

Низомномаи амалиёти ғайритиҷоратӣ

FOREX CLUB INTERNATIONAL LLC

МУНДАРИЧА:

1. МУҚАРРАРОТИ УМУМӢ.....	3
2. МЕЪЁРҲОИ ОШКОРКУНӢ ВА ХУСУСИЯТҲОИ АМАЛИЁТИ ШУБҲАНОКИ ҒАЙРИТИҶОРАТӢ.....	5
3. ПУР КАРДАНИ ҲИСОБИ МУШТАРӢ.....	6
4. БАРОВАРДАНИ МАБЛАҒ АЗ ҲИСОБИ МУШТАРӢ.....	9
5. БАРГАРДОНИДАНИ МАБЛАҒҲО.....	12
6. ШАРТҲО ВА ОҚИБАТҲОИ ТАҒЙИР ДОДАНИ РӮЙХАТИ ПЛАТФОРМАҲОИ ТАВСИЯШУДАИ ТИҶОРАТ.....	13

1. МУҚАРРАРОТИ УМУМӢ

- 1.1. Низомномаи мазкур бо мақсади амалӣ намудани тадбирҳо оид ба мубориза бар зидди тиҷорати ғайриқонунӣ, қаллобии молиявӣ ва шустушӯи пул, ки барои ҳифзи Муштариёни ширкати FOREX CLUB INTERNATIONAL аз қаллобӣ, ошкор ва пешгирӣ намудани ҳамагуна қонунвайронкуниҳо, инчунин расман ба расмӣ даровардани тартиби гузаронидани Амалиёти ғайритиҷоратӣ дар Ҳисобҳои Муштариёни Ширкат пешбинӣ шудаанд, таҳия шудааст.
- 1.2. Муштарӣ уҳдадор аст:
 - 1.2.1. Ҳамаи меъёрҳои ҳуқуқӣ, аз ҷумла меъёрҳои байналмилалӣ, ки ба мубориза бар зидди тиҷорати ғайриқонунӣ, қаллобии молиявӣ ва шустушӯи пул нигаронида шудаанд, риоя кунад.
 - 1.2.2. Ба кумаки мустақим ё ғайримустақим ба ҳама гуна фаъолияти молиявӣ ғайриқонунӣ ё дигар амалиёти ғайриқонунӣ бо истифода аз Утоқи шахсӣ иҷозат надихад.
 - 1.2.3. Аз кумаки мустақим ё ғайримустақим ба ҳама гуна қаллобии молиявӣ ё дигар амалҳое, ки хилофи ҳуқуқи байналмилалӣ ва меъёрҳои ҳуқуқӣ мебошанд, худдорӣ намояд.
 - 1.2.4. Ҳангоми истифодаи Утоқи шахсӣ бо мақсадҳои амалӣ аз ҳама гуна амалҳое, ки мустақим ё ғайримустақим ба татбиқи чораҳои мубориза бар зидди шустушӯи пул халал мерасонанд, худдорӣ намояд.
 - 1.2.5. Кафолат диҳад, ки ӯ ҳуқуқи истифодаи маблағҳои ба Ҳисобҳои Ширкат гузаронидашударо дорад ва ин маблағҳо сарчашмаи қонунӣ дошта, дар ихтиёри қонунии ӯ қарор доранд.
- 1.3. Барои таъмини алоқаи фаврӣ бо Муштарӣ бо мақсади ҳалли ҳама гуна масъалаҳои марбут ба Амалиёти ғайритиҷоратӣ, Ширкат уҳдадор мешавад, ки маълумоти тамоси Муштариро, ки ӯ ҳангоми бақайдгирӣ пешниҳод кардааст ё он мувофиқи қоидаҳои муқаррарнамудаи Ширкат тағйир дода шудааст, истифода барад. Муштарӣ розӣ мешавад, ки дар ҳама вақт аз Ширкат паём қабул кунад.
- 1.4. Ширкат ҳуқуқ дорад, ки ҳама гуна Амалиёти шубҳаноки ғайритиҷоратиро тафтиш кунад ва ин гуна амалиётҳоро то муайян намудани сабабҳои рух додани онҳо ва анҷоми тафтишот боздорад.
- 1.5. Мувофиқи Низомномаи мазкур Ширкат ҳуқуқ дорад, ки ҳангоми тафтиш нусхаи ҳамаи ҳуҷҷатҳои тасдиқкунандаи шахсият ва кортҳои бонкии Муштарӣ (бо супориши Ширкат), ки барои пур кардани Ҳисоби Муштарӣ истифода шудаанд, ҳуҷҷатҳои пардохт ва дигар ҳуҷҷатҳои тасдиқкунандаи моликияти қонунии воситаҳо ва манбаи қонунии онҳоро талаб намояд. Ширкат бо салоҳдиди худ талаботро нисбати шакл ва намуди чунин ҳуҷҷатҳо, инчунин ба формат ва сифати нусхаҳои қобили қабули

электронии ин ҳуҷҷатҳо муқаррар менамояд. Одатан, Ширкат танҳо ҳуҷҷатҳоеро қабул мекунад, ки аз ҷониби мақомоти давлатӣ/молиявӣ, ташкилоти иҷозатномадор/шахс ё ташкилоти бақайдгирифташуда дода ё тасдиқ карда шудаанд. Ширкат ҳуқуқ дорад мустақилона/тавассути шахсони сеюм асолати ҳуҷҷатҳои пешниҳодшударо тафтиш кунад ё аз Муштарӣ тасдиқи асолатро талаб намояд. Ширкат инчунин ҳуқуқ дорад қабули ҳуҷҷатҳоеро, ки ба талаботи муқаррарнамудаи Ширкат ҷавобгӯ нестанд, рад намояд.

