zərərləri barədə xəbərdar etmək.

Müştərilərin maliyyə vəziyyətini və ticarət təcrübəsini qiymətləndirərək, onlara uyğun xidmətlər təklif etmək.

Müştərinin təqdim etdiyi sənədləri və məlumatları yoxlamaq və onların düzgünlüyünü təsdiqləmək.

Hesabın açılması prosesində şirkətin daxili qaydalarına və prosedurlarına riayət etmək.

Müştərinin hesab balansını və ticarət əməliyyatlarını mütəmadi olaraq monitorinq etmək.

Müştərilərin marja ticarəti üzrə əməliyyatlarını izləmək və onların risk səviyyəsini qiymətləndirmək.

Müştərilərin hesablarında mənfəət balansının yaranmasının qarşısını almaq üçün tədbirlər görmək.

Yüksək riskli əməliyyatları vaxtında aşkar etmək və müvafiq tədbirlər görmək. Müştərilərin ticarət platforması ilə bağlı texniki suallarını cavablandırmaq və problemləri həll etmək.

Müştərilərin əməliyyatlarla bağlı hər hansı çətinliklərini həll etmək üçün müvafiq dəstək göstərmək.

Müştəri məlumatlarının məxfiliyini qorumaq və yalnız qanuni məqsədlər üçün istifadə etmək.

Müştərilərlə etik davranış qaydalarına riayət etmək və onlara şəffaf xidmət göstərmək.

Müştərilərdən daxil olan şikayətləri vaxtında qəbul etmək, araşdırmaq və həll etmək.

Şikayətlərin həlli prosesində müvafiq rəhbərlik və şöbələrle əməkdaşlıq etmək.

7. MARJA TİCARƏTİ ÜZRƏ ÖDƏNİLƏN XİDMƏT HAQLARI VƏ DİGƏR XƏRCLƏRİN HESABLANMASI

- a. Əməliyyata başlandığı zaman siz ya əməliyyatın dəyərinin faizini, hər Alət(lər) üçün məbləği, ya da yazılı şəkildə razılaşdırılmış digər

terms. If we fail to notify you of the Commission terms, the standard commission rate as published on the Product Details section of our Website will apply. You may request clarification of our Commission terms from our dealers.

- b. In addition to Commission, there may be other Charges and Taxes associated with Buying, Selling or holding an Instrument using our service depending on the Underlying Market and the specific Instrument involved. Additional charges may arise in cases of delayed or failed settlement of a Transaction. You are accountable for these amounts and they will be deducted from your account as necessary.
- c. We may charge you for the provision by us to you of market data or any other account feature along with any other Charges as we reasonably notify you from time to time.
- d. You are responsible for paying or reimbursing us for any Charges or Taxes applicable to your Instructions to Deal or Transactions both presently or in the future. This includes any Taxes on commission or Charges payable by you pursuant to this Agreement.
- e. In the event that your Account is transferred to another broker, CFI may charge a reasonable transfer fee.
- f. When trading on a foreign exchange necessitates the conversion of your funds, from U.S. dollars to a foreign currency or from a foreign currency to U.S. dollars, CFI may charge a reasonable markup in addition to the prevailing exchange rates. CFI may adjust its fees from time to time without prior notice to you. You authorize us to pay such fees from assets in your Account and, if necessary, by selling other assets in the Account. CFI reserves the right to implement additional fees or charges at any time, except as limited by applicable law. Fees are non-refundable.

8. Information Technologies, Security and Control in the Company

Keeping client and other information secure is of great importance to our Company and any such information held, however they may have been collected, shall remain in the Company's records throughout the period in which a client has a business relationship with us. Records of all information may be kept in secure computer storage, paper-based files and other records, taking all appropriate measures to protect such personal information from being lost, misused, modified or disclosed. We may maintain records for as long as necessary to meet legal, regulatory and business requirements. Retention periods may be extended if we are required to preserve Client Information in connection with litigation, investigations and proceedings. Further to the time mentioned above, records will be securely destroyed and removed from our possession. Communications between the Company and Clients will also be held for a period of up to 5 (five) years.

The General Data Protection Regulation (GDPR), enforced since May 25, 2018, establishes consistent data protection rules across Europe. It applies to companies within the EU and global entities that handle personal data of EU individuals. While

şərtlərə uyğun olaraq hesablanmış Komissiya ödəyəcəksiniz. Komissiya şərtlərimiz haqqında sizə yazılı bildiriş təqdim edəcəyik. Biz sizə Komissiyanın şərtləri barədə məlumat verməsək, Veb-saytımızın Məhsul Məlumatları bölməsində dərc edilmiş standart komissiya dərəcəsi tətbiq olunacaqdır. Siz dilerlərimizə Komissiya şərtlərimizin dəqiqləşdirilməsi üçün müraciət edə bilərsiniz.

