

## Регламент неторговых операций

Настоящий Регламент разработан в рамках мер международного сотрудничества, направленных на борьбу с финансовыми злоупотреблениями, выявление и предупреждение нарушений законодательства, и закрепляет порядок проведения операций пополнения и возврата средств по счетам Клиента в компании Esplanade Market Solutions.

### 1. Общие положения.

- 1.1 Цель настоящего Регламента - описание комплекса мер, осуществляемых для предупреждения и выявления нарушений финансового законодательства, борьбы с финансовыми злоупотреблениями, а также разъяснение порядка проведения неторговых операций по счетам, открытым в Личном кабинете Клиента в Esplanade Market Solutions.
- 1.2 Настоящий документ является обязательной составной частью Клиентского соглашения.
- 1.3 В случае несоответствия отдельных положений данного Регламента отдельным положениям Клиентского соглашения и соответствующих Регламентов, применяются положения настоящего Регламента. Данное обстоятельство не влечет недействительности остальных положений перечисленных документов.
- 1.4 Клиент гарантирует законность происхождения, владения и права на использование перечисляемых им средств в Esplanade Market Solutions.
- 1.5 Клиент признает право Esplanade Market Solutions исследовать суть сомнительных неторговых операций, описанных в пункте 2 настоящего Регламента, и приостанавливать такие операции до окончания исследования и выяснения причин их возникновения.
- 1.6 Esplanade Market Solutions вправе запросить у Клиента идентификационные, платежные и любые другие документы, подтверждающие законность происхождения и владения спорных денежных средств.
- 1.7 Клиент уведомлен, что при выявлении сомнительных неторговых операций Esplanade Market Solutions вправе:
  - не проводить сомнительные операции;
  - наложить ограничения на вывод средств с брокерских счетов клиента на усмотрение Esplanade Market Solutions;
  - вернуть ранее зачисленные средства с брокерских счетов Клиента на любые реквизиты, с которых пополнялся данный счет;
  - прекратить договорные отношения с Клиентом.
- 1.8 Настоящий Регламент предусматривает категорический отказ от проведения сомнительных неторговых операций вплоть до прекращения договорных отношений с Клиентом. При этом данная ситуация не является основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Esplanade Market Solutions за нарушение условий по заключенным договорам.

### 2. Сомнительные операции.

- 2.1 Esplanade Market Solutions может признать неторговую операцию сомнительной в случае:
  - злоупотреблений переводами без совершения торговых операций по торговым счетам (менее 5 лотов на каждые выводимые 100 долларов или эквивалент, в обороте не учитываются акции РФ);
  - запутанный или необычный характер операций, не имеющих очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;

- выявления иных обстоятельств, дающих основания полагать, что операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, или финансирования терроризма;
- не предоставления Клиентом сведений для собственной идентификации либо предоставления недостоверных сведений и при этом невозможности осуществления связи с Клиентом по указанным им адресам и телефонам;
- предоставления поддельных или недействительных документов;

Принципом выявления указанных операций является их субъективная оценка Esplanade Market Solutions путем регулярного анализа неторговых операций.

2.2 Перечень признаков сомнительных неторговых операций и критериев их выявления, перечисленных в пункте 2.1 настоящего Регламента, не является закрытым и исчерпывающим. Esplanade Market Solutions может признать операцию сомнительной, исходя из анализа экономической сути операции, сопутствующих обстоятельств, а также взаимодействия с Клиентом или его представителем.

2.3 В случае выявления сомнительных неторговых операций Esplanade Market Solutions вправе принять решение о дальнейших действиях в отношении Клиента и его неторговых операций.

2.4 Каждая неторговая операция Клиента по вводу и выводу средств с брокерского счета подтверждается записью в Личном кабинете Клиента. Если Клиент обнаружил ошибку в записи в отношении неторговой операции по вводу и выводу средств с брокерского счета, то он обязан оформить претензию.

2.5 Если Клиент обнаружил ошибку в записи в свою пользу, он обязан оповестить об ошибке Esplanade Market Solutions, в максимально короткие сроки.

2.6 Клиент обязан незамедлительно информировать Компанию обо всех изменениях контактной информации любым доступным способом.

### **3. Зачисление денежных средств на брокерский счет**

3.1 Клиент вправе переводить Esplanade Market Solutions средства для зачисления их на торговые счета любым предоставляемым Esplanade Market Solutions способом.

3.2 Клиент вправе оплачивать любые услуги Esplanade Market Solutions путем списания средств в пользу Esplanade Market Solutions со своих торговых счетов.

3.3 В случае если платежная система, через которую Клиент совершил перевод денежных средств в Esplanade Market Solutions, не является автоматизированной, Клиент обязан:

- указать в назначении платежа номер торгового счета, на который предполагается зачисление денежных средств;
- уведомить Esplanade Market Solutions о совершенном платеже, используя Личный кабинет или электронную почту.

3.4 Выполняемый Клиентом перевод денежных средств на счета Esplanade Market Solutions и/или уполномоченных ею агентов должен соответствовать требованиям и учитывать ограничения, установленные действиями законами и иными правовыми актами стран, под юрисдикцию которых данный перевод попадает.

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

3.6 Зачисление денежных средств на брокерский счет Клиента производится в той валюте, в которой открыт указанный при переводе брокерский счет, вне зависимости от типа валюты, в которой осуществлялся перевод. В случае отличия валюты перевода средств от валюты брокерского счета сумма перевода конвертируется в валюту брокерского счета по внутреннему курсу Esplanade Market Solutions на дату зачисления платежа на счет Esplanade Market Solutions.

3.7 Esplanade Market Solutions оставляет за собой право устанавливать ограничения по минимальным и максимальным суммам зачисления денежных средств в зависимости от способа зачисления и валюты перевода средств. Действующие ограничения ввода и/или вывода средств могут быть изменены по решению Esplanade Market Solutions.

3.8 Esplanade Market Solutions обязуется не взимать никаких дополнительных комиссий с суммы перевода Клиента при зачислении денежных средств на его брокерский счет за исключением комиссий и прочих издержек, предусмотренных настоящим Регламентом.

3.9 Если Клиент не имеет возможности осуществить зачисление через Личный кабинет Клиента, ему необходимо связаться с компанией Esplanade Market Solutions, для решения вопроса в индивидуальном порядке.

3.10 Зачисление денежных средств на брокерский счет Клиента осуществляется в течение 5 (пяти) операционных дней, с момента поступления денежных средств на платежные реквизиты Esplanade Market Solutions или уполномоченных ею агентов.

3.11 Если денежные средства не зачислены на брокерский счет Клиента в течение 7 (семи) рабочих дней с момента поступления денежных средств на банковские счета Esplanade Market Solutions, Клиент вправе обратиться в Esplanade Market Solutions с просьбой провести банковское расследование по данной транзакции. Клиент соглашается с тем, что банковское расследование может повлечь за собой дополнительные расходы, которые Клиент обязуется оплатить как посредством перечисления необходимой суммы на счет Esplanade Market Solutions, так и посредством списания суммы с брокерского счета (сумма может быть удержана Esplanade Market Solutions в безакцептном порядке).

3.12 Для проведения расследования Клиенту необходимо сформулировать запрос, а также предоставить в Esplanade Market Solutions следующие документы:

- в случае валютного банковского перевода: копию документа SWIFT, подтверждающего факт перевода в иностранной валюте;
- в случае перевода с использованием электронных денежных средств: скриншот перевода или извещение об оплате по платежной системе, подтверждающее факт перевода на брокерский счет;
- в случае перевода посредством банковской платежной карты: копию документа, удостоверяющего личность, и копию банковской карты.