- 1.6.** Дар ҳолати ошкор намудани Амалиёти шубҳаноки ғайритиҷоратӣ, Ширкат ҳуқуқ дорад:
 - 1.6.1.** Аз анҷом додани чунин Амалиёт барои Муштарӣ даст кашад.
 - 1.6.2.** Гирифтани маблағро аз Ҳисоби Муштарӣ бо ҳар роҳ (бо салоҳидиди Ширкат) маҳдуд кунад.
 - 1.6.3.** Маблағҳои қаблан аз Ҳисоби Муштарӣ гузаронидашударо ба ҳисобҳое, ки аз онҳо чунин маблағҳо ба Ҳисоби Ширкат гузаронида шуда буданд, баргардонад.
 - 1.6.4.** Ҳисоби Муштариро пӯшад ва хидматрасонии минбаъдaro рад кунад.
 - 1.6.5.** Агар Муштарӣ дар муҳлатҳои муқарраркардаи Ширкат Амалиёти тиҷоратӣ анҷом надиҳад, аз Ҳисоби Муштарӣ барои хидматрасонӣ ба Ҳисоби Муштарӣ пардохт ситонад ё барои давраи аз санаи кушодани Ҳисоби Муштарӣ то санаи пӯшида шудани он аз ҷониби Муштарӣ, инчунин дар дигар ҳолатҳои аз ҷониби Муштарӣ номатлуб истифода бурдани Ҳисоб, ки Ширкат муайян намудааст, маблағи муайян ситонад.
 - 1.6.6.** Аз Муштарӣ ҳамаи комиссияҳо ва хароҷоти марбут ба анҷом додани амалиёти шубҳаноки ғайритиҷоратиро ситонад.
 - 1.6.7.** Мавқеъҳои кушоди Муштариро пӯшад ва Натиҷаи молиявии ўро сабт кунад.
 - 1.6.8.** Дастрасӣ ба Платформаи тиҷоратро то муайян намудани ҳолатҳое, ки бо сабаби онҳо амалиёт шубҳанок менамояд, манъ кунад.
- 1.7.** Даст кашидан аз анҷом додани Амалиёти шубҳаноки ғайритиҷоратӣ, инчунин қатъи Созишномаи бо Муштарӣ басташуда ҳангоми аз ҷониби Ширкат ошкор намудани Амалиёти шубҳаноки ғайритиҷоратӣ боиси масъулияти шахрвандию ҳуқуқии Ширкат барои иҷро накардани ўҳдадориҳо вобаста ба Созишномаи мазкур намегардад.
- 1.8.** Агар Ширкат зарур донад, ў ҳуқуқ дорад бо салоҳидиди худ аз Ҳисоби Муштарӣ маблағҳоро маҷбуран ба ҳисобҳое, ки аз онҳо ин маблағҳо ба Ҳисоби Ширкат фиристода шудаанд, гузаронад.
- 1.9.** Ширкат ҳуқуқ дорад дар ҳолатҳои зерин ҳисоби Муштариро пӯшад:
 - 1.9.1.** Муштарӣ дар давоми на камтар аз 30 (сӣ) рӯзи тақвими пайдарпай дар Ҳисоб ягон амалиёт анҷом намедихад ва агар дар Ҳисоби Муштарӣ маблағ вучуд надошта бошад.

- 1.9.2.** Муштарӣ дар давоми на камтар аз се соли пайдарпай дар Ҳисоби Муштарии худ, новобаста аз мавҷудияти маблағ дар Ҳисоби Муштарӣ ягон Амалиёт анҷом намедихад, бо вучуди ин Ширкат барои тамос бо Муштарӣ ва/ё ворисони қонунӣ ва/ё намояндагони қонунии Муштарӣ бо истифода аз ҳамаи воситаҳои имконпазири алоқа тамоми чораҳои зарурӣ ва оқилонаро андешидааст, вале бенатиҷа. Дар ин ҳолат, аз ҷониби Муштарӣ дар давоми ин муҳлат анҷом надодани ягон амал маънои онро дорад, ки Муштарӣ аз Созишнома ва аз ҳуқуқҳои худ ба ҳамаи моликияти (маблағҳои) доштааш дар муҳлатҳои пешбиниамудай Созишномаи мазкур даст мекашад.
- 1.9.3.** Ҳама ҳолатҳои дигаре, ки дар Созишнома ва Низомномаи мазкур муқаррар шудаанд.
- 1.10.** Ҳеҷ гуна таъхир ё беамалӣ дар татбиқи ҳама гуна ҳуқуқ, ваколате, ки дар ин Низомнома ва/ё Созишнома пешбинӣ шудааст ё аз Созишнома бармеояд ё воситаи ҳифзи ҳуқуқи аз ҷониби Ширкат дар робита бо ҳама гуна вайрон кардан ё иҷро накардани ўҳдадориҳои ин Низомнома ба даст овардашуда ҳамчун даст кашидан аз чунин ҳуқуқ, ваколат ё воситаи ҳифзи ҳуқуқ ҳисобида намешавад.
- 1.11.** Агар Муштарӣ Дархости гирифтани маблағро тибқи муқаррароти Бахши 4-и Созишномаи мазкур пешниҳод кунад ва дар ҳолати иҷро накардани Амалиёти тиҷоратӣ то пешниҳоди Дархости дахлдор, Ширкат ҳуқуқ дорад аз Муштарӣ барои Амалиёти ғайритиҷоратии анҷомдодашуда дар ҳаҷми 2% аз маблағи умумии гирифташуда пардохти иловагӣ ситонад.
- 1.12.** Тарофаҳои хидматрасонии ҳисоб дар Сомонаи Ширкат нашр карда мешаванд.
- 1.13.** Агар Ширкат аз пешниҳоди хидмат ба Муштарӣ даст кашад ё ба Муштарӣ иҷозати кор дар Платформаи мушаххаси тиҷоратро надихад, Ширкат ҳуқуқ дорад гирифтани маблағро аз Ҳисоби Муштарӣ бо ҳар роҳ (бо салоҳиди Ширкат) маҳдуд кунад.
- 1.14.** Таъхир дар коркарди амалиёти Муштарӣ метавонад дар ҳолати дархост кардани маълумоти иловагӣ ё далелҳо дар доираи тартиботи санҷиши зарурӣ ва танзими Ширкат ба вучуд ояд. Ширкат барои таъхир дар амалиёт дар ҳолати сари вақт нагирифтани чунин маълумот ва/ё далелҳо масъулият надорад.
- Дар ҳолати вучуд надоштани фаъолияти тиҷоратӣ ё ошкор кардани ҳама гуна сӯиистифода вобаста ба ҷуброни комиссияҳо, Ширкат ҳуқуқ дорад, ки ҳамаи комиссияҳои ҷуброншударо баргардонад. Агар Муштарӣ дар ҳолати вучуд надоштани фаъолияти тиҷоратӣ ё пас аз ҳама гуна сӯиистифода вобаста ба ҷуброни комиссияҳо дархости гирифтани маблағҳои худро кунад, Ширкат ҳуқуқ дорад аз Муштарӣ маблағи муодили ҳама гуна комиссияи ситонидашуда ё 3% аз маблағи умумии гирифташударо ситонад.