- b. Komissiyaya əlavə olaraq, Əsas Bazardan və cəlb olunan xüsusi Alətdən asılı olaraq, xidmətimizdən istifadə edən Alətin Alqı-satqısı və ya saxlanması ilə bağlı digər Tutulmalar və Vergilər mövcud ola bilər. Əməliyyatın gecikdirilmiş və ya yerinə yetirilməyən hesablaşması zamanı əlavə tutulmalar tətbiq edilə bilər. Siz bu məbləğlərə görə cavabdehsiniz və lazım gəldikdə onlar hesabınızdan çıxılacaqdır.
- c. Vaxtaşırı məqbul qaydada Sizə bildirdiyimiz digər ödənişlərlə yanaşı, bazar məlumatlarının (market data) və ya hesab üzrə hər hansı digər funksionallığın Sizə təqdim edilməsinə görə Sizdən ödəniş tələb edə bilərik.
- d. Siz həm hazırda, həm də gələcəkdə Sövdələşmə və ya Əməliyyat göstərişlərinizə tətbiq edilə bilən hər hansı Tutulmalar və ya Vergilər üçün bizə ödəniş etməyə və ya kompensasiya ödəməyə məsuliyyət daşıyırsınız. Buraya bu Müqaviləyə uyğun olaraq ödənilməli olan komissiya vergiləri və ya Tutulmalar daxildir.
- e. Hesabınızın başqa brokərə köçürülməsi halında, CFI məqbul köçürmə haqqı tələb edə bilər.
- f. Xarici valyuta ilə ticarət sizin vəsaitlərinizin ABŞ dollarından xarici valyutaya və ya xarici valyutadan ABŞ dollarına çevrilməsini tələb etdikdə, CFI mövcud valyuta məzənnələrinə əlavə olaraq məqbul əlavə qiymət artımı tələb edə bilər. CFI sizə əvvəlcədən bildiriş təqdim etmədən haqlarında vaxtaşırı dəyişiklik edə bilər. Siz bizə Hesabınızda aktivlərdən və lazım gələrsə, Hesabdakı digər aktivləri satmaqla bu cür haqları ödəməyə icazə verirsiniz. CFI, qüvvədə olan qanunvericiliklə məhdudlaşdırılan hallar istisna olmaqla, istənilən vaxt əlavə haqlar və ya tutulmalar tətbiq etmək hüququnu özündə saxlayır. Haqlar geri qaytarılmır.

8. İNVESTİSİYA ŞİRKƏTİNDƏ İNFORMASIYA TEXNOLOGİYALARI, TƏHLÜKƏSİZLİK VƏ NƏZARƏT

Müştəri və digər məlumatların təhlükəsizliyini təmin etmək Şirkətimiz üçün böyük əhəmiyyət kəsb edir və bu cür məlumatlar, hansı üsullarla toplanmış olmasından asılı olmayaraq, müştəri ilə işgüzar münasibətimiz davam etdiyi müddət ərzində Şirkətimizin qeydlərində qalacaq. Bütün məlumatların qeydləri təhlükəsiz kompüter saxlama, kağız əsaslı fayllar və digər qeydlərdə saxlanıla bilər, bu məlumatların itirilməsindən, sui istifadə edilməsindən, dəyişdirilməsindən və ya açıqlanmasından qorunması üçün bütün müvafiq tədbirlər görülməkdədir. Biz, hüquqi, tənzimləyici və işgüzar tələbləri yerinə yetirmək üçün qeydləri lazım olduğu qədər saxlaya bilərik.

Qeydlərin saxlanma müddəti, müştəri məlumatlarını mübahisələr, araşdırmalar və icra prosesləri ilə əlaqədar saxlamağımız tələb olunduqda uzadıla bilər. Yuxarıda göstərilən vaxtdan sonra qeydlər təhlükəsiz şəkildə məhv ediləcək və bizim mülkiyyətimizdən çıxarılaçaq. Şirkət ilə Müştərilər arasındakı ünsiyyətlər də 5 (beş) il müddətinə saxlanılacaq.

building on existing EU data protection principles, the GDPR introduces stricter rules, higher consent standards for certain data types (such as personal data, proof of identification, proof of residency, signatures, cardholders, etc.), and enhances individuals' rights regarding data access and portability. Moreover, it grants significant authority, empowering supervisory authorities to impose fines of up to 4% of a company's global annual revenue for certain violations. CFI is fully committed to this and local legislation and has appointed a Data Protection Officer (DPO) to oversee related matters. For inquiries or to exercise your legal rights, please contact the DPO at dpo@cfi.trade. For more information, please consult the Company's Privacy Policy available in the Regulatory section of the Website <https://cfi.trade/az>. We would like to remind you that if you disagree with data sharing, you have the right to terminate your collaboration with CFI at any time.

