



نقدکس

NaghdDex

نقدکس

Client Legal Agreement

قرارداد حقوقی مشتری

The binding contract between the Client and the Company

Effective Date / تاریخ اجرا: [DD/MM/YYYY]

Version / نسخه: [DOC_CODE]_v1.0

PERSIAN VERSION

نسخه فارسی

هشدار مهم — پیش از ادامه حتماً مطالعه کنید

اگر وجهی که واریز می‌کنید، به‌طور مستقیم یا غیرمستقیم با یک صرافی ایرانی یا نهاد تحت تحریم مرتبط باشد، ممکن است توسط مؤسسات مالی بین‌المللی، ارائه‌دهندگان واسط یا سایر طرف‌های مرتبط، بلوکه یا فریز شود. مسئولیت این اتفاق بر عهده شرکت نیست. به‌طور خاص و بدون محدودیت:

- شرکت هیچ تعهدی برای آزادسازی چنین وجهی ندارد.
- شرکت هیچ تضمینی برای آزاد شدن یا بازگشت وجه مسدود یا فریز شده نمی‌دهد.
- شرکت هیچ قولی درباره نتیجه هرگونه پیگیری یا بررسی نمی‌دهد.
- هرگونه کمک یا پیگیری توسط شرکت، به معنای پذیرش مسئولیت یا ایجاد هیچ تعهدی برای شرکت نیست.
- شرکت صرفاً می‌تواند، تا حد معقول، با ارائه مدارک، مستندات و پیگیری موضوع نزد طرف مربوطه کمک کند.
- هرگونه آزادسازی یا بازگرداندن وجه، کاملاً منوط به قوانین، شرایط و صلاحیت مؤسسات و طرف‌های بین‌المللی مربوطه است و خارج از کنترل شرکت است.
- با وجود تمامی پیگیری‌های شرکت، ممکن است وجه هرگز آزاد یا بازگردانده نشود.
- مسئولیت بررسی منشأ وجه واریزی و اطمینان از عدم ارتباط آن با منابع پرریسک یا تحت تحریم، کاملاً بر عهده مشتری است.

با ادامه استفاده از خدمات، تأیید می‌کنید که این هشدار را به‌طور کامل مطالعه، درک و پذیرفته‌اید.

۱. طرفین و مقدمه

۱.۱ این «قرارداد حقوقی مشتری» («قرارداد») میان نقدکس («شرکت»، «ما»)، و شخصی که برای حساب کاربری در شرکت ثبت نام کرده و آن را حفظ می کند («مشتری»، «شما») منعقد می شود.

۱.۲ با افتتاح حساب، شما تأیید می کنید که این قرارداد، شرایط و ضوابط (از جمله قوانین و مقررات)، سیاست AML/CTF و سیاست حریم خصوصی را مطالعه کرده، درک نموده و به طور قانونی ملزم به رعایت آن ها هستید که همگی با ارجاع، جزء این قرارداد محسوب می شوند. این قرارداد صرفاً در حدی که با رابطه قراردادی الزام آور میان طرفین در تعارض مستقیم باشد، بر شرایط و ضوابط اولویت دارد.

۱.۳ شرکت یک صرافی بین المللی دارایی دیجیتال است و این قرارداد مطابق با استانداردهای شناخته شده بین المللی برای ارائه دهندگان خدمات دارایی مجازی، از جمله توصیه های گروه ویژه اقدام مالی («FATF») و رویه های به کاررفته توسط صرافی های معتبر بین المللی دارایی دیجیتال، طراحی و اجرا می شود؛ با تطبیق مناسب با حوزه های قضایی که شرکت در آن ها فعالیت می کند.

۲. تعاریف

- «خدمات» به معنای خدمات معاملات اسپات، مارجین/CFD/فیوچرز، کپی تریدینگ، MAM، PAMM و کیف پول/حضانت ارائه شده توسط شرکت است، همان طور که با جزئیات بیشتر در بخش ۳ توضیح داده شده.
- «دارایی دیجیتال» به معنای هر ارز دیجیتال، توکن، استیبل کوین یا دارایی مبتنی بر بلاک چین پشتیبانی شده در پلتفرم است.
- «اهرم» به معنای اعتبار یا مواجهه ای است که توسط شرکت در اختیار مشتری قرار می گیرد تا امکان معامله موقعیتی بزرگ تر از موجودی حساب او فراهم شود.
- «مستر» یا «مدیر مالی» به معنای مشتری ای است که فعالیت معاملاتی او توسط سایر مشتریان تحت ترتیبات کپی تریدینگ، PAMM یا MAM تکرار می شود.
- «سرمایه گذار» به معنای مشتری ای است که وجوهی را به مستر یا مدیر مالی تخصیص می دهد یا برای تکرار معاملات او مشترک می شود.
- «رفتار معاملاتی ممنوعه» معنایی دارد که در قوانین و مقررات (بخش ۵ شرایط و ضوابط) آمده است، از جمله و بدون محدودیت آربیتراژ، آربیتراژ تأخیری، سوءاستفاده از HFT، ایمپالس/پالس تریدینگ، جریان سفارش مسموم، معاملات صوری، اسپوفینگ و دستکاری بازار.
- «پرداخت» به معنای هرگونه برداشت، انتقال یا توزیع وجوه یا دارایی دیجیتال از حساب مشتری است.
- «روز کاری» به معنای روزی غیر از شنبه، یکشنبه یا تعطیل رسمی به تشخیص شرکت است.

۳. دامنه خدمات

۳.۱ مطابق این قرارداد، شرکت به مشتری دسترسی می‌دهد به: (الف) خدمات صرافی اسپات برای معامله، واریز و برداشت دارایی‌های دیجیتال پشتیبانی‌شده؛ (ب) محصولات مارجین، CFD و فیوچرز، که ابزارهای مشتقه اهرمی بوده و مالکیت دارایی دیجیتال پایه را منتقل نمی‌کنند؛ و (ج) خدمات کپی‌تریدینگ، PAMM و MAM، همان‌طور که در بخش ۹ شرح داده شده است.

۳.۲ مشتری تصدیق می‌کند که معاملات اسپات، مارجین/CFD/فیوچرز و محصولات کپی‌تریدینگ نمایه ریسک متفاوتی دارند، و مشتری به‌تنهایی مسئول انتخاب محصولات متناسب با تحمل ریسک و شرایط مالی خود است.

۳.۳ شرکت می‌تواند به صلاحدید خود، هر دارایی دیجیتال یا ابزار را فهرست، حذف یا معامله آن را معلق کند، از جمله در واکنش به تحولات نظارتی، نگرانی‌های امنیتی یا نقدینگی ناکافی.

۴. اقرارها و تضمین‌های مشتری

مشتری، به‌طور مستمر تا زمانی که این قرارداد معتبر است، اقرار و تضمین می‌کند که:

- حداقل ۱۸ سال سن دارد و اهلیت کامل قانونی برای انعقاد این قرارداد را دارد؛
- در هیچ حوزه قضایی ممنوعه‌ای مقیم، حاضر یا تبعه نیست و از طرف هیچ شخصی که چنین باشد، عمل نمی‌کند؛
- تمامی اطلاعات ارائه‌شده به شرکت هنگام ثبت‌نام و احراز هویت، صحیح، دقیق و کامل بوده و در صورت تغییر، فوراً به‌روزرسانی خواهد شد؛
- وجوه و دارایی‌های دیجیتال استفاده‌شده در پلتفرم، از منابع قانونی به دست آمده و بازنمای عواید جرم نیستند؛
- مشمول هیچ رژیم تحریمی نیست و در هیچ فهرست تحریم یا نظارتی سازمان ملل، OFAC، اتحادیه اروپا یا سایر مراجع ذی‌ربط قرار ندارد؛
- برای حساب خود معامله می‌کند و، جز در مواردی که ترتیبات مستر/مدیر مالی به‌درستی افشا شده طبق بخش ۹ اداره شود، وجوه اشخاص ثالث را بدون مجوز مناسب مدیریت نمی‌کند؛ و
- افشای ریسک مندرج در بخش ۶ را مطالعه و درک کرده و توانایی تحمل از دست دادن کل سرمایه‌گذاری خود را دارد.

۵. احراز هویت، بررسی دقیق مشتری و نظارت مستمر

۵.۱ مشتری باید پیش از دسترسی به برخی خدمات یا محدودیت‌های برداشت، احراز هویت و در صورت لزوم بررسی دقیق تکمیلی را انجام دهد و باید هرگونه مدرک اضافی درخواستی معقول شرکت، از جمله اثبات منشأ وجوه یا ثروت را فوراً ارائه دهد.

۵.۲ شرکت رویکردی مبتنی بر ریسک را برای نظارت مستمر بر فعالیت حساب مشتری به منظور شناسایی و پیشگیری از پول شویی، تأمین مالی تروریسم، تقلب و رفتارهای معاملاتی ممنوعه، مطابق سیاست AML/CTF خود اعمال می‌کند.

۵.۳ برداشت‌ها فقط به آدرس‌های کیف پول و روش‌های پرداختی تأیید شده متعلق به مشتری پردازش می‌شوند. شرکت می‌تواند برداشتی را که مقصد آن با ریسک بالا مرتبط است، رد کند یا اطلاعات بیشتری درخواست کند.

۶. اقرار به ریسک

مشتری صراحتاً ریسک‌های ذاتی زیر در خدمات را می‌پذیرد و تصدیق می‌کند:

- قیمت دارایی‌های دیجیتال بسیار نوسانی است؛ ارزش دارایی‌های مشتری ممکن است هم افزایش و هم کاهش یابد، و مشتری ممکن است تمام وجوه سرمایه‌گذاری شده خود را از دست بدهد.
- محصولات اهرمی CFD و فیوچرز، هم زیان و هم سود را تشدید می‌کنند؛ مشتری ممکن است بیش از مارجین اولیه خود را از دست بدهد، و موقعیت‌های باز ممکن است در صورت عدم حفظ الزامات مارجین، بدون اطلاع بیشتر، به‌طور خودکار لیکویید شوند (بخش ۷.۳).
- دارایی‌های دیجیتال پول رایج قانونی نیستند و مشمول هیچ بیمه سپرده دولتی یا طرح جبران سرمایه‌گذار نیستند.
- شبکه‌های بلاک‌چین خارج از کنترل شرکت هستند و ممکن است دچار ازدحام، فورک، قطعی یا تغییرات پروتکل شوند که بر ارزش یا قابلیت انتقال دارایی دیجیتال تأثیر می‌گذارد.
- عملکرد کپی‌تریدینگ، PAMM و MAM تضمین شده نیست؛ عملکرد گذشته هر مستر یا مدیر مالی نشان‌دهنده نتایج آینده نیست، و سرمایه‌گذار به نسبت تخصیص خود، مسئولیت کامل ریسک زیان را بر عهده دارد.
- برخورد نظارتی با دارایی‌های دیجیتال در حوزه‌های قضایی مختلف متفاوت است و ممکن است به‌گونه‌ای تغییر کند که بر دسترسی مشتری به خدمات تأثیر بگذارد.

۷. قوانین معاملاتی

۷.۱ اجرای سفارش

سفارش‌ها بر مبنای تلاش معقول و به قیمت‌های رایج بازار اجرا می‌شوند. شرکت اجرا در قیمت مشخص را تضمین نمی‌کند و مسئول اسلیپیج، ری‌کوت یا تأخیر ناشی از نوسانات بازار، مشکلات اتصال یا رویدادهای فورس ماژور نیست.

۷.۲ اهرم و مارجین

محدودیت‌های اهرم برای هر ابزار توسط شرکت تعیین می‌شود و ممکن است به صلاحدید آن، از جمله در واکنش به نوسانات بازار یا الزامات نظارتی، تعدیل شود. مشتری باید مارجین کافی برای پشتیبانی از تمامی موقعیت‌های اهرمی باز خود را در حساب حفظ کند.

۷.۳ مارجین کال و لیکوئید شدن

در صورتی که ارزش خالص حساب مشتری از سطح مارجین نگهداری موردنیاز برای موقعیت‌های باز او کمتر شود، شرکت می‌تواند مارجین کال صادر کند و در صورت عدم جبران کسری ظرف مهلت قابل‌اعمال، بدون اطلاع بیشتر، برخی یا تمام موقعیت‌های باز مشتری را برای جلوگیری از زیان بیشتر لیکوئید کند. شرکت مسئول زیان‌های ناشی از چنین لیکوئید شدنی نیست.

۷.۴ معاملات اسپات و تسویه

معاملات اسپات بلافاصله پس از اجرا تسویه می‌شوند، مشروط به زمان تأیید شبکه برای تراکنش‌های آنچین. پس از ارسال به بلاک‌چین مربوطه، تراکنش غیرقابل‌بازگشت بوده و توسط شرکت قابل لغو، معکوس یا بازخوانی نیست.

۸. رفتارهای معاملاتی ممنوعه و اقدامات جبرانی شرکت

۸.۱ مشتری متعهد می‌شود که در هیچ رفتار معاملاتی ممنوعه‌ای، از جمله و بدون محدودیت آربیتراژ، آربیتراژ تأخیری، سوءاستفاده از HFT، ایمپالس/پالس‌تریدینگ، فعالیت با بازه زمانی فوق‌کوتاه، جریان سفارش مسموم، معاملات صوری، اسپوفینگ، لایرینگ یا هر استراتژی دیگری که برای بهره‌برداری از تأخیر فید قیمت، تأخیر سیستم یا آسیب‌پذیری فنی پلتفرم طراحی شده، درگیر نشود، همان‌طور که با جزئیات بیشتر در قوانین و مقررات آمده است.

۸.۲ در صورتی که شرکت به‌طور معقول احراز کند که مشتری مرتکب رفتار معاملاتی ممنوعه شده، این حق را برای خود محفوظ می‌دارد که بدون اطلاع قبلی: (الف) هرگونه درخواست پرداخت را رد، به تعویق انداخته یا انکار کند؛ (ب) تراکنش‌ها یا سودهای اعتباری مرتبط را لغو، تعدیل یا معکوس کند؛ (ج) حساب معاملاتی مشتری را معلق یا فسخ کند؛ و (د) هر اقدام انطباقی یا مدیریت ریسکی را که به‌طور معقول برای رسیدگی به این رفتار لازم است، اعمال کند.

۸.۳ مشتری تصدیق و می‌پذیرد که هرگونه سود ناشی از رفتار معاملاتی ممنوعه، به‌طور مشروع کسب نشده و واجد شرایط برداشت نیست و ممکن است به صلاحدید شرکت باطل یا معکوس شود، بدون خدشه به هرگونه جبران دیگر در دسترس شرکت.

۸.۴ در صورتی که شرکت فعالیت را شناسایی کند که ممکن است رفتار معاملاتی ممنوعه محسوب شود، خواه از طریق نظارت خودکار، هشدارهای شخص ثالث یا بازبینی پزشکی قانونی پس از معامله، می‌تواند بلافاصله حساب مربوطه را تا پایان تحقیقات مسدود کند. شرکت این تحقیقات را ظرف مدت معقولی تکمیل کرده و در صورت

درخواست، توضیحی کلی درباره یافته‌های خود ارائه خواهد داد، مگر در مواردی که این کار به تحقیقات در حال انجام یا الزام قانونی/نظارتی لطمه بزند.

۹. شرایط کپی‌تریدینگ، PAMM و MAM

۹.۱ حساب‌های کپی‌تریدینگ

- سرمایه‌گذار می‌تواند در هر زمان، مشروط به دوره نگهداری حداقلی اعلام‌شده هنگام عضویت، در استراتژی مستر مشترک شود یا اشتراک خود را لغو کند.
- سرمایه‌گذار می‌تواند به‌طور موازی معاملات دستی در حساب خود انجام دهد، مگر آنکه شرایط محصول خاص به‌گونه‌ای دیگر مقرر کند.
- مستر می‌تواند اتصال سرمایه‌گذار از استراتژی خود را به صلاح‌دید خود قطع کند.

۹.۲ حساب‌های PAMM

- معاملات دستی توسط سرمایه‌گذار در طول مدتی که وجوه به ساختار PAMM تخصیص یافته، اکیداً ممنوع است.
- سرمایه‌گذار می‌تواند در هر زمان، مشروط به چرخه تسویه اعلام‌شده برای محصول PAMM مربوطه، عضو یا از آن خارج شود.
- مدیر مالی این حق را دارد که برای مقاصد مدیریت ریسک، بدون اطلاع قبلی، اتصال سرمایه‌گذار را قطع کند.

۹.۳ حساب‌های MAM

- حساب‌های MAM از ساختار PAMM توصیف‌شده در بالا پیروی می‌کنند. معاملات دستی توسط سرمایه‌گذاران در طول تخصیص سرمایه به حساب MAM مجاز نیست.

۹.۴ سلب مسئولیت عملکرد

شرکت، مگر آنکه به‌صراحت بیان شده باشد، مستر یا مدیر مالی هیچ محصول کپی‌تریدینگ، PAMM یا MAM نیست، عملکرد هیچ‌یک از این محصولات را تضمین نمی‌کند و مسئول هیچ زیان ناشی از تصمیمات معاملاتی مستر یا مدیر مالی نیست.

۱۰. واریز، برداشت و حضانت دارایی دیجیتال

۱۰.۱ مشتری به‌تنهایی مسئول اطمینان از صحت آدرس کیف‌پول و شبکه انتخابی برای هر واریز یا برداشت است. تراکنش‌های دارایی دیجیتال پس از تأیید در بلاک‌چین مربوطه غیرقابل بازگشت بوده و شرکت نمی‌تواند دارایی‌های ارسال‌شده به آدرس نادرست یا پشتیبانی‌نشده را بازیابی کند.

۱۰.۲ شرکت ممکن است دارایی‌های دیجیتال مشتری را با ترکیبی از زیرساخت کیف‌پول گرم و سرد حضانتی نگهداری کند و کنترل‌های امنیتی استاندارد صنعت را اعمال می‌کند؛ با این حال، هیچ سیستم امنیتی خطاناپذیر

نیست، و مشتری ریسک باقی مانده ناشی از حمله سایبری، خرابی فنی یا خرابی نگهبان شخص ثالث را، تا حدی که در سیاست امنیتی شرکت افشا شده، می پذیرد.

۱۰.۳ شرکت می تواند برای مقاصد مدیریت ریسک، پیشگیری از تقلب یا انطباق نظارتی، محدودیت برداشت، تأیید اضافی یا توقف موقت اعمال کند و در انجام این کار، معقول و متناسب عمل خواهد کرد.

۱۰.۴ نقل و انتقال وجه یا دارایی دیجیتال که از هر صرافی ایرانی سرچشمه بگیرد — چه آن صرافی مشخصاً تحت تحریم باشد و چه نباشد — ممکن است در هر مرحله از انتقال، از جمله توسط ارائه دهندگان واسط، تأمین کنندگان نقدینگی، ابزارهای تحلیل بلاک چین یا سایر طرف های درگیر در پردازش تراکنش، و نه صرفاً توسط شرکت، با تأخیر، رد، توقیف یا مسدودسازی مواجه شود.

۱۰.۵ واریز از کیف پول هایی — از جمله کیف پول های غیرحضانتی مانند Trust Wallet — که سابقه تراکنش آن ها نشان دهنده ارتباط با یک صرافی ایرانی یا با نهادی است که توسط اداره کنترل دارایی های خارجی آمریکا («OFAC») یا سایر مراجع تحریمی قابل اعمال تحریم شده باشد، پذیرفته نمی شود؛ صرف نظر از قصد فعلی مشتری یا هدف اعلام شده برای واریز.

۱۰.۶ مشتری تصدیق و موافقت می کند که مسئولیت هرگونه مسدودسازی، توقیف یا از دست رفتن وجوه ناشی از واریزی که در بندهای ۱۰.۴ و ۱۰.۵ توصیف شده، به طور کامل بر عهده مشتری است و شرکت هیچ مسئولیتی، از هر نوع، در قبال چنین مسدودسازی، توقیف یا از دست رفتن وجوه نخواهد داشت.

۱۰.۷ مشتری همچنین تصدیق می کند که در چنین شرایطی، ممکن است وجه اصلاً به کیف پول های شرکت نرسد و در عوض، طی فرآیند بررسی Compliance/AML توسط ارائه دهندگان واسط یا سایر طرف های درگیر در زنجیره انتقال، کاملاً خارج از کنترل شرکت، متوقف، نگه داشته یا مسدود شود. در چنین مواردی، شرکت هیچ مسئولیتی در قبال وجوه مسدود یا نگه داشته شده ندارد و صرفاً می تواند، به تشخیص خود، مدارکی را که به طور معقول توسط طرف مربوطه درخواست شده برای پشتیبانی از بررسی ارسال کند، بدون هیچ تضمینی مبنی بر آزادسازی یا بازگرداندن وجه.

۱۱. کارمزدها، کمیسیون ها و هزینه ها

۱۱.۱ مشتری متعهد است تمامی اسپرد ها، کمیسیون ها، هزینه های تأمین مالی/سواپ و کارمزد برداشت منتشر شده در جدول کارمزد شرکت، به همراه هرگونه اصلاحیه، را بپردازد.

۱۱.۲ کمیسیون برداشت منعکس کننده هزینه های شبکه و پردازش است و پیش از تأیید درخواست برداشت توسط مشتری، افشا می شود.

۱۲. انطباق با AML/CTF، تحریم ها و قانون سفر

۱۲.۱ مشتری متعهد می‌شود که با سیاست AML/CTF شرکت که با ارجاع به این قرارداد پیوست شده، منطبق باشد و تصدیق می‌کند که شرکت هیچ پرداختی نقدی را نمی‌پذیرد یا انجام نمی‌دهد.

۱۲.۲ در صورتی که شرکت به ارتباط تراکنشی با پول‌شویی، تأمین مالی تروریسم یا سایر فعالیت‌های مجرمانه مشکوک شود، طبق قانون قابل‌اعمال عمل خواهد کرد، که ممکن است شامل ثبت گزارش فعالیت مشکوک نزد مرجع صالح و تعلیق حساب مربوطه باشد، بدون الزام به افشای انجام چنین گزارشی.

۱۲.۳ مطابق با قانون سفر FATF، شرکت می‌تواند اطلاعات فرستنده و گیرنده را برای انتقال دارایی‌های دیجیتال که از آستانه قابل‌اعمال فراتر می‌روند، با سایر ارائه‌دهندگان خدمات دارایی مجازی جمع‌آوری و به اشتراک بگذارد.

۱۳. تعهدات مالیاتی

مشتری به‌تنهایی مسئول تعیین و انجام هرگونه تعهد مالیاتی، از جمله گزارش‌دهی و پرداخت، ناشی از استفاده خود از خدمات است. شرکت مشاوره مالیاتی ارائه نمی‌دهد.

۱۴. مالکیت فکری

تمامی علائم تجاری، لوگو، نرم‌افزار و محتوای در دسترس از طریق خدمات، انحصاراً متعلق به شرکت یا اعطاکنندگان مجوز آن باقی می‌ماند. هیچ مجوزی به مشتری اعطا نمی‌شود جز حق محدود، غیرانحصاری و غیرقابل‌انتقال برای دسترسی و استفاده از پلتفرم مطابق هدف مورد نظر آن.

۱۵. تعارض منافع

مشتری تصدیق می‌کند که شرکت ممکن است در برخی معاملات مشتری طرف مقابل باشد، ممکن است موقعیت‌های اختصاصی در دارایی‌های دیجیتال داشته باشد و در غیر این صورت ممکن است منافی داشته باشد که با منافع مشتری در تعارض باشد. شرکت سیاست تعارض منافع دارد که برای شناسایی و مدیریت منصفانه چنین تعارضاتی طراحی شده است.

۱۶. محدودیت مسئولیت

۱۶.۱ تا حداکثر میزان مجاز طبق قانون قابل‌اعمال، شرکت در قبال مشتری مسئول هیچ خسارت غیرمستقیم، تصادفی، تبعی یا تنبیهی، یا زیان‌های ناشی از رویدادهای فورس ماژور، خرابی‌های فنی یا اقدامات شخص ثالث خارج از کنترل معقول خود نیست.

۱۶.۲ هیچ‌چیز در این قرارداد، مسئولیت شرکت در قبال تقلب، قصور آشکار یا سوءنیت، یا هرگونه مسئولیت دیگری را که طبق قانون قابل‌اعمال قابل‌محدودسازی یا سلب نیست، محدود یا سلب نمی‌کند.

۱۷. غرامت

مشتری متعهد می‌شود که شرکت و شرکت‌های وابسته، مدیران، کارکنان و نمایندگان آن را در برابر هرگونه زیان، مسئولیت، هزینه یا مخارج ناشی از نقض این قرارداد توسط مشتری، نقض قانون قابل‌اعمال یا سوءاستفاده از خدمات، مصون و بی‌ضرر نگه دارد.

۱۸. فورس ماژور

شرکت مسئول هیچ‌یک از تأخیری در انجام تعهدات خود که ناشی از شرایط خارج از کنترل معقول آن باشد، از جمله بلایای طبیعی، اقدام دولتی، تغییر قوانین، اختلال بازار، نوسانات شدید، خرابی یا ازدحام شبکه بلاک‌چین، حمله سایبری یا خرابی زیرساخت شخص ثالث، نیست.

۱۹. تعلیق و فسخ حساب

۱۹.۱ شرکت می‌تواند حساب مشتری را، به‌طور کامل یا بخشی، بلافاصله و بدون اطلاع قبلی معلق یا فسخ کند، در صورتی که به‌طور معقول معتقد باشد مشتری این قرارداد را نقض کرده، در رفتار معاملاتی ممنوعه درگیر شده، الزامات KYC/AML را رعایت نکرده، یا طبق قانون یا دستور مرجع صالح چنین اقدامی الزامی باشد.

۱۹.۲ مشتری می‌تواند در هر زمان حساب خود را ببندد، مشروط به تسویه تعهدات معوق، تکمیل هرگونه تحقیقات در حال انجام و رعایت دوره‌های نگهداری نظارتی قابل‌اعمال.

۱۹.۳ پس از فسخ، تمامی تعهدات معوق مشتری بلافاصله قابل‌پرداخت می‌شود، و مفادی از این قرارداد که ماهیتاً باید پس از فسخ باقی بمانند، از جمله بخش‌های ۸، ۱۲، ۱۶، ۱۷ و ۲۲، به قوت خود باقی خواهند ماند.

۲۰. انتقال حقوق

شرکت می‌تواند حقوق و تعهدات خود تحت این قرارداد را بدون رضایت مشتری، مشروط به اطلاع‌رسانی معقول، به شرکت وابسته یا نهاد جانشین منتقل کند. مشتری نمی‌تواند بدون رضایت کتبی قبلی شرکت، هیچ‌یک از تعهداتی که تحت این قرارداد را منتقل کند.

۲۱. شکایات و حل اختلاف

۲۱.۱ شکایات باید به‌صورت کتبی به info@naghdex.com ارسال شوند. شرکت دریافت آن را ظرف [X] روز کاری تأیید کرده و تلاش می‌کند پاسخ نهایی را ظرف [X] روز کاری از دریافت ارائه دهد.

۲۱.۲ در صورتی که اختلاف از طریق فرآیند داخلی رسیدگی به شکایات شرکت حل نشود، هر یک از طرفین می‌تواند مکانیزم حل اختلاف مندرج در بخش ۲۲ را دنبال کند، یا در صورت توافق کتبی طرفین، اختلاف را به داوری الزام‌آور تحت قوانین [نهاد داوری، در صورت وجود]، در [محل داوری] ارجاع دهد.

۲۲. قانون حاکم و حوزه قضایی

۲۲.۱ این قرارداد و هرگونه اختلاف یا ادعای ناشی از یا مرتبط با آن (از جمله اختلافات یا ادعاهای غیرقراردادی)، طبق قانون قابل اعمال تنظیم و تفسیر خواهد شد.

۲۲.۲ با رعایت بند ۲۱.۲، طرفین به صلاحیت انحصاری دادگاههای صالح در خصوص هرگونه اختلاف ناشی از یا مرتبط با این قرارداد تن می‌دهند.

۲۳. قابلیت تفکیک

در صورتی که هر یک از مفاد این قرارداد باطل، غیرقانونی یا غیرقابل اجرا تشخیص داده شود، سایر مفاد به قوت خود باقی می‌مانند و ماده باطل شده تا حداقل میزان لازم برای معتبر و قابل اجرا شدن، اصلاح شده تلقی خواهد شد.

۲۴. زبان

این قرارداد ممکن است برای سهولت به زبان‌هایی غیر از انگلیسی، از جمله ترجمه فارسی موجود در این سند، در دسترس قرار گیرد. در صورت وجود هرگونه ناهماهنگی، نسخه انگلیسی مرجع خواهد بود، مگر آنکه قانون محلی قابل اعمال به گونه‌ای دیگر مقرر کند.

۲۵. اصلاحات

شرکت می‌تواند در هر زمان با انتشار نسخه به‌روزشده در پلتفرم، این قرارداد را اصلاح کند. مگر در مواردی که تغییر فوری به دلایل قانونی، نظارتی یا امنیتی الزامی باشد، شرکت تلاش معقولی برای اطلاع‌رسانی قبلی درباره تغییرات اساسی انجام خواهد داد. ادامه استفاده از خدمات پس از تاریخ اجرای اصلاحیه، به منزله پذیرش قرارداد اصلاح شده است.

۲۶. اطلاعیه‌ها

اطلاعیه‌ها به مشتری ممکن است از طریق ایمیل، اعلان درون برنامه‌ای یا انتشار در پلتفرم ارسال شود. اطلاعیه‌ها به شرکت باید به info@naghdex.com ارسال شود.

۲۷. توافق کامل

این قرارداد، به همراه شرایط و ضوابط (از جمله قوانین و مقررات)، سیاست AML/CTF و سیاست حریم خصوصی، کل توافق میان مشتری و شرکت را تشکیل داده و جایگزین تمامی توافقات، اظهارات و تفاهات قبلی، اعم از کتبی یا شفاهی، مرتبط با موضوع آن می‌شود.

۲۸. پذیرش

با افتتاح حساب، علامت‌گذاری کادر پذیرش مربوطه، یا دسترسی یا استفاده دیگر از خدمات، مشتری پذیرش این قرارداد و تمامی اسنادی که با ارجاع در آن گنجانده شده‌اند را تأیید می‌کند.

نقدکس

ENGLISH VERSION

نسخه انگلیسی

IMPORTANT NOTICE — PLEASE READ BEFORE PROCEEDING

If the funds you deposit are directly or indirectly connected to an Iranian exchange or a sanctioned entity, they may be blocked or frozen by international financial institutions, intermediary providers, or other related parties. Responsibility for this outcome does not rest with the Company. In particular, and without limitation:

- The Company has no obligation to secure the release of such funds.
- The Company provides no guarantee that any frozen or blocked funds will be released or returned.
- The Company makes no promise as to the outcome of any follow-up or investigation.
- Any assistance or follow-up provided by the Company does not constitute an acceptance of liability or the creation of any obligation on the Company's part.
- The Company can only assist, to the extent reasonably possible, by providing documentation, records, and following up on the matter with the relevant party.
- Any release or return of funds is entirely subject to the rules, conditions, and discretion of the relevant international institutions and parties involved, and is outside the Company's control.
- Despite the Company's best efforts and follow-up, the funds may never be released or returned.
- Sole responsibility for verifying the source of deposited funds and ensuring it is not connected to high-risk or sanctioned sources rests entirely with the Client.

By proceeding, you acknowledge that you have read, understood, and fully accepted this notice.

1. Parties and Introduction

1.1 This Client Legal Agreement ("Agreement") is entered into between NaghdDex ("the Company", "we", "us", "our"), and the person or entity who registers for and maintains an account with the Company ("the Client", "you", "your").

1.2 By opening an account, you confirm that you have read, understood, and agree to be legally bound by this Agreement, the Terms and Conditions (including the Rules and Regulations), the AML/CTF Policy, and the Privacy Policy, each incorporated herein by reference. This Agreement takes precedence over the Terms and Conditions solely to the extent of any direct conflict regarding the binding contractual relationship between the parties.

1.3 The Company is an international digital asset exchange, and this Agreement is designed and operated in line with internationally recognized standards for virtual asset service providers, including the recommendations of the Financial Action Task Force ("FATF") and practices adopted by leading global digital asset exchanges, adapted as appropriate to the jurisdictions in which the Company operates.

2. Definitions

- "Services" means the spot trading, margin/CFD/futures trading, copy trading, PAMM, MAM, and wallet/custody services made available by the Company, as more particularly described in Section 3.
- "Digital Asset" means any cryptocurrency, token, stablecoin, or blockchain-based asset supported on the Platform.
- "Leverage" means credit or exposure made available by the Company enabling the Client to trade a position larger than their account balance.
- "Master" or "Money Manager" means a Client whose trading activity is replicated by other Clients under a Copy Trading, PAMM, or MAM arrangement.
- "Investor" means a Client who allocates funds to, or subscribes to replicate the trades of, a Master or Money Manager.
- "Prohibited Trading Practice" has the meaning given in the Rules and Regulations (Section 5 of the Terms and Conditions), including without limitation arbitrage, latency arbitrage, high-frequency trading abuse, impulse/pulse trading, toxic order flow, wash trading, spoofing, and market manipulation.
- "Payout" means any withdrawal, transfer, or distribution of funds or Digital Assets from the Client's account.
- "Business Day" means a day other than a Saturday, Sunday, or public holiday recognized by the Company.

3. Scope of Services

3.1 Subject to this Agreement, the Company grants the Client access to: (a) spot exchange services for the trading, deposit, and withdrawal of supported Digital Assets; (b) margin, CFD, and futures products, which are leveraged derivative instruments and do not confer ownership of the underlying Digital Asset; and (c) copy trading, PAMM, and MAM services, as described in Section 9.

3.2 The Client acknowledges that spot trading, margin/CFD/futures trading, and copy-trading products carry materially different risk profiles, and that the Client is solely responsible for selecting the products appropriate to their risk tolerance and financial circumstances.

3.3 The Company may, at its discretion, list, delist, or suspend trading in any Digital Asset or instrument, including in response to regulatory developments, security concerns, or insufficient liquidity.

4. Client Representations and Warranties

The Client represents and warrants, on a continuing basis for as long as this Agreement remains in effect, that:

- they are at least 18 years of age and have full legal capacity to enter into this Agreement;
- they are not resident in, located in, or a citizen of a Restricted Jurisdiction, and are not acting on behalf of any person who is;
- all information provided to the Company during registration and KYC verification is true, accurate, and complete, and will be promptly updated if it changes;
- the funds and Digital Assets used on the Platform are derived from lawful sources and do not represent the proceeds of crime;
- they are not subject to any sanctions regime and are not listed on any sanctions or watch list maintained by the United Nations, OFAC, the European Union, or any other applicable authority;
- they are trading for their own account and, save where operating a duly disclosed Master/Money Manager arrangement in accordance with Section 9, are not managing funds on behalf of third parties without appropriate authorization; and
- they have read and understood the risk disclosures in Section 6 and are able to bear the potential loss of their entire investment.

5. KYC, Customer Due Diligence, and Ongoing Monitoring

5.1 The Client must complete identity verification and, where applicable, enhanced due diligence before certain Services or withdrawal limits become available, and must promptly provide any further documentation reasonably requested by the Company, including proof of source of funds or source of wealth.

5.2 The Company applies a risk-based approach to ongoing monitoring of the Client's account activity to detect and prevent money laundering, terrorist financing, fraud, and Prohibited Trading Practices, in accordance with its AML/CTF Policy.

5.3 Withdrawals will only be processed to wallet addresses and payment methods verified as belonging to the Client. The Company may decline a withdrawal, or request additional information, where a destination address is associated with elevated risk.

6. Risk Acknowledgment

The Client expressly acknowledges and accepts the following risks inherent in the Services:

- Digital Asset prices are highly volatile; the value of the Client's holdings may fall as well as rise, and the Client may lose the entirety of their invested funds.
- Leveraged CFD and futures products amplify losses as well as gains; the Client may lose more than their initial margin, and open positions may be automatically liquidated without further notice if margin requirements are not maintained (Section 7.3).
- Digital Assets are not legal tender and are not covered by any government deposit insurance or investor compensation scheme.

- Blockchain networks are outside the Company's control and may be subject to congestion, forks, outages, or protocol changes affecting the value or transferability of a Digital Asset.
- Copy Trading, PAMM, and MAM performance is not guaranteed; past performance of any Master or Money Manager is not indicative of future results, and the Investor bears full risk of loss in proportion to their allocation.
- Regulatory treatment of Digital Assets differs across jurisdictions and may change in a manner that affects the Client's access to, or the value of, the Services.

7. Trading Rules

7.1 Order Execution

Orders are executed on a best-efforts basis at prevailing market prices. The Company does not guarantee execution at a specific price and is not liable for slippage, requotes, or delays caused by market volatility, connectivity issues, or Force Majeure Events.

7.2 Leverage and Margin

Leverage limits are set by the Company for each instrument and may be adjusted at its discretion, including in response to market volatility or regulatory requirements. The Client must maintain sufficient margin in their account to support all open leveraged positions.

7.3 Margin Call and Liquidation

Where the Client's account equity falls below the maintenance margin level required for their open positions, the Company may issue a margin call and, if the shortfall is not remedied within the applicable period, may liquidate some or all of the Client's open positions without further notice to protect against further loss. The Company is not liable for losses resulting from such liquidation.

7.4 Spot Trading and Settlement

Spot trades settle immediately upon execution, subject to network confirmation times for on-chain transactions. Once broadcast to the relevant blockchain, a transaction is irreversible and cannot be cancelled, reversed, or recalled by the Company.

8. Prohibited Trading Practices and Company Remedies

8.1 The Client agrees not to engage in any Prohibited Trading Practice, including but not limited to arbitrage, latency arbitrage, high-frequency trading abuse, impulse/pulse trading, ultra-low-timeframe activity, toxic order flow, wash trading, spoofing, layering, or any other strategy designed to exploit price-feed delays, system latency, or technical vulnerabilities of the Platform, as further described in the Rules and Regulations.

8.2 Where the Company determines, acting reasonably, that the Client has engaged in a Prohibited Trading Practice, the Company reserves the absolute right, without prior notice, to: (a) deny, delay, or reject any Payout request; (b) cancel, adjust, or reverse related transactions or credited profits; (c) suspend or terminate the Client's trading account; and (d) apply any compliance or risk-control measure reasonably necessary to address the conduct.

8.3 The Client acknowledges and agrees that any profit arising from a Prohibited Trading Practice is not legitimately earned and is not eligible for withdrawal, and may be nullified or reversed at the Company's discretion, without prejudice to any other remedy available to the Company.

8.4 Where the Company detects activity that may constitute a Prohibited Trading Practice, whether through automated monitoring, third-party alerts, or post-trade forensic review, it may immediately freeze the relevant account pending investigation. The Company will complete such an investigation within a reasonable period and, upon request, provide the Client with a general explanation of its findings, save where doing so would compromise an ongoing investigation or a legal or regulatory obligation.

9. Copy Trading, PAMM, and MAM Terms

9.1 Copy Trade Accounts

- An Investor may subscribe to or unsubscribe from a Master's strategy at any time, subject to any minimum holding period disclosed at the time of subscription.
- An Investor may execute manual trades on their own account in parallel, unless the specific product terms state otherwise.
- A Master may disconnect an Investor from their strategy at the Master's discretion.

9.2 PAMM Accounts

- Manual trading by an Investor is strictly prohibited for the duration that funds are allocated to a PAMM structure.
- An Investor may subscribe or withdraw at any time, subject to the settlement cycle disclosed for the relevant PAMM product.
- The Money Manager reserves the right to disconnect an Investor without notice for risk-management purposes.

9.3 MAM Accounts

- MAM accounts follow the PAMM structure described above. Manual trading by Investors is not permitted while capital is allocated to the MAM account.

9.4 Performance Disclaimer

The Company is not the Master or Money Manager for any Copy Trading, PAMM, or MAM product unless expressly stated, does not guarantee the performance of any such product, and is not liable for any loss arising from the trading decisions of a Master or Money Manager.

10. Deposits, Withdrawals, and Digital Asset Custody

10.1 The Client is solely responsible for ensuring the accuracy of the wallet address and network selected for any deposit or withdrawal. Digital Asset transactions are irreversible once confirmed on the relevant blockchain, and the Company cannot recover assets sent to an incorrect or unsupported address.

10.2 The Company may hold Client Digital Assets in a combination of custodial hot and cold wallet infrastructure and applies industry-standard security controls; however, no security system is infallible, and the Client acknowledges the residual risk of loss due to cyberattack, technical failure, or third-party custodian failure, to the extent disclosed in the Company's security policy.

10.3 The Company may apply withdrawal limits, additional verification, or temporary holds for risk-management, fraud-prevention, or regulatory compliance purposes, and will act reasonably and proportionately in doing so.

10.4 Transfers of funds or Digital Assets originating from any Iranian cryptocurrency exchange — regardless of whether that specific exchange is itself subject to sanctions — may be delayed, rejected, frozen, or blocked at any stage of the transfer, including by intermediary providers, liquidity providers, blockchain analytics vendors, or other parties involved in processing the transaction, and not solely by the Company.

10.5 Deposits are not accepted where the depositing wallet — including non-custodial wallets such as Trust Wallet — has a transaction history showing an association with an Iranian exchange or with any entity designated by the U.S. Office of Foreign Assets Control ("OFAC") or another applicable sanctions authority, regardless of the Client's stated intent or the purpose of the deposit.

10.6 The Client acknowledges and agrees that sole responsibility for any freezing, blocking, seizure, or loss of funds arising from a deposit described in Sections 10.4 and 10.5 rests entirely with the Client, and the Company accepts no liability of any kind, whether in contract, tort, or otherwise, in connection with such freezing, blocking, seizure, or loss.

10.7 The Client further acknowledges that, in such circumstances, funds may never reach the Company's wallets at all and may instead be stopped, held, or frozen during Compliance/AML review conducted by intermediary providers or other parties in the transfer chain, entirely outside the Company's control. In such cases, the Company bears no responsibility for the frozen or held funds and can, at its discretion, only forward the documentation reasonably requested by the relevant party to support a review, with no guarantee that any funds will be released or returned.

11. Fees, Commissions, and Charges

11.1 The Client agrees to pay all spreads, commissions, funding/swap fees, and withdrawal fees published in the Company's fee schedule, as amended from time to time.

11.2 Withdrawal commissions reflect network and processing costs and are disclosed prior to the Client confirming a withdrawal request.

12. AML/CTF, Sanctions, and Travel Rule Compliance

12.1 The Client agrees to comply with the Company's AML/CTF Policy, which is incorporated into this Agreement by reference, and acknowledges that the Company neither accepts nor makes payments in cash.

12.2 Where the Company suspects that a transaction is related to money laundering, terrorist financing, or other criminal activity, it will act in accordance with applicable law, which may include filing a suspicious activity report with the competent authority and suspending the relevant account, without an obligation to disclose that such a report has been made.

12.3 In accordance with the FATF Travel Rule, the Company may collect and share originator and beneficiary information for Digital Asset transfers exceeding the applicable threshold with other Virtual Asset Service Providers.

13. Tax Obligations

The Client is solely responsible for determining and satisfying any tax obligations, including reporting and payment obligations, arising from their use of the Services. The Company does not provide tax advice.

14. Intellectual Property

All trademarks, logos, software, and content made available through the Services remain the exclusive property of the Company or its licensors. No license is granted to the Client other than a limited, non-exclusive, non-transferable right to access and use the Platform for its intended purpose.

15. Conflicts of Interest

The Client acknowledges that the Company may act as counterparty to certain of the Client's trades, may hold proprietary positions in Digital Assets, and may otherwise have interests that could conflict with those of the Client. The Company maintains a conflicts-of-interest policy designed to identify and manage such conflicts fairly.

16. Limitation of Liability

16.1 To the maximum extent permitted by applicable law, the Company shall not be liable to the Client for any indirect, incidental, consequential, or punitive damages, or for losses arising from Force Majeure Events, technical failures, or third-party actions beyond its reasonable control.

16.2 Nothing in this Agreement excludes or limits the Company's liability for fraud, gross negligence, or willful misconduct, or for any other liability that cannot lawfully be excluded or limited under applicable law.

17. Indemnification

The Client agrees to indemnify and hold harmless the Company and its affiliates, officers, employees, and agents against any losses, liabilities, costs, or expenses arising from the Client's breach of this Agreement, violation of applicable law, or misuse of the Services.

18. Force Majeure

The Company shall not be liable for any failure or delay in performance caused by circumstances beyond its reasonable control, including acts of God, governmental action, changes in law, market disruption, extreme volatility, blockchain network failure or congestion, cyberattack, or failure of third-party infrastructure.

19. Account Suspension and Termination

19.1 The Company may suspend or terminate the Client's account, in whole or in part, immediately and without notice where the Company reasonably believes the Client has breached this Agreement, engaged in a Prohibited Trading Practice, failed to satisfy KYC/AML requirements, or where required by law or a competent authority.

19.2 The Client may close their account at any time, subject to settlement of any outstanding obligations, completion of any pending investigation, and applicable regulatory holding periods.

19.3 Upon termination, any outstanding obligations of the Client become immediately due and payable, and provisions of this Agreement that by their nature should survive termination, including Sections 8, 12, 16, 17, and 22, shall continue to apply.

20. Assignment

The Company may assign or transfer its rights and obligations under this Agreement to an affiliate or successor entity without the Client's consent, subject to reasonable notice. The Client may not assign or transfer any right or obligation under this Agreement without the Company's prior written consent.

21. Complaints and Dispute Resolution

21.1 Complaints should be submitted in writing to info@naghdex.com. The Company will acknowledge receipt within [X] Business Days and aim to provide a final response within [X] Business Days of receipt.

21.2 If a dispute cannot be resolved through the Company's internal complaints process, either party may pursue the dispute resolution mechanism set out in Section 22, or, where the parties so agree in writing, refer the dispute to binding arbitration under the rules of [ARBITRATION BODY, IF ANY], seated in [ARBITRATION SEAT].

22. Governing Law and Jurisdiction

22.1 This Agreement, and any dispute or claim arising out of or in connection with it (including non-contractual disputes or claims), shall be governed by and construed in accordance with applicable law.

22.2 Subject to Section 21.2, the parties submit to the exclusive jurisdiction of the competent courts in respect of any dispute arising out of or in connection with this Agreement.

23. Severability

If any provision of this Agreement is held invalid, illegal, or unenforceable, the remaining provisions shall continue in full force and effect, and the invalid provision shall be deemed modified to the minimum extent necessary to render it valid and enforceable.

24. Language

This Agreement may be made available in languages other than English for convenience, including the Persian translation included in this document. In the event of any inconsistency, the English-language version shall prevail, unless applicable local law provides otherwise.

25. Amendments

The Company may amend this Agreement at any time by posting an updated version on the Platform. Except where an immediate change is required for legal, regulatory, or security reasons, the Company will use reasonable efforts to provide advance notice of material changes. Continued use of the Services after the effective date of an amendment constitutes acceptance of the revised Agreement.

26. Notices

Notices to the Client may be given by email, in-app notification, or posting on the Platform. Notices to the Company should be sent to info@naghdex.com.

27. Entire Agreement

This Agreement, together with the Terms and Conditions (including the Rules and Regulations), the AML/CTF Policy, and the Privacy Policy, constitutes the entire agreement between the Client and the Company and supersedes all prior agreements, representations, and understandings, whether written or oral, relating to its subject matter.

28. Acceptance

By opening an account, checking the applicable acceptance box, or otherwise accessing or using the Services, the Client confirms their acceptance of this Agreement and all documents incorporated by reference.

NaghdDex