- 2. МЕЪЁРҲОИ ОШКОРКУНӢ ВА ХУСУСИЯТҲОИ АМАЛИЁТИ ШУБҲАНОКИ ҒАЙРИТИҶОРАТӢ**
- 2.1.** Амалиёти ғайритиҷоратӣ метавонад аз ҷониби Ширкат шубҳанок ҳисобида шавад, агар:
- 2.1.1.** Маблағи аз ҳад зиёд ба Ҳисоби Муштарӣ ва/ё аз Ҳисоби ӯ гузаронида шудааст, ҳатто агар дар Ҳисоби Муштарӣ ягон Амалиёти тиҷоратӣ анҷом дода нашавад.
- 2.1.2.** Амалиёти шубҳанок мушоҳида карда шудаанд, ки ҳеҷ гуна асоснокии иқтисодӣ ё ҳадафи ошкори қонунӣ надоранд.
- 2.1.3.** Ҳолатҳое мушоҳида карда шудаанд, ки Амалиёт бо мақсадҳои шустушӯи пули бо роҳи ҷиноят бадастовардашуда ё маблағгузори терроризм анҷом дода шудаанд.
- 2.1.4.** Муштарӣ дар мӯҳлати аз ҷониби Ширкат муайян кардашуда маълумоти тасдиқкунандаи шахсияти худро пешниҳод накардааст ё маълумоти бардурӯғ пешниҳод кардааст ва/ё суроғаҳо ва рақамҳои телефонҳои нишондодашуда имкон наmedиханд, ки бо Муштарӣ тамос гирифта шавад.
- 2.1.5.** Ҳуҷҷатҳои пешниҳодшуда қалбакӣ, беэтибор ё пастсифат мебошанд (якранг, норавшан).
- 2.1.6.** Дар маҳалли ҷойгиршавии шахси ҳуқуқӣ мақомоти доимо амалкунандаи танзимкунандаи шахси ҳуқуқӣ, дигар мақомот ё шахсе, ки ҳуқуқи аз номи шахси ҳуқуқӣ бе ваколатнома амал карданро дорад, вучуд надорад.
- 2.1.7.** Муштарӣ бо дархости Ширкат маълумоти заруриро барои муайян кардани бенефитсиар (баҳрабардори ниҳой), яъне шахсе, ки Муштарӣ ба манфиати ӯ амал мекунад (аз ҷумла, дар асоси шартномаи агентӣ, шартномаи комиссия ё шартномаи идоракунии ваколатии моликият) пешниҳод накардааст.
- 2.1.8.** Муштарӣ маълумот ва/ё ҳуҷҷатҳои дархосткардаи Ширкатро, аз ҷумла онҳоро, ки ба вазъи молиявии Муштарӣ, яъне шахси ҳуқуқӣ ва/ё бенефитсиар (баҳрабардори ниҳой) марбут мебошанд, пешниҳод накардааст.
- 2.2.** Меъёрҳои ошкоркунӣ ва аломатҳои Амалиёти шубҳаноке, ки дар ин Низомнома зикр шудаанд, ҳатмӣ ё пурра намебошанд. Амалиёти ғайритиҷоратӣ метавонад аз ҷониби Ширкат дар асоси таҳлили ҷузъиёти мушаххаси он, қисматҳои он, ҳолатҳои дахлдор ва ҳамкорӣ бо Муштарӣ ё намояндаи ӯ, ҳатто агар меъёрҳо ё омилҳои расмӣ дар ин Низомнома зикршуда мавҷуд набошанд ҳам, шубҳанок ҳисобида шавад. Арзёбии субъективи Ширкат барои муайян кардани Амалиёти қайдшуда асос мебошад.
- 2.3.** Дар ҳолати ошкор кардани Амалиёти шубҳаноки ғайритиҷоратӣ, Ширкат ҳуқуқ дорад бо салоҳдиди худ вобаста ба чораҳои минбаъда нисбати Муштарӣ ва Амалиёти тиҷоратӣ ва/ё ғайритиҷоратии ӯ қарор қабул кунад.