Confidential information, back-up and records

- a. The Company and the Client agree to maintain the confidentiality of any information obtained during their trading relationship, both during and after its termination. It is agreed that neither party will use any Confidential Information for purposes other than trading without the prior written consent of the other party, except under the following circumstances:
 - i. This information was already public knowledge or known to the disclosing party at the time of disclosure; or
 - ii. This information becomes a public knowledge through means other than by breach of these terms and conditions; or iii. This information lawfully comes into the possession of the receiving party from a third party.
- b. Either party may disclose such information as necessary due to a Court order or when required by Regulatory or under Azerbaijani law.
- c. The Company will collect and handle any personal data of the Client in accordance with relevant Laws and Regulations for the protection of Personal Data. Client Records will be retained for a minimum of five (5) years after termination of the contractual arrangement between the two parties, with the option to extend this up to seven (7) years if required by the Legislation. All electronic data is backed up onto removable hard disk every 24 hours, which is then securely stored off-site in a fire-proof location.

2018-ci il 25 may tarixindən qüvvəyə minən Ümumi Məlumatların Qorunması Qaydası (ÜMQQ) Avropa üzrə vahid və ardıcıl məlumatların qorunması qaydalarını müəyyən edir. Bu, AI daxilindəki şirkətlərə və AI-nin fiziki şəxslərinin fərdi məlumatlarını idarə edən qlobal qurumlara tətbiq edilir. AI-nin mövcud məlumatların qorunması prinsiplərinə əsaslanaraq, ÜMQQ müəyyən məlumat növləri üçün daha sərt qaydalar, daha yüksək razılıq standartları təqdim edir (məsələn, fərdi məlumatlar, şəxsiyyəti təsdiq edən sənəd, rezidentliyi təsdiq edən sənəd, imzalar, kart sahibləri və s.) və fiziki şəxslərin məlumatlara çıxışı və onların ötürülmə imkanı ilə bağlı hüquqlarını gücləndirir. Bundan əlavə, o, nəzarət orqanlarına müəyyən pozuntulara görə şirkətin qlobal illik gəlirinin 4%-ə qədər cərimə tətbiq etmək kimi əhəmiyyətli səlahiyyətlər verir. CFI bu qanunvericiliyə, habelə Azərbaycan Respublikasının müvafiq normativ-hüquqi aktlara tam sadiqdir və əlaqəli məsələlərə nəzarət etmək üçün Məlumatların Qorunması üzrə Məsul Şəxsi (MQM) təyin etmişdir. Sorğular və ya qanuni hüquqlarınızdan yararlanmaq üçün dpo@cfi.trade ünvanı vasitəsilə MQM ilə əlaqə saxlayın. Əlavə məlumat üçün, lütfən, <https://cfi.trade/az> veb saytında Şirkətin Məxfilik Siyasəti ilə tanış olun. Xatırlatmaq istərdik ki, məlumatların paylaşılması ilə razılaşmadığınız təqdirdə, CFI ilə əməkdaşlığınıza istənilən vaxt xitam vermək hüququnuz vardır.

Məxfi məlumatlar, ehtiyat nüsxələr və qeydlər

- a. Şirkət və Müştəri ticarət münasibətləri zamanı əldə edilmiş hər hansı məlumatın həm ticarətin davamiyyət müddətində, həm də ona xitam verildikdən sonra məxfiliyini qorumağa razılaşırlar. Heç bir Tərəfin aşağıdakı hallar istisna olmaqla, digər tərəfin əvvəlcədən yazılı razılığı olmadan hər hansı Məxfi Məlumatı ticarətdən başqa digər məqsədlər üçün istifadə etməyəcəyinə razılıq verilir:
 - i. Bu məlumat artıq ictimaiyyətə məlumdursa və ya açıqlama zamanı açıqlayan tərəf bu barədə məlumatlı idisə; və ya
 - ii. Bu məlumat bu şərt və müddələrin pozulması ilə deyil, başqa vasitələrlə ictimaiyyətə məlumdursa; və ya
 - iii. Bu məlumat qanuni olaraq alan tərəfə üçüncü tərəfdən keçərsə.
- b. Tərəflərdən hər biri məhkəmə qərarı əsasında, nəzarət orqanının tələbi ilə və ya Azərbaycan Respublikasının qanunvericiliyinə uyğun olaraq belə məlumatları açıqlaya bilər.
- c. Şirkət Müştərinin fərdi məlumatlarını Fərdi Məlumatların Qorunmasına dair müvafiq Qanun və Qaydalara uyğun olaraq toplayacaq və işləyəcəkdir. Müştəri Qeydləri iki tərəf arasında müqavilə razılaşmasına xitam verildikdən ən azı 5 (beş) il müddətində saxlayacaq və qanunvericilik tələb etdiyi təqdirdə, bu müddət 7 (yeddi) ilədək uzadıla bilər. Bütün elektron məlumatların ehtiyat nüsxələri hər 24 saatdan bir çıxarıla bilən sərt diske köçürülür və sonra o, yanğına qarşı davamlı olan yerdə təhlükəsiz şəkildə sahədən kənar saxlanılır.