3.13 Esplanade Market Solutions не несет ответственности за сроки зачисления денежных средств и за обстоятельства, повлекшие за собой технический сбой при переводе, если они возникли не по вине Esplanade Market Solutions, а по вине электронной платежной системы или уполномоченного агента Esplanade Market Solutions.

#### **4. Способы пополнения брокерского счета**

4.1 Клиент может пополнить свой брокерский счет посредством валютного банковского перевода в любое время, если на момент перевода Esplanade Market Solutions работает с данным способом пополнения.

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

4.3 Клиент может осуществить валютный банковский перевод на банковский счет Esplanade Market Solutions, указанный в Личном кабинете Клиента, только со своего личного банковского счета.

4.4 Перед осуществлением валютного банковского перевода Клиент формирует инвойс на оплату в Личном кабинете. При подготовке платежного поручения банку на валютный перевод Клиент обязуется точно указать банковские реквизиты Esplanade Market Solutions, назначение платежа, а также соблюдать срок оплаты инвойса.

4.5 Esplanade Market Solutions имеет право отказать в зачислении денежных средств на брокерский счет Клиента, если перевод пришел от имени третьего лица или назначение платежа не соответствует указанному в инвойсе. В таких случаях Esplanade Market Solutions возвращает денежные средства обратно на счет отправителя. Все расходы по возврату средств оплачивает Клиент.

4.6 Брокерский счет Клиента может быть пополнен посредством перевода с использованием электронных денежных средств, если на момент перевода данный способ пополнения предусмотрен в Личном кабинете Клиента. Клиент может осуществить Перевод с использованием электронных денежных средств на счета Esplanade Market Solutions или уполномоченного агента Esplanade Market Solutions только со своего личного электронного счета.

4.7 Брокерский счет Клиента может быть пополнен посредством перевода с банковской платежной карты Клиента, если на момент перевода данный способ пополнения доступен в личном кабинете Клиента. Клиент может осуществить перевод с банковской платежной карты, зарегистрированной только на свое имя. Переводы с карт третьих лиц, Esplanade Market Solutions не принимаются. Esplanade Market Solutions оставляет за собой право, отказать в зачислении денежных средств, поступивших на брокерский счет, если перевод поступил от имени третьего лица. В таком случае Esplanade Market Solutions возвращает денежные средства отправителю.

Все расходы, связанные с возвратом средств, оплачиваются за счет Клиента.

4.8 Клиент понимает и соглашается с тем, что Esplanade Market Solutions не несет ответственности за сроки прохождения перевода на возврат денежных средств и за обстоятельства, повлекшие за собой технический сбой при переводе, если они возникли не по вине Esplanade Market Solutions, а по вине процессингового центра уполномоченного агента Esplanade Market Solutions или международной платежной системы. Esplanade Market Solutions не несет ответственности за перечисление Клиентом средств по реквизитам третьих лиц, не являющимися официальными реквизитами Esplanade Market Solutions и не указанных в личном кабинете Клиента.

4.9 В зависимости от выбранного Клиентом способа пополнения и платежной системы, Клиенту, возможно, потребуется предоставить дополнительную информацию или пройти дополнительные процедуры, необходимые по усмотрению Esplanade Market Solutions для того, чтобы произвести платеж надлежащим образом.

## **5. Списание денежных средств с брокерского счета Клиента**

5.1 Клиент вправе в любой момент частично или полностью распорядиться своими денежными средствами, находящимися на его брокерских счетах, отозвав денежные средства путем заполнения и подтверждения формы в разделе «Снятие средств» или направить средства на другой торговый счет, открытый в компании Брокера, путем заполнения формы в разделе «Внутренний перевод».