3. ПУР КАРДАНИ ҲИСОБИ МУШТАРӢ

- 3.1.** Барои пур кардани Ҳисоби худ Муштарӣ метавонад маблағро ба Ҳисобҳои Ширкат ё ба ҳисобҳои Агентҳои пардохти ваколатдори Ширкат интиқол диҳад: Holcomb Finance Limited (Кеннеди, 12, Кеннеди Маркази тиҷорат, ошёнаи 2-юм, қ/п 1087, Никосия, Кипр, рақами бақайдгирӣ HE 183254), Libertex International Company LLC (Сент-Винсент ва Гренадинҳо). Рӯйхати Агентҳои дахлдори ваколатдори пардохт ва реквизитҳои бонкии онҳо дар Утоқи шахсии Муштарӣ нишон дода шудаанд.
- 3.2.** Барои интиқоли маблағ ба Ҳисобҳои Ширкат Муштарӣ бояд ба талаботи риоя кунад ва маҳдудиятҳои муқаррарнамудаи қонунгузори амалкунанда ва санадҳои ҳуқуқиро, ки дар кишвар ё кишварҳои, ки интиқоли мазкур амалӣ мешавад, ба назар гирад.
- 3.3.** Пеш аз анҷом додани интиқол Муштарӣ вазифадор аст, ки маълумоти дар Утоқи шахсӣ бударо барои тафтиши реквизитҳои бонкии (ва/ё ҳамма гуна реквизитҳои дахлдори пардохт) Ширкат ё шарикони он истифода барад.
- 3.4.** Муштарӣ барои дурустии ҳаммаи пардохтҳои аз ҷониби ӯ анҷомдодашуда пурра ҷавобгар аст. Агар реквизитҳои бонкӣ ва/ё ҳамма гуна реквизитҳои дахлдори пардохти Ширкат тағйир ёфта бошанд, Муштарӣ барои ҳаммаи пардохтҳои бо истифода аз реквизитҳои қунашудаи бонкӣ ва/ё ҳамма гуна реквизитҳои дахлдори пардохт анҷомдодашуда, пас аз интишори реквизитҳои нав дар Утоқи шахсӣ, пурра ҷавобгар аст.
- 3.5.** Муштарӣ барои интиқоли бонкӣ ба ҳисоби бонкии Ширкат, ки дар саҳифаи Муштарӣ дар Утоқи шахсӣ нишон дода шудааст, метавонад ё танҳо ҳисоби бонкии шахсии худро истифода барад ё пардохти шахсӣ (бе кушодани ҳисоби бонкӣ) анҷом диҳад.
- 3.6.** Ширкат ҳуқуқ дорад ба ҳисоб гирифтани маблағҳои ба Ҳисоби Ширкат гузаронидашударо рад кунад, агар мақсади пардохти ин маблағҳо аз мақсади пардохт, ки дар саҳифаи Муштарӣ дар Утоқи шахсӣ нишон дода шудааст, фарқ кунад. Дар ин ҳолат Ширкат ӯҳдадор мешавад, ки маблағҳоро ба ҳисобе, ки онҳо аз он гузаронида шудаанд, баргардонад. Ҳама хароҷоти марбут ба чунин интиқолро Муштарӣ ба ӯҳда мегирад.
- 3.7.** Агар пардохт аз корти пластикии бонк/муассисаи молиявии шахси сеюм қабул шуда бошад, Ширкат метавонад пешниҳоди ҳуҷҷатҳои тасдиқкунандаи розигии ин шахси сеюм барои пур кардани Ҳисоби Муштарӣ, ҳуҷҷатҳои тасдиқкунандаи шахсияти шахси сеюм ва нусхаи (скани) корти пластикии истифодашударо талаб намояд. Агар ҳуҷҷатҳо пешниҳод карда нашаванд ё Ширкат барои безътибор донишони ҳуҷҷатҳо асос дошта бошад, Ширкат ҳуқуқ дорад пардохтро ба ҳисобе, ки пардохт аз он анҷом дода шудааст, баргардонад. Барои пешниҳоди нусхаи сканшудаи корти бонкӣ мувофиқи банди мазкур, барои таъмини бехатарӣ бояд талаботи зерин риоя карда шаванд:
- 3.7.1.** Рақам дар тарафи пеши корт бояд пӯшида бошад ва танҳо шаш рақами аввал ва чор рақами охир намоён бошанд.
- 3.7.2.** Рамзи амнияти CVV2/CVC2 дар тарафи пушт низ бояд пӯшида бошад.

- 3.8.** Муштарӣ мефаҳмад ва розӣ мешавад, ки Ширкат барои давраи интиқоли пардохт ва ҳолатҳое, ки боиси ноқомии интиқол мешаванд, масъул нест.
- 3.9.** Ширкат маблағҳои ба Ҳисоби Ширкат воридшударо ба Ҳисоби Муштарӣ интиқол медиҳад. Муштарӣ мефаҳмад ва розӣ мешавад, ки ҳамаи комиссияҳо ва дигар хароҷоти марбут ба усули интиҳобкардаи интиқол ва илова намудани маблағ аз Ҳисоби Муштарӣ ситонида мешаванд.
- 3.10.** Асҳоре, ки Ширкат бо он метавонад маблағҳои интиқолшударо қабул кунад ва ба Ҳисоби Муштарӣ гузаронад, дар Утоқи шахсии Муштарӣ нишон дода шудааст.
- 3.11.** Қурби мубодила ва дигар хароҷоти марбут ба интиқоли маблағ дар Утоқи шахсӣ нашр мешаванд ва метавонанд бо салоҳдиди Ширкат тағйир дода шаванд.
- 3.12.** Маблағҳое, ки бевосита бо пардохти чуброн алоқаманд нестанд, ба Ҳисоби Муштарӣ ворид карда мешаванд, агар:
- 3.12.1.** Маблағҳои аз ҷониби Муштарӣ интиқолшуда ба Ҳисобҳои Ширкат, ки дар Утоқи шахсӣ нишон дода шудаанд, ворид карда мешаванд.
- 3.12.2.** Маблағҳо ба Ҳисоби Муштарӣ аз дигар Ҳисоби ҳамон Муштарӣ, ки дар Ширкат дар доираи як Утоқи шахсӣ барои Платформаҳои гуногуни тиҷорат (MetaTrader 4, MetaTrader 5, Libertex) кушода шудааст, гузаронида шуданд.
- 3.12.3.** Маблағҳои қаблан ба Муштарӣ гузаронидашуда ба Ҳисобҳои Ширкат баргاردонида мешаванд, агар бо Муштарӣ барои зуд ҳал кардани мушкилот ва дубора интиқол додани маблағ тамос гирифтани имконнопазир бошад.
- 3.13.** Маблағҳо ба Ҳисоби Муштарӣ дар мӯҳлатҳои зерин ворид карда мешаванд:
- 3.13.1.** Агар Ҳисоби Муштарӣ тавассути интиқоли маблағ ба Ҳисоби Ширкат ё ҳисобҳои Агентҳои пардохт пур карда шавад - на дертар аз охири рӯзи корӣ пас аз санаи ворид шудани маблағ ба Ҳисоби Ширкат ё ҳисоби Агенти пардохт бо ҳамаи маълумоти зарурӣ барои муайян кардани пардохт, ки дар ҳуҷҷати ҳисоботӣ мебошанд. Ширкат барои сари вақт ва дуруст илова карда шудани маблағҳои аз ҷониби Муштарӣ ба реквизитҳои бонкӣ, ки аз реквизитҳои дар Утоқи шахсии ӯ нишондодашуда фарқ меkunанд, интиқолшуда, масъул нест. Агар Муштарӣ барои ворид кардани маблағ ба Ҳисоби худ ягон воситаи пуркунии фаврии ҳисоб, ба монанди ваучерҳои пуркунӣ ё системаҳои байналмилалӣ пардохт ё системаҳои пардохти кортӣ, аз қабилҳои Visa, MasterCard, Skrill ва ғайраҳо истифода барад, - пас аз ба охир расидани Рӯзи тиҷорат дар рӯзи ҷумъа маблағҳо метавонанд то охири соати аввали Рӯзи ояндаи тиҷорат ворид карда шаванд.
- 3.13.2.** Агар Ҳисоби Муштарӣ тавассути интиқоли маблағ аз дигар Ҳисоби Муштарӣ пур карда шавад (дар натиҷаи Дархост барои интиқоли дохилии маблағ) - дар давоми 1 (як) Рӯзи тиҷорат, вале на дертар аз охири рӯзи ояндаи корӣ аз лаҳзаи гирифтани Дархост барои интиқоли дохилии маблағ.

- 3.14.** Агар маблағҳои тавассути интиқоли бонкӣ фиристодашуда ба Ҳисоби Муштарӣ дар давоми 5 (панҷ) рӯзи корӣ аз санаи интиқол ворид нашаванд, Муштарӣ ҳуқуқ дорад шакли фикру мулоҳизаро дар баҳши Кӯмак ва дастгирӣ дар Сомонаи Ширкат пур кунад ва бо ҳуҷҷатҳои тасдиқкунандаи интиқоли бонкии анҷомдодашуда (фармоишҳои пардохт, нусхаҳои ҳуҷҷатҳо (SWIFT) ва ғайра) ба Ширкат дархост фириастад.
- 3.15.** Мувофиқи дархости Муштарӣ Ширкат ӯҳдадор мешавад, ки барои ҳалли мушкилоти дар Низомномаи мазкур муайян кардашуда, тафтишоти дохилӣ гузаронад. Муштарӣ мефаҳмад, ки чунин тафтишот метавонад хароҷоти муайяни комиссияро дошта бошад, ки аз ҷониби ӯ пардохт карда мешаванд. Усули пур кардани чунин хароҷот алоҳида интиҳоб карда мешавад - пуркунӣ метавонад ё тавассути интиқоли маблағи зарурӣ ба Ҳисобҳои Ширкат ё аз Ҳисоби Муштарӣ хориҷ кардани маблағ анҷом дода шавад.
- 3.16.** Вобаста ба натиҷаҳои тафтишоти дохилӣ Ширкат ӯҳдадор мешавад, ки яке аз амалҳои зеринро анҷом диҳад:
- 3.16.1.** Агар дар натиҷаи тафтишот муайян карда шавад, ки маблағҳо ба Ҳисоби ширкат ворид нашудаанд, Ширкат тафтишоти дохилиро анҷом медиҳад ва дар бораи натиҷа ба Муштарӣ хабар медиҳад. Муштарӣ ҳуқуқ дорад барои тафтишоти минбаъдаи ҳолатҳои дар Низомномаи мазкур қайдшуда ба бонке, ки интиқолро анҷом додааст, муроҷиат намояд. Ширкат барои ҳама гуна баҳсҳо ё ихтилофоте, ки байни Муштарӣ ва бонк вобаста ба интиқоли аз ҷониби бонк анҷомдодашуда ба вучуд меоянд, масъул нест.
- 3.16.2.** Агар Ширкат ошкор кунад, ки маблағ ба ҳисоби он ворид шудааст, Ширкат ӯҳдадор мешавад, ки тафтишоти дохилиро анҷом диҳад ва маблағро ба ҳисоби Муштарӣ ворид намояд.

4. БАРОВАРДАНИ МАБЛАҒ АЗ ҲИСОБИ МУШТАРӢ

- 4.1.** Муштарӣ метавонад дар вақти дилхоҳ дар бораи ҳама гуна ё ҳама маблағҳои ба Ҳисоби худ гузошташуда бо ирсоли Дархост ба Ширкат барои гирифтани маблағ аз Ҳисоби Муштарӣ ё Дархост барои интиқоли дохилии маблағҳои Муштарӣ ба Ҳисоби дигари ӯ фармоиш пешниҳод намояд. Дархост бояд фармоиши Муштарӣ дар бораи аз Ҳисоби Муштарӣ хориҷ кардани маблағҳои мавҷуда ё фармоиш оид ба интиқоли маблағҳо ба Ҳисоби дигари дар Ширкат кушодашудаи ӯро мувофиқи шартҳои зерин дар бар гирад:
- 4.1.1.** Дархости Муштарӣ оид ба гирифтани маблағ бояд маблағи на бештар аз бақияи озод дар Ҳисоби Муштариро дар бар гирад ва на камтар аз маблағи комиссия барои гирифтани маблағ, ки аз ҷониби Ширкат аз маблағи дар Дархост нишондодашуда мувофиқи Ҳаҷми комиссияҳо барои хизматрасонӣ ба ҳисобҳои тичорӣ ситонида мешавад, бошад. Бақияи озод бо назардошти талафоти ҷорӣ дар мавқеъҳои кушод ва маблағи зарурӣ барои нигоҳ доштани мавқеъҳои кушод ба таври худкор онлайн ҳисоб карда мешавад. Дархостҳо барои маблағҳои камтар аз ё баробар ба

комиссияи гирифтани маблағ қабул ва иҷро карда намешаванд; Ширкат метавонад чунин Дархостро рад кунад.

