



نقدکس

NaghdDex

نقدکس

Terms and Conditions

شرایط و ضوابط

Including the Rules and Regulations governing use of the Platform

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. مقدمه و پذیرش شرایط

۱.۱ این «شرایط و ضوابط» یک قرارداد الزام‌آور حقوقی میان نقدکس («شرکت»، «ما»)، و هر شخص یا نهادی است که به وب‌سایت، اپلیکیشن یا خدمات معاملاتی شرکت («پلتفرم») دسترسی پیدا می‌کند یا از آن استفاده می‌کند («مشتري»، «شما»).

۱.۲ با ایجاد حساب کاربری، دسترسی یا استفاده از پلتفرم به هر شکل، شما تأیید می‌کنید که این شرایط را مطالعه کرده، درک نموده و به‌طور غیرقابل‌فسخ ملزم به رعایت آن، از جمله «قوانین و مقررات» مندرج در بخش ۵، «قرارداد حقوقی»، «سیاست مبارزه با پول‌شویی و تأمین مالی تروریسم» («سیاست AML/CTF») و «سیاست حریم خصوصی» هستید که همگی با این ارجاع، جزء لاینفک این شرایط محسوب می‌شوند. در صورت عدم موافقت با هر بخش از این شرایط، نباید به پلتفرم دسترسی پیدا کنید یا از آن استفاده کنید.

۱.۳ این شرایط شامل تمامی محصولات و خدمات ارائه‌شده توسط شرکت است، از جمله و بدون محدودیت: معاملات اسپات دارایی‌های دیجیتال، معاملات مارجین، مشتقه و قراردادهای CFD و فیوچرز، خدمات کیف پول و حضانت دارایی، و خدمات کپی‌تریدینگ، PAMM و MAM (در مجموع «خدمات»).

۱.۴ شرکت یک صرافی بین‌المللی دارایی دیجیتال است. این شرایط، قوانین و مقررات، سیاست AML/CTF و رویه‌های انطباق مرتبط توسط شرکت مطابق با استانداردهای شناخته‌شده بین‌المللی برای ارائه‌دهندگان خدمات دارایی مجازی، از جمله توصیه‌های گروه ویژه اقدام مالی («FATF») و رویه‌های به‌کاررفته توسط صرافی‌های معتبر بین‌المللی دارایی دیجیتال، طراحی و اجرا می‌شوند؛ با تطبیق مناسب با حوزه‌های قضایی که شرکت در آن‌ها فعالیت می‌کند.

۲. تعاریف

- «شرکت» به نقدکس و شرکت‌های وابسته، مدیران، کارکنان و نمایندگان آن اطلاق می‌شود.
- «مشتري» یا «کاربر» به هر شخص حقیقی یا حقوقی که در پلتفرم ثبت‌نام کرده، به آن دسترسی دارد یا از آن استفاده می‌کند اطلاق می‌شود.
- «دارایی دیجیتال» به هر ارز دیجیتال، توکن، استیبل‌کوین یا سایر دارایی‌های مبتنی بر بلاک‌چین پشتیبانی‌شده در پلتفرم اطلاق می‌شود.
- «معامله اسپات» به معنای خرید، فروش یا تبادل فوری دارایی‌های دیجیتال با تسویه بر اساس قیمت رایج بازار است.
- «معاملات CFD/فیوچرز» به معنای معاملات اهرمی یا مشتقه قرارداد تفاوت (CFD) یا فیوچرز است که به قیمت یک دارایی دیجیتال یا ابزار پایه دیگر ارجاع دارد، بدون انتقال مالکیت دارایی پایه.

- «اهرم» یا «مارجین» به معنای وجوه قرض گرفته شده از شرکت یا در اختیار گذاشته شده توسط آن برای افزایش میزان مواجهه معاملاتی مشتری فراتر از موجودی حساب است.
- «کپی تریدینگ» به معنای خدمتی است که به مشتری («سرمایه گذار») امکان می دهد معاملات مشتری دیگر («مستر» یا «ارائه دهنده استراتژی») را به صورت خودکار تکرار کند.
- «PAMM» (ماژول مدیریت تخصیص درصدی) و «MAM» (مدیریت چندحسابی) به معنای ساختارهای حساب مدیریت شده ای هستند که در آن ها یک مستر یا مدیر مالی از طرف وجوه تجمیع شده یا تخصیص یافته سرمایه گذاران معامله می کند.
- «KYC» به معنای فرآیندهای احراز هویت و بررسی دقیق مشتری است.
- «AML/CTF» به معنای مبارزه با پول شویی و تأمین مالی تروریسم است.
- «رفتار معاملاتی ممنوعه» به معنای هر استراتژی یا فعالیت توصیف شده در بخش ۵.۴ این شرایط است.
- «کیف پول» به معنای هر آدرس کیف پول دیجیتال حضانتی یا غیرحضانتی است که برای واریز، برداشت یا نگهداری دارایی دیجیتال در ارتباط با پلتفرم استفاده می شود.
- «رویداد فورس ماژور» معنایی دارد که در بخش ۱۴ آمده است.

۳. ماهیت خدمات

۳.۱ پلتفرم دسترسی به دسته های زیر از خدمات را فراهم می کند، مشروط بر سطح حساب، حوزه قضایی و سطح احراز هویت مشتری:

- (الف) خدمات صرافی اسپات — واریز، برداشت، تبدیل و معامله دارایی های دیجیتال با قیمت های رایج بازار.
- (ب) خدمات مارجین، CFD و فیوچرز — محصولات اهرمی و مشتقه که ریسک به مراتب بالاتری نسبت به معاملات اسپات دارند، همان طور که در بخش ۷ توضیح داده شده است.
- (ج) خدمات کپی تریدینگ، PAMM و MAM — همان طور که در بخش ۵.۵ توضیح داده شده است.
- (د) زیرساخت کیف پول و حضانت برای نگهداری امن دارایی های دیجیتال پشتیبانی شده، مطابق با شرایط امنیتی مندرج در قرارداد حقوقی.

۳.۲ شرکت می تواند به صلاح دید خود و در هر زمان، هر خدمت، جفت معاملاتی یا ویژگی را معرفی، تغییر، تعلیق یا متوقف کند، و در صورت امکان معقول، اطلاع رسانی طبق بخش ۱۸ انجام خواهد شد.

۳.۳ شرکت به عنوان مشاور مالی، کارگزار، مدیر سرمایه گذاری یا امین مشتری عمل نمی کند. هیچ محتوایی در پلتفرم به منزله مشاوره سرمایه گذاری، حقوقی یا مالیاتی نیست و هیچ ارتباطی از سوی شرکت نباید به عنوان توصیه به خرید، فروش یا نگهداری هر دارایی دیجیتال یا ابزار مالی تفسیر شود.

۴. شرایط احراