



ПОЛИТИКА МАРЖИНАЛЬНОЙ ТОРГОВЛИ

CFI Financial Investment Company

РЕГУЛИРУЕТСЯ ЦЕНТРАЛЬНЫМ БАНКОМ АЗЕРБАЙДЖАНСКОЙ РЕСПУБЛИКИ

1. ВВЕДЕНИЕ

ЗАО «CFI Financial Investment Company» (далее – «Компания», «CFI», «мы», «наше», «нас») зарегистрировано и лицензировано Центральным банком Азербайджанской Республики по лицензии № İSN/L-7/2016. Юридический адрес: Азербайджан, Баку, проспект Нефтяников, 64. Клиенты должны внимательно ознакомиться с данной Политикой перед началом деятельности, связанной с маржинальной торговлей.

Настоящая Политика (далее - «Политика» или «Правила») устанавливает общие правила маржинальной торговли.

Перед началом торговли ознакомьтесь с «Заявлением о раскрытии рисков при маржинальной торговле» (Приложение 1).

2. ОРГАНИЗАЦИЯ МАРЖИНАЛЬНОЙ ТОРГОВЛИ

Ценовое предложение: Компания предоставляет своим клиентам цены, полученные в соответствии с условиями ее соглашения с поставщиком ликвидности, применяя по мере необходимости соответствующие наценки.

Соглашение с поставщиком ликвидности: Компания заключила соглашение с поставщиком ликвидности, который действует в рамках режима регулирования, эквивалентного или более строгого, чем тот, который установлен для услуг маржинальной торговли в соответствии с законодательством Азербайджанской Республики. Поставщик ликвидности должен иметь не менее двух (2) лет опыта в предоставлении услуг маржинальной торговли в области контрактов на разницу (CFD).

3. ЛИМИТЫ НА МАРЖИНАЛЬНУЮ ТОРГОВЛЮ КОНТРАКТАМИ НА РАЗНИЦУ (CFD)

Компания устанавливает минимальный размер средств, необходимых для открытия клиентских счетов.

Максимальный размер кредита, предоставляемого инвестиционной компанией своим клиентам (за исключением институциональных и профессиональных инвесторов) по CFD, определяется следующим образом:

- 1:50 по CFD, базовым активом которых является валютная пара;
- 1:20 по CFD, базовым активом которых являются другие валютные пары, золото и индексы;
- 1:10 по CFD, базовым активом которых являются товары (за исключением золота) и акции;
- 1:2 по CFD, базовым активом которых является криптовалюта (цифровая валюта).



Максимальный кредитный лимит, предоставляемый инвестиционной компанией институциональным и профессиональным инвесторам по CFD, устанавливается в размере 1:100. Если уровень маржи по CFD составляет не менее 100%, инвестиционная компания использует требование о внесении маржи (Margin Call). Клиент может зачислить дополнительные средства на свой счет или управлять рисками, закрывая открытые позиции во время маржинального вызова (Margin Call). При уровне маржи не менее 20% инвестиционная компания принудительно закрывает позиции клиента. Если клиент несет убытки, превышающие сумму депозита из-за изменения цен (если баланс клиента ниже 0), убыток не может быть взыскан с него.

4. ПРОФЕССИОНАЛЬНЫЙ ИНВЕСТОР

Статус профессионального инвестора присваивается компанией по письменному или электронному запросу клиента. При этом клиент в своем запросе должен заявить об осведомленности о рисках, возникающих при маржинальной торговле. Для получения статуса профессионального инвестора клиент должен соответствовать как минимум двум из следующих критериев:

1. Наличие соответствующего документа, подтверждающего активную торговлю с торгового счета в течение последнего года по маржинальной торговле с CFD (активная торговля определяется как проведение 10 (десяти) последовательных торговых операций за квартал);
2. Наличие выписки с банковского счета, подтверждающей наличие на счете клиента не менее 20 000 манатов (или эквивалента в иностранной валюте) на момент подачи запроса;
3. Наличие опыта инвестирования в финансовом секторе не менее одного года.

5. ЗАЯВЛЕНИЕ О СОБЛЮДЕНИИ НОРМ И ПОЛИТИКЕ ПРОТИВ ОТМЫВАНИЯ ДЕНЕГ И ФИНАНСИРОВАНИЯ ТЕРРОРИЗМА (AML/CFT)

Наша компания уделяет первостепенное внимание обеспечению соответствия клиентов и борьбе с отмыванием денег (AML) и финансированием терроризма (CFT).

Мы действуем в соответствии с международными стандартами, местным законодательством и рекомендациями соответствующих регулирующих органов в данной области.

Процедуры «Знай своего клиента» (KYC)

Перед началом любых отношений с клиентом проводятся процедуры «Знай своего клиента» (KYC) для проверки его личности и юридического статуса.