- 4.1.2. Дархости Муштарӣ барои гирифтани маблағ аз Ҳисоби худ бояд ба талабот мувофиқат кунад ва маҳдудиятҳои муқаррарнамудаи қонунҳои амалкунанда ва дигар санадҳои ҳуқуқиро, ки дар кишварҳои, ки интиқоли зикршуда анҷом дода мешавад, қабул шудаанд, ба назар гирад.
- 4.1.3. Ҳама Дархостҳои Муштарӣ оид ба гирифтани маблағ аз Ҳисоби Муштарӣ бояд ба талабот мувофиқат кунанд ва маҳдудиятҳои дар ин ҳуҷҷат ва Созишномаи байни Муштарӣ ва Ширкат басташуда қайдшударо ба назар гиранд.
- 4.2. Агенти пардохт ё Шарики пардохт, ки аз ҷониби Ширкат ваколатдор шудааст, метавонад барои иҷрои Дархост оид ба гирифтани маблағ аз Ҳисоби Муштарӣ маблағро ба Ҳисоби Муштарӣ интиқол диҳад.
- 4.3. Муштарӣ барои гирифтани маблағ ё интиқоли дохилӣ бояд бо асъори Ҳисоби Муштарӣ Дархост пешниҳод кунад. Агар асъори Ҳисоби Муштарӣ аз асъори дар Дархост нишондодашуда фарқ кунад, маблағи интиқол аз ҷониби Ширкат ба асъори дар Дархост нишондодашуда мубодила карда мешавад.
- 4.4. Асъори интиқол, қурби мубодила, ҳаҷми комиссия ва хароҷоти дигар, инчунин маблағи ҳадди ақал ва аксари гирифтани маблағ аз ҷониби Ширкат вобаста ба усули гирифтани маблағ, ки дар Утоқи шахсӣ нишон дода шудааст, муайян карда мешаванд.
- 4.5. Муштарӣ мефаҳмад ва розӣ мешавад, ки ҳамаи комиссияҳо ва дигар хароҷоти марбут ба истифода ва риояи усули интиҳобкардаи гирифтани маблағ аз ҷониби Муштарӣ пардохт карда мешаванд.
- 4.6. Гирифтани маблағ аз Ҳисоби Муштарӣ баъди аз ҷониби Ширкат гирифтани дархост барои гирифтани маблағ ё интиқоли дохилӣ анҷом дода мешавад.
- 4.7. Дархост аз ҷониби Ширкат қабулшуда ҳисобида мешавад, агар он иҷро ва дар Утоқи шахсӣ нишон дода шуда бошад. Дархосте, ки ба ҳама гуна тарзи дигар пешниҳод шудааст, аз ҷониби Ширкат қабулшуда ҳисобида намешавад.
- 4.8. Дархости гирифтани маблағ аз ҷониби Ширкат дар давоми 10 (даҳ) рӯзи корӣ коркард мешавад.
- 4.9. Муштарӣ метавонад Дархости гирифтани маблағро ба ҳисоби бонкӣ, ҳисоби электронӣ (ҳамёни электронӣ) ё корти бонкӣ (Visa/MasterCard), ба шарте, ки онҳо ба номи ӯ дода шуда бошанд, пешниҳод намояд. Дархостҳо бо нишон додани ҳисоби бонкии шахсони сеюм, ҳисоби электроникии шахсони сеюм, корти бонкии (Visa/MasterCard) шахсони сеюм аз ҷониби Ширкат барои иҷро қабул карда намешаванд.
- 4.10. Муштарӣ метавонад барои интиқоли дохилии маблағ ба ҳисоби дигаре, ки ба номи ӯ ба қайд гирифта шудааст ва ба ҳамон Утоқи шахсӣ пайваस्त аст, Дархост пешниҳод кунад. Дархостҳо барои интиқоли дохилии маблағ ба

ҳисобҳои шахсони сеюм аз ҷониби Ширкат барои иҷро қабул карда намешаванд.