Annex 1 Risk Disclosure

You are recommended to familiarize with the following information in addition to the contract to be concluded with the investment company for the provision of investment services on margin trading:

- 1) Margin accounts to be opened by an investment company and all margin operations with these accounts are regulated under the Law of the Republic of Azerbaijan 'On Securities Market', regulations and other legal acts established by the Central Bank of the Republic of Azerbaijan.
- 2) Margin trading is a risky activity. It should be borne in mind that low collateral transactions can be both in your favor and against you in the market due to the effect of the credit limit, and therefore a high credit limit can bring you as much loss as it can bring you profit. There is a risk of losing the money invested in the investment company because of adverse price movements in the market.
- 3) When conducting transactions with real accounts, analyzes based on information from various sources may not always yield expected results.
- 4) Prices and spreads (difference between underlying asset's buy and sell price) offered to you in buy/sell transactions may not reflect the best price difference. For this purpose, it is advisable to compare them with the prices offered by other investment companies.
- 5) Before starting trading operations, ask the investment company for information on service fees (commissions) to be applied to transactions and the CFD rollover. If the costs are not clearly stated, you have the right to request clear, unambiguous and written information from the investment company.
- 6) You may request detailed information from the investment company on price shifting caused by sudden price changes in markets during margin trading, as well as depending on market conditions price gaps on CFDs (depending on market conditions gap between price resulting from formation of the next price on a security or CFDs after several price steps) and the risks they will trigger. These types of risks are among the most common risks faced by customers and can lead to significant losses.
- 7) Find out what form the margin call will take (via platform, mail or phone). Make sure whether the information provided to you is specified in the contract.

1 ƏLAVƏ RİSKLƏRİN AÇIQLANMASI

Marja ticarəti üzrə investisiya xidmətinin göstərilməsinə dair investisiya şirkəti ilə bağlanacaq müqavilədən əlavə olaraq aşağıdakı məlumatlarla tanış olmağınız tövsiyə olunur:

- 1) İntestisiya şirkəti tərəfindən açılacaq marja hesabları və bu hesablarla aparılan bütün əməliyyatlar "Qiymətli kağızlar bazarı haqqında" Azərbaycan Respublikasının Qanununa, Azərbaycan Respublikası Mərkəzi Bankının normativ xarakterli aktlarına və digər hüquqi aktlara uyğun olaraq tənzimlənir.
- 2) Marja ticarəti riskli fəaliyyət növüdür. Kredit həddinin təsiri səbəbindən aşağı təminatla aparılan əməliyyatların bazarda Sizin lehinizə olduğu kimi əleyhinizə də ola biləcəyi və buna görə də yüksək kredit həddinin Sizə gəlir gətirə biləcəyi qədər zərərə də məruz qoya biləcəyi nəzərə alınmalıdır. Bazarda olan əks qiymət hərəkətləri nəticəsində investisiya şirkətinə yatırılan pul vəsaitlərinin itirilməsi riski mövcuddur.
- 3) Marja hesabları ilə əməliyyat apararkən müxtəlif mənbələrdən əldə edilmiş məlumatlar əsasında aparılmış təhlillər heç də həmişə gözlənilən nəticələr verməyə bilər.
- 4) Alqı-satqı əməliyyatlarında Sizə təqdim edilən qiymətlər və spredlər (baza aktivinin alışı qiyməti ilə satışı qiyməti arasındakı fərq) ən yaxşı qiymət fərqi əks etdirməyə bilər. Bu məqsədlə onları digər investisiya şirkətlərinin təklif etdiyi qiymətlərlə müqayisə etməyiniz məqsəduyğundur.
- 5) Ticarət əməliyyatlarına başlamazdan əvvəl investisiya şirkətdən əməliyyatlarla bağlı tətbiq ediləcək xidmət haqları (komissiya) və fərq müqaviləsi rolverə barədə məlumat tələb edin. Həmin xərclər aydın bildirilmədikdə investisiya şirkətdən dəqiq, birmənalı başa düşülən məlumatı yazılı formada tələb etmək hüququna maliksiniz.
- 6) Marja ticarəti zamanı bazarlarda baş verən ani qiymət dəyişməsi səbəbindən yaranan qiymət sürüşmələri, eləcə də bazar şərtlərindən asılı olaraq, fərq müqavilələri üzrə qiymət boşluqları (bazar şərtlərindən asılı olaraq, qiymətli kağız və ya fərq müqavilələri üzrə növbəti qiymətin bir neçə qiymət addımından sonra formalaşması nəticəsində qiymətlər arasında yaranmış boşluq) və onların doğuracağı risklər barədə ətraflı məlumatlandırmanı investisiya şirkətdən tələb edə bilərsiniz. Bu növ risklər müştərilərin ən çox qarşılaşdığı risklərə aid olub əhəmiyyətli itkilərə gətirib çıxara bilər.
- 7) Marja çağırışının hansı formada (ticarət platforması, mail və ya telefon vasitəsilə) ediləcəyi barədə məlumat alın. Sizə verilən məlumatların müqavilədə qeyd olunub-olunmadığını dəqiqləşdirin.