Наша компания проверяет документы, удостоверяющие личность клиентов, их сферы деятельности и источники финансовых операций.

Дополнительные процедуры проверки и мониторинга применяются к клиентам с высоким уровнем риска.

Оценка и управление рисками

Проводится оценка уровня риска клиентов и операций и принимаются соответствующие меры.



Операции с высоким уровнем риска подлежат специальному контролю, и при необходимости информируются регулирующие органы.

Мониторинг и отчетность о подозрительных операциях

Компания использует автоматизированные системы мониторинга для выявления подозрительных операций.

О подозрительных операциях незамедлительно сообщается в соответствующие государственные органы.

Осведомленность и обучение сотрудников

Регулярно проводятся обучающие сессии для сотрудников по политике и процедурам ПОД/ФТ (AML/CF).

Цель обучения – повысить квалификацию сотрудников в области выявления рисков, обнаружения подозрительных операций и реализации соответствующих процедур.

Хранение записей и конфиденциальность

Информация о клиентах и записи об операциях сохраняются в течение срока, установленного законодательством.

Компания обязуется сохранять конфиденциальность информации о клиентах и принимает меры для предотвращения ее несанкционированного использования.

Сотрудничество с третьими лицами

Компания сотрудничает только с надежными партнерами, которые обеспечивают соблюдение требований.

Политики ПОД/ФТ (AML/CF) третьих лиц проверяются, чтобы удостовериться в их соответствии требованиям по соблюдению норм.

Соответствие законодательству и нормативным требованиям

Компания полностью соблюдает законодательные и нормативные требования в области ПОД/ФТ (AML/CF).

В случае несоответствия немедленно принимаются корректирующие меры.

Непрерывное улучшение

Компания регулярно пересматривает и совершенствует политику и процедуры в области ПОД/ФТ (AML/CF).

Внутренние политика и процедуры обновляются в соответствии с изменениями международных стандартов и местного законодательства.



6. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ СОТРУДНИКОВ, ПРЕДОСТАВЛЯЮЩИХ УСЛУГИ МАРЖИНАЛЬНОЙ ТОРГОВЛИ

Права сотрудников

- Запрашивать необходимые документы и информацию от клиентов для открытия счета для маржинальной торговли.
- Использовать соответствующие ресурсы для информирования клиентов о торговых условиях и рисках.
- Ограничивать или приостанавливать операции клиента в соответствии с внутренними политиками компании (согласно политике компании).
- Сообщать руководству о любых подозрительных или рискованных операциях, связанных с аккаунтом клиента.
- Принимать соответствующие решения в соответствии с внутренними правилами компании при предоставлении услуг клиентам.

Обязанности сотрудников

- Предоставлять клиентам подробную информацию о маржинальной торговле CFD (Контракты на разницу), торговых условиях и сопутствующих рисках.
- Информировать клиентов о возможных прибылях и убытках от их торговой деятельности.
- Оценивать финансовое положение клиентов и их опыт торговли, предлагая услуги, соответствующие их профилю.
- Проверять документы и информацию, предоставленные клиентами, и подтверждать их достоверность.
- Соблюдать внутренние правила и процедуры компании в процессе открытия счета.
- Регулярно контролировать баланс счета клиента и его торговую активность.
- Отслеживать маржинальные торговые операции клиентов и оценивать уровень их риска.
- Принимать меры для предотвращения возникновения отрицательных балансов на счетах клиентов.
- Оперативно выявлять операции с высоким уровнем риска и принимать соответствующие меры.
- Отвечать на технические запросы клиентов по торговой платформе и решать возникающие проблемы.
- Предоставлять необходимую поддержку для разрешения любых трудностей, с которыми могут столкнуться клиенты при проведении операций.
- Сохранять конфиденциальность информации о клиентах и использовать её исключительно в законных целях.



- Соблюдать этические нормы поведения при взаимодействии с клиентами и предоставлении прозрачных услуг.
- Принимать, расследовать и решать жалобы клиентов своевременно.
- Сотрудничать с соответствующими отделами и руководством при разрешении жалоб.

7. СБОРЫ И КОМИССИИ

a) При заключении сделки с вами будет взиматься комиссия, которая рассчитывается либо как процент от стоимости сделки, либо как сумма за инструмент(ы), либо по другим условиям, согласованным в письменной форме. Мы предоставим вам письменное уведомление о наших условиях комиссии. Если мы не уведомим вас о комиссиях, будет применяться стандартная ставка комиссии, опубликованная в разделе «Сведения о продукте» на нашем сайте. Вы можете запросить разъяснение условий комиссии у наших дилеров.

b) В дополнение к комиссии могут взиматься другие сборы и налоги, связанные с покупкой, продажей или удержанием инструмента с использованием нашего сервиса, в зависимости от базового рынка и конкретного инструмента. Дополнительные сборы могут возникать в случае задержки или несостоявшегося расчета по сделке. Вы несете ответственность за эти суммы, и они будут списаны с вашего счета по мере необходимости.

c) Мы можем взимать с вас плату за предоставление рыночных данных или любых других функций счета, а также других сборов, о которых мы будем своевременно уведомлять вас в разумных пределах.

d) Вы несете ответственность за оплату или возмещение нам любых сборов или налогов, применимых к вашим указаниям по сделкам или операциям, как в настоящем, так и в будущем. Это включает любые налоги на комиссию или сборы, подлежащие оплате вами в соответствии с настоящим соглашением.

e) В случае, если ваш счет передается другому брокеру, CFI может взимать разумную комиссию за перевод.

f) Когда торговля на иностранной бирже требует конверсии ваших средств из долларов США в иностранную валюту или наоборот, CFI может взимать разумную наценку в дополнение к преобладающим обменным курсам. CFI может время от времени корректировать свои сборы без предварительного уведомления. Вы даете нам право оплачивать такие сборы за счет активов на вашем счете и, при необходимости, путем продажи других активов на счете. CFI оставляет за собой право вводить дополнительные сборы или платы в любое время, за исключением случаев, ограниченных применимым законодательством. Сборы не подлежат возврату.

8. БЕЗОПАСНОСТЬ И УПРАВЛЕНИЕ ИНФОРМАЦИОННЫМИ ТЕХНОЛОГИЯМИ В КОМПАНИИ

Обеспечение безопасности клиентской и другой информации является важным приоритетом для нашей Компании. Любая такая информация, независимо от того, как она была собрана, будет храниться в архивах Компании на протяжении всего периода деловых отношений с клиентом. Записи всей информации могут храниться в защищенных компьютерных системах, бумажных архивах и других формах записей, при этом принимаются все необходимые меры для защиты личной информации от утраты, несанкционированного использования, изменения



или раскрытия. Мы можем хранить записи столько, сколько необходимо для выполнения юридических, нормативных и деловых требований. Сроки хранения могут быть продлены, если мы обязаны сохранить информацию о Клиенте в связи с судебными разбирательствами, расследованиями или процедурами. По истечении указанных сроков записи будут надежно уничтожены и изъяты из нашего владения. Переписки между Компанией и Клиентами также будут храниться в течение до 5 (пяти) лет.

Общий регламент защиты данных (GDPR), вступивший в силу 25 мая 2018 года, устанавливает единые правила защиты данных по всей Европе. Он применяется к компаниям, расположенным в ЕС, а также к глобальным организациям, которые обрабатывают персональные данные граждан ЕС. GDPR основывается на существующих принципах защиты данных ЕС, но вводит более строгие правила, повышенные требования к согласию для определенных типов данных (например, личных данных, подтверждения личности, подтверждения места жительства, подписей, данных о владельцах карт и т. д.), а также расширяет права лиц в отношении доступа к данным и их переносимости. Кроме того, GDPR предоставляет значительные полномочия, позволяя контролирующим органам накладывать штрафы до 4% от годового глобального дохода компании за определенные нарушения. CFI полностью соблюдает этот регламент и местное законодательство и назначает Сотрудника по защите данных (DPO), который занимается соответствующими вопросами. Для запросов или осуществления ваших законных прав, пожалуйста, свяжитесь с DPO по адресу dpo@cfi.trade. Для получения дополнительной информации ознакомьтесь с Политикой конфиденциальности компании, доступной в разделе "Регулирование" на сайте <https://cfi.trade>. Мы хотели бы напомнить вам, что если вы не согласны с обработкой данных, вы имеете право в любой момент прекратить сотрудничество с CFI.

Конфиденциальная информация, резервное копирование и учетные записи

а) Компания и Клиент соглашаются сохранять конфиденциальность любой информации, полученной в ходе их торговых отношений, как в период их действия, так и после его прекращения. Стороны согласны, что ни одна из них не будет использовать конфиденциальную информацию для целей, отличных от целей торговли, без предварительного письменного согласия другой стороны, за исключением следующих случаев:

- i. Эта информация уже была общедоступной или известна раскрывающей стороне на момент раскрытия;
- ii. Эта информация становится общедоступной иными способами, не нарушающими настоящие условия;
- iii. Эта информация законно поступает в распоряжение получающей стороны от третьей стороны.

б) Каждая из сторон может раскрыть такую информацию, если это необходимо по судебному решению или когда это требуется в соответствии с нормативными актами или законодательством Азербайджана.