- 4.11.** Муштарӣ мефаҳмад ва розӣ мешавад, ки ҳангоми гирифтани маблағ аз Ҳисоби худ дар асоси Дархости гирифтани маблағ, он метавонад танҳо ба ҳисобҳои зерин ворид карда шавад:
 - 4.11.1.** Ҳисобҳои электроники ҳамёнҳои рақамӣ (ҳангоми истифодаи онҳо барои гирифтани маблағ), кортҳои дебетӣ (Visa/MasterCard), ки Муштарӣ барои пур кардани Ҳисоби худ (ҳангоми истифодаи корти бонкӣ (Visa/MasterCard) барои гирифтани маблағ) истифода бурдааст.
 - 4.11.2.** Ҳама гуна ҳисобҳои дигаре, ки метавонанд байни Ширкат ва Муштарӣ мувофиқа карда шаванд ва ба номи Муштарӣ дода шудаанд.
- 4.12.** Интиқоли маблағ ба Ҳисоби Муштарӣ бо тартиби зерин анҷом дода мешавад:
 - 4.12.1.** Ҳангоми интиқоли маблағ ба ҳисоби бонкӣ - дар рӯзи ояндаи корӣ пас аз коркарди дархост, агар аз ҷониби Ширкат санаи дигар муқаррар нашуда бошад, ба шарте ки Дархост барои гирифтани маблағ аз ҷониби Муштарӣ дар Утоқи шахсии ӯ эҷод шуда бошад.
 - 4.12.2.** Ҳангоми интиқоли маблағ тавассути системаҳои онлайнӣ пардохт/ҳамёнҳои рақамӣ ё бо истифода аз корти бонкӣ (Visa/MasterCard) – дар рӯзи коркарди дархост.
 - 4.12.3.** Ба корти бонкӣ (Visa/MasterCard), ки Муштарӣ барои пур кардани Ҳисоби худ истифода кардааст.
- 4.13.** Муштарӣ ҳуқуқ дорад ба Ширкат барои гузаронидани тафтишоти дохилӣ дархост фиристад, агар маблағҳои дар натиҷаи иҷрои Дархости гирифтани маблағ аз ҷониби Муштарӣ аз ҳисоби ӯ хориҷшуда ба ҳисобҳои дахлдори Муштарӣ дар давоми муҳлати зерин ворид нашуда бошанд:
 - 4.13.1.** Дар давоми 5 (панҷ) рӯзи корӣ ҳангоми фиристондани маблағ тавассути интиқоли бонкӣ.
 - 4.13.2.** Дар давоми 2 (ду) рӯзи корӣ ҳангоми фиристондани маблағ ба ҳисобҳои электроники ҳамёнҳои рақамӣ ё корти бонкӣ (Visa/MasterCard).
- 4.14.** Ширкат ҳуқуқ дорад ба Муштарӣ нусхаи фармоиши пардохт ё баёнияеро, ки далели гирифтани ва интиқоли маблағро ба Ҳисоби Муштарӣ тасдиқ мекунад, пешниҳод намояд. Муштарӣ мефаҳмад ва розӣ мешавад, ки чунин тафтишот ва омода кардани ҳама ҳуҷҷатҳои зарурӣ метавонад хароҷоти муайяни комиссияро дошта бошад, ки аз ҷониби Муштарӣ пардохт карда мешаванд. Усули пур кардани чунин хароҷот алоҳида интиҳоб карда мешавад - пуркунӣ метавонад ё тавассути интиқоли маблағи зарурӣ ба Ҳисобҳои Ширкат ё аз Ҳисоби Муштарӣ хориҷ кардани маблағ анҷом дода шавад.
- 4.15.** Агар дар натиҷаи тафтишоти дохилии Ширкат муайян карда шавад, ки Ширкат ба Ҳисоби Муштарӣ маблағ ворид накардааст, Ширкат ўҳдадор аст, ки ба Муштарӣ хароҷоти комиссияи мувофиқи Низомномаи мазкур ситонидашударо ҷуброн намояд..

- 4.16.** Агар ҳангоми коркарди Дархости гирифтани маблағ Муштарӣ дар реквизитҳо хато карда бошад ва дар натиҷа маблағ ба Ҳисоби Муштарӣ ворид нашуда бошад, хароҷоти комиссия барои ҳалли ин мушкилот аз ҷониби Муштарӣ пардохт карда мешаванд.
- 4.17.** Муштарӣ ҳуқуқ дорад Дархости қаблан коркардшударо бо пешниҳоди дархост барои бекор кардани он бекор кунад. Бекор кардани Дархост имконпазир аст, агар Муштарӣ дар Дархости бекоркунӣ муайян кунад, ки кадом Дархост бояд бекор карда шавад. Муштарӣ ҳуқуқ дорад Дархости қаблан пешниҳодшударо то он вақте, ки он аз ҷониби Ширкат мувофиқи шартҳои дар ин Низомнома қайдшуда коркард мешавад, бекор кунад.
- 4.18.** Муштарӣ ҳуқуқ дорад маблағро, ки барои он Дархости гирифтани маблағ пешниҳод кардааст, бозпас гирад. Бозпасгирии зикргардида метавонад пеш аз ворид шудани маблағ ба Ҳисоби Муштарӣ анҷом дода шавад. Муштарӣ ўҳдадор аст, ки ҳамаи амалиёти аз ҷониби Ширкат ва/ё ташкилоти ба Ҳисоби (ҳисобҳои) Ширкат хизматрасонӣ пешниҳодкунанда анҷомдодаро қабул кунад ва ба Ширкат барои хизматрасонӣ ва хароҷоти вобаста ба коркарди Дархост бавучудомадаро пардохт намояд.

5. БАРГАРДОНИДАНИ МАБЛАҒҲО

- 5.1.** Ширкат ҳуқуқ дорад дастрасӣ ба Утоқи шахсии Муштариро манъ кунад, фаъолияти тиҷоратиро дар ҳисобҳо боздорад, дархостҳои ворид кардан/гирифтани маблағро бекор кунад ё агар манбаи маблағҳо ё фаъолияти Муштарӣ ба Созишнома муҳолифат кунанд, маблағҳоро баргардонад.
- 5.2.** Ширкат метавонад маблағҳоро, ки бо ҳама гуна усули пардохт, аз ҷумла қарзҳои қарзӣ/дебетӣ гирифта шудаанд, бо сабабҳои муайяни воқеӣ баргардонад. Дар ин ҳолат маблағҳо ба ҳамон манбае, ки аз он гирифта шуда буданд, баргардонида мешаванд.
- 5.3.** Дар ҳолатҳои, ки Ширкат фаъолияти Муштариро ба мақсадҳои муқаррари истифодаи хизматҳои Ширкат номувофиқ ё носозгор арзёбӣ мекунад, дар сурати мавҷуд будани нияти беинсофонаи мустақим ё ғайримустақим, Ширкат ҳуқуқ дорад мувофиқи Созишнома бидуни огоҳии пешаки амал кунад.
- 5.4.** Ҳангоми пур кардани ҳисоб бо истифода аз қарзҳои дебетӣ/қарзӣ Муштарӣ ўҳдадор мешавад, ки дар давоми ва пас аз истифодаи хизматҳои Ширкат ба бонк ё эмитенти қарзӣ худ дархости баргардонидани маблағҳои аллакай воридшударо пешниҳод накунад.
- 5.5.** Дар сурати гирифтани чунин дархост Ширкат ҳуқуқ дорад, ки дастрасӣ ба Утоқи шахсиро манъ кунад.
- 5.6.** Агар маблағ аз ҳисоби Муштарӣ хориҷ карда шуда бошад, вале ҳисоби тиҷорӣ пур карда нашуда бошад, хизмат расонида нашудааст ҳисобида мешавад. Ширкат ҳуқуқ дорад ҳуҷҷатҳои тасдиқкунандаи пардохтҳоро барои пайгирии маблағҳо талаб намояд. Муштарӣ мефаҳмад ва эътироф