US Stocks - CFI Fees			
Trading Fees and Commissions	Minimum		Per/Share
	Stocks and EFTs regular session	\$1	\$0.005
	Pre-Market and Post-Market Trading Session	\$1	\$0.01

Minimum	
US Securities CBOE Data Level 1 Market Fees	Non-Professional \$10 / Month
	Professional \$47 / Month
Transfer Fee	Transfer fees as mentioned in the share agreement which is \$75 for Automated Customer Account Transfer Service (ACATS)

Account Maintenance & Custody Fees	Monthly Activity Fee		Minimum	Waiver*
	Account Maintenance Fees	Monthly Activity Fee = 0 if monthly commissions are equal to or greater than USD 10.	If Monthly Commissions are lower Than USD 10. Standard activity fee = USD 10 – Generated Commissions.	Applies

Offering	Options on US securities
Fees	1\$ per contract
Contract size	100 shares
Exercise style	European
Direction	Long only
Products	Call & put options

*First 12 Months from the date of opening account.

ABŞ SƏHMLƏRİ – CFI HAQLARI CƏDVƏLİ			
TİCARƏT HAQLARI VƏ KOMİSSİYALAR	Minimum		Hər səhm üçün
	Səhmlər və BTF-lər Adi ticarət sessiyası	\$1	\$0.005
	Amerikan Depozitar Qəbzi (ADQ-lər)	\$1	\$0.01

MINIMUM	
ABŞ Qiymətli kağızları Çıkaqo Opsion Birjası Məlumat Səviyyəsi 1 Bazar haqları	Qeyri-Peşəkar \$10 / Ay
	Peşəkar \$47 / Ay
Köçürülmə haqqı	Avtomatlaşdırılmış Müştəri Hesabının Köçürmə Xidməti (ACATS) üçün səhm müqaviləsində qeyd edilmiş kimi 75 ABŞ dolları məbləğində köçürmə haqları

HESABIN SAXLANMASI VƏ QORUNMASI HAQLARI	Aylıq Fəaliyyət Haqqı		Aylıq Minimum Haqq	İmtina*
	Hesabın Saxlanması Haqları	Aylıq komissiyalar 10 ABŞ dollarına bərabər və ya ondan artıq olarsa, Aylıq Fəaliyyət Haqqı = 0.	Aylıq Komissiyalar 10 ABŞ dollarından aşağı olarsa, Standart Fəaliyyət haqqı = 10 ABŞ dolları – Yaradılan Komissiyalar.	

TƏKLİFLƏR	ABŞ QIYMƏTLİ KAĞIZLARI ÜZRƏ OPSİONLAR
HAQLAR	Hər müqavilə üçün 1 ABŞ dolları
MÜQAVİLƏNİN ÖLÇÜSÜ	100 Səhm
İCRA ÜSLUBU	Avropa
İSTİQAMƏT	Yalnız Uzun
MƏHSULLAR	Alış və Satış (Call & Put) Opsionları

* Hesabın açıldığı tarixdən etibarən ilk 12 ay.

June, 2026 İyun, 2026