5.2 Снятие и внутренний перевод денежных средств производятся с соблюдением следующих условий:

- исполнение поступившего Запроса на снятие денежных средств по брокерскому счету Клиента производится Esplanade Market Solutions исключительно в пределах свободной маржи на брокерском счете на момент исполнения Запроса. Если отзываемая Клиентом сумма (включая комиссии и прочие издержки, предусмотренные настоящим Регламентом и Клиентским соглашением, на осуществление платежа) превышает размер свободной маржи на брокерском счете Клиента, Esplanade Market Solutions вправе отклонить данный Запрос.
- указания Клиента по отзыву денежных средств с брокерского счета должны соответствовать требованиям и учитывать ограничения настоящего Регламента, а также других документов, положения которых Клиент обязался соблюдать, в том числе документов, установленных действующими законами и иными правовыми актами стран, к юрисдикции которых данный перевод относится.

5.3 При наличии открытых позиций и/или отложенных ордеров Клиент не имеет право вывести со счета средства.

5.4 Исполнение Запроса на снятие денежных средств путем перевода денежных средств на Внешний счет Клиента может быть произведено уполномоченным агентом Esplanade Market Solutions.

Esplanade Market Solutions не несет ответственности за увеличение сроков прохождения вывода средств по вине платежных систем или уполномоченных агентов.

5.5 Esplanade Market Solutions осуществляет вывод средств со счетов Клиента только на персонифицированные платежные реквизиты, принадлежащие единолично Клиенту. Персонифицированные платежные реквизиты в обязательном порядке должны быть подтверждены Компанией на основании копий документов, предоставленных Клиентом.

5.6 В случае если Клиент не предоставил достаточных доказательств принадлежности ему платежных реквизитов, Esplanade Market Solutions вправе не исполнять заявку на вывод денежных средств до момента, когда платежные реквизиты будут достоверно подтверждены.

5.7 Вывод средств возможен только по тем же платежным реквизитам и через ту же платежную систему, что и ввод большей части депозита.

5.8 Валюта, в которой Esplanade Market Solutions осуществляет переводы на счет Клиента, зависит от валюты депозита и способа списания.

5.9 Esplanade Market Solutions оставляет за собой право вводить ограничения по минимальным и максимальным суммам списания денежных средств в зависимости от способа списания.

5.10 Размер комиссии и прочие издержки по каждому из способов списания денежных средств публикуются в личном кабинете и могут быть изменены по решению Esplanade Market Solutions.

5.11 Списание денежных средств с торгового счета Клиента производится в случае получения Esplanade Market Solutions «Запроса на списание денежных средств».

5.12 Запрос считается принятым Esplanade Market Solutions, если он оформлен через Личный кабинет Клиента, отображается в системе учета клиентских запросов Esplanade Market Solutions.

5.13 Запросы, оформленные любым иным способом кроме способа, указанного в п. 5.12., не принимаются Esplanade Market Solutions к исполнению.

5.14 Списание денежных средств с торгового счета Клиента производится в течение 5 (пяти) операционных дней с момента получения Esplanade Market Solutions оформленного должным образом. Запроса на списание средств и может быть увеличено в зависимости от суммы снятия и способа списания.

5.15 Если денежные средства, отправленные Клиенту, не поступили в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента их отправки, Клиент вправе обратиться в Esplanade Market Solutions с просьбой провести расследование по переводу. 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 брокерский счет, так и посредством списания суммы с брокерского счета Клиента (сумма может быть списана Esplanade Market Solutions в безакцептном порядке).

5.16 Если при оформлении Запроса на снятие денежных средств в реквизитах Клиентом была допущена ошибка, повлекшая за собой незачисление денежных средств на внешний счет Клиента, комиссионные издержки по разрешению сложившейся ситуации будут оплачиваться за счет Клиента.

5.17 Предполагается, что Клиент будет выводить средства со своего брокерского счета тем же способом, посредством которого брокерский счет Клиента был пополнен. В случае, если Клиент намеревается вывести средства с брокерского счета не тем способом, которым брокерский счет Клиента был пополнен, Esplanade Market Solutions оставляет за собой право на отказ в подобной операции либо увеличение сроков вывода денежных средств.

5.18 Esplanade Market Solutions имеет право увеличить сроки вывода средств с брокерского счета Клиента в ситуациях, требующих дополнительного времени (например, при выводе крупных сумм, в случае необходимости пополнения счета Esplanade Market Solutions у уполномоченного агента, при попадании транзакции под критерии выявления сомнительных операций, до окончания разбирательства с Клиентом в случае спорной ситуации по торговым и неторговым операциям или при невозможности связи Клиентом для разрешения спорной ситуации по торговым и неторговым операциям).

5.19 Клиент понимает и соглашается с тем, что Esplanade Market Solutions не несет ответственности за ошибки Клиента в реквизитах на вывод денежных средств, за сроки прохождения перевода и за обстоятельства, повлекшие за собой технический сбой при переводе, если они возникли не по вине Esplanade Market Solutions.

## **6. Порядок пользования Личным кабинетом Клиента.**

6.1 Клиент соглашается со всеми требованиями настоящего пункта по использованию Личного кабинета Клиента.

6.2 При регистрации на интернет-сайте Esplanade Market Solutions, Клиент обязуется предоставить корректную и достоверную информацию для идентификации личности в соответствии с требованиями формы регистрации Клиента, на интернет-сайте Esplanade Market Solutions.

6.3 После успешного прохождения регистрации на интернет-сайте Esplanade Market Solutions Клиенту открывается Личный кабинет Клиента для осуществления авансовых платежей по услугам Esplanade Market Solutions.

6.4 Клиент обязан незамедлительно проинформировать Esplanade Market Solutions об изменениях своих идентификационных и контактных данных.

6.5 Для идентификации Клиента Esplanade Market Solutions имеет право в любой момент запросить у Клиента документ, удостоверяющий его личность: подтверждение адреса регистрации и/или текущего проживания; документ об образовании и подтверждение источников дохода.

6.6 Esplanade Market Solutions оставляет за собой право приостановить проведение неторговых операций по брокерскому счету Клиента, если выявлено, что идентификационные данные Клиента являются некорректными или недостоверными или Клиент не представил запрашиваемые документы.

6.7 Доступ к Личному кабинету Клиента защищен паролем. Клиент полностью берет на себя ответственность по обеспечению его сохранности от несанкционированного доступа третьих лиц. Esplanade Market Solutions не несет ответственности за все потери, которые Клиент может понести в случае кражи, утери или разглашения пароля третьим лицам.

6.8 Компания не несет ответственность за переводы Клиентов на реквизиты, не являющиеся официальными реквизитами Esplanade Market Solutions и осуществленные не через личный кабинет клиента на сайте Компании.

## **7. Порядок проведения расследований по переводам и урегулирования спорных ситуаций по неторговым операциям.**

7.1 В случае возникновения спорной ситуации по неторговым операциям Клиент имеет право предъявить Esplanade Market Solutions претензию или направить запрос на проведение расследования по переводу. Претензии и запросы принимаются в течение 10 (десяти) рабочих дней с момента возникновения спорной ситуации по неторговым операциям.

7.2 Претензия, оформленная в письменном виде, должна быть направлена Клиентом в финансовый отдел на электронный адрес [info@esplanade-ms.com](mailto:info@esplanade-ms.com). Претензия должна содержать номер брокерского

счета и суть претензии. Претензия не должна содержать ненормативную лексику, оскорбительные выражения и эмоциональную окраску ситуации, в противном случае претензия может быть отклонена.

7.3 Моментом возникновения спорной ситуации по неторговым операциям для оформления претензии следует считать время записи в истории платежей в Личном кабинете Клиента.

7.4 Для рассмотрения претензии и проведения расследования по переводу Esplanade Market Solutions вправе запросить у Клиента дополнительные документы.

7.5 Esplanade Market Solutions вправе отклонить претензию в случае несоблюдения условий вышеизложенных пунктов настоящего Регламента.