мекунад, ки ҳама гуна комиссияҳо ё дигар хароҷоти марбут ба ҷустуҷӯи маблағ аз ҳисоби Муштарӣ пардохт карда мешаванд.

- 5.7. Ширкат барои пешгирии пуркунӣ ва гирифтани маблағ аз ҷониби шахсони сеюм тамоми чораҳои заруриро меандешад. Воридкунӣ ва гирифтани маблағ бояд танҳо аз ҷониби соҳибони ҳисобҳо анҷом дода шаванд.
- 5.8. Дар ҳолати пайдо шудани баҳсҳо Муштарӣ метавонад даъворо тавассути почтаи электронии support@help.fxclub.org ё бо пур кардани шакли фикру мулоҳизаҳо дар Сомонаи Ширкат фиристад.
- 5.9. Ширкат ҳуқуқ дорад дар вақти дилхоҳ бе огоҳии пешакӣ ба ин Низомнома тағйирот ворид намояд.

6. ШАРТҲО ВА ОҚИБАТҲОИ ТАҒЙИР ДОДАНИ РҶЙХАТИ ПЛАТФОРМАҲОИ ТАВСИЯШУДАИ ТИҶОРАТ

- 6.1. Ширкат ҳуқуқ дорад бо салоҳдиди худ рӯйхати Платформаҳои барои истифода тавсияшудаи тиҷоратро бо мақсади иҷрои шартҳои Созишнома бо фиристодани огоҳии дахлдор ба Муштарӣ тағйир диҳад.
- 6.2. Агар чунин тағйирот истифодаи Платформаи муайяни тиҷоратро ғайриимкон гардонад, Муштарӣ вазифадор аст, ки дар мӯҳлатҳои дар огоҳӣ зикршуда маблағҳои худро дар Ҳисоби тиҷорие, ки барои тиҷорат дар ин Платформаи тиҷорат истифода мешавад бо роҳи ба Ширкат ирсол намудани Дархости гирифтани маблағ аз Ҳисоби тиҷорӣ ё интиқоли дохилии маблағ барои интиқоли маблағ ба ҳисобе, ки Муштарӣ дар Платформаи дигари тиҷорат истифода мебарад, идора намояд.
- 6.3. Агар Муштарӣ маблағҳои худро дар мӯҳлатҳои дар огоҳӣ нишондодашуда идора карда натавонад, Ширкат ҳуқуқ дорад бо салоҳдиди худ маблағҳои Муштариро интиқол диҳад:
 - 6.3.1. Ба Ҳисоби дигари Муштарӣ, аз ҷумла Ҳисоби бонусие, ки Муштарӣ дар дигар Платформаи тиҷорат истифода мебарад; агар Муштарӣ зиёда аз як чунин Ҳисоби Муштарӣ дошта бошад, Ширкат мустақилона ҳисоби мақсаднокро барои интиқоли маблағ муайян мекунад.
 - 6.3.2. Агар Муштарӣ дигар ҳисобҳои Муштарӣ, ки дар дигар Платформаи (Платформаҳои) тиҷорат истифода мешаванд, надошта бошад, - ба Ҳисоби тиҷорие, ки аз ҷониби Ширкат аз номи Муштарӣ эҷод шудааст ва бо ҳама гуна дигар Платформаи дастраси тиҷорат кор мекунад.
- 6.4. Ширкат ҳуқуқ дорад Ҳисоби тиҷории аз ҷониби Ширкат ба номи Муштарӣ кушодашударо пӯшад ва фаъолияти онро қатъ кунад, агар дар давоми се сол ва бештар пас аз кушодани ҳисоб ва ба он ворид шудани маблағ ҳолатҳое ба миён оянд, ки инҳоро тасдиқ мекунанд:
 - 6.4.1. Муштарӣ шавқӣ худро ба хидматҳое, ки Ширкат пешниҳод мекунад, гум кардааст (Муштарӣ ягон Амалиёти тиҷоратӣ анҷом надодааст).
 - 6.4.2. Муштарӣ шавқӣ худро ба маблағҳои дар Ҳисоб гузошташуда гум кардааст (Муштарӣ оид ба маблағҳои худ ягон дастур надодааст).

- 6.4.3.** Ширкат тамоми амалҳои зарурӣ ва оқилонаро барои тамос бо Муштарӣ ва/ё ворисони қонунии ӯ ва/ё намояндагони қонунии ӯ бо ҳамаи воситаҳои имконпазири алоқа анҷом додааст, лекин тамос гирифта натавонистааст.

Дар ин ҳолат, аз ҷониби Муштарӣ дар давоми ин муҳлат анҷом надодани ягон амал маънои онро дорад, ки Муштарӣ аз Созишнома ва аз ҳуқуқҳои худ ба ҳамаи моликияти (маблағҳои) доштааш дар муҳлатҳои пешбининамудаи Созишномаи мазкур даст мекашад.