с) Компания будет собирать и обрабатывать любые персональные данные Клиента в соответствии с соответствующими законами и нормативными актами по защите персональных данных. Данные Клиента будут храниться не менее пяти (5) лет после прекращения договорных отношений между сторонами, с возможностью продления этого срока до семи (7) лет, если это требуется законодательством. Все электронные данные ежедневно сохраняются на



съемных жестких дисках, которые затем надежно хранятся за пределами основного офиса в огнестойком месте.

РАСКРЫТИЕ ИНФОРМАЦИИ О РИСКАХ

Приложение 1

В дополнение к договору об оказании инвестиционных услуг по маржинальной торговле, заключаемому с инвестиционной компанией, Вам рекомендуется ознакомиться со следующей информацией:

1. Маржинальные счета, открываемые инвестиционной компанией, и все маржинальные операции с этими счетами регулируются в соответствии с Законом Азербайджанской Республики «О рынке ценных бумаг», нормативными актами и другими правовыми актами, принятыми Центральным банком Азербайджанской Республики.
2. Маржинальная торговля – деятельность, сопряженная с риском. Следует отметить, что сделки, проводимые с низким обеспечением из-за влияния кредитного лимита, могут работать как в вашу пользу, так и против вас на рынке, и поэтому высокий кредитный лимит может подвергнуть вас как убыткам, так и прибыли. Существует риск потери средств, вложенных в инвестиционную компанию, в результате неблагоприятной динамики цен на рынке.
3. При проведении операций с реальными счетами анализ, основанный на информации из различных источников, может не всегда давать ожидаемые результаты.
4. Цены и спреды (разница между ценой покупки и продажи базового актива), предлагаемые вам в сделках купли/продажи, могут не отражать оптимальную разницу цен. Для этого целесообразно сравнить их с ценами, предлагаемыми другими инвестиционными компаниями.
5. Перед началом торговых операций запросите у инвестиционной компании информацию о сборах за обслуживание (комиссиях), которые будут применяться к сделкам и ролloverу CFD. Если эти расходы указаны нечетко, вы имеете право запросить у инвестиционной компании четкую, недвусмысленную и письменную информацию.
6. Вы можете запросить у инвестиционной компании подробную информацию о колебаниях цен, вызванных резкими изменениями цен на рынках во время маржинальной торговли, а также о зависящих от рыночных условий ценовых разрывах на CFD (разница между ценами, возникающая в результате формирования следующей цены на ценную бумагу или CFD после нескольких шагов изменения цены) и связанных с ними рисках. Эти виды рисков являются одними из самых распространенных рисков, с которыми сталкиваются клиенты, и могут привести к значительным убыткам.
7. Получите информацию о том, как будет выполнено требование о внесении дополнительного обеспечения (через торговую платформу, по электронной почте или по телефону). Проверьте, указана ли предоставленная вам информация в договоре.

Приложение 2



ТОРГОВЫЕ СБОРЫ И КОМИССИИ	АКЦИИ США – ГРАФИК СБОРОВ CFI		
	Минимум		За каждую акцию
	Акции и ETF	\$1	\$0.005
	Американские депозитарные расписки (ADR)	\$1	\$0.03
	Акции по цене ниже 1 доллара	\$1	\$0.03
	Клиент должен знать, что при покупке акции необходимо учитывать полную маржу, включая комиссию в расчете. То есть, если клиент хочет купить 1 акцию APPLE по цене 130, он должен иметь баланс на счете в \$131 для покрытия комиссии, в противном случае сделка будет ликвидирована и закрыта.		

МИНИМУМ	
Данные СВОЕ по ценным бумагам США, уровень 1	Непрофессиональный \$10 / месяц
	Профессиональный \$47 / месяц
Комиссия за перевод	Комиссия за перевод, указанная в соглашении о разделе акций, составляет 75 долларов США за автоматизированную услугу перевода клиентского счета (ACATS)

ТОРГОВЫЕ СБОРЫ И КОМИССИИ	Ежемесячная плата за деятельность		Минимальная ежемесячная плата	Отказ*
	Плата за обслуживание счета	Ежемесячная комиссия за активность = 0, если ежемесячные комиссии равны или превышают 10 долларов США		Если ежемесячные комиссии ниже 10 долларов США Стандартная комиссия за активность = 10 долларов США – Сгенерированные комиссии.



ПРЕДЛОЖЕНИЕ ЦЕННЫХ БУМАГ	ВАРИАНТЫ
КОМИССИИ	1\$ за каждый контракт
РАЗМЕР КОНТРАКТА	100 акций
СПОСОБ ИСПОЛНЕНИЯ	Европейский
НАПРАВЛЕНИЕ	Только длинные
ПРОДУКТЫ	Коллы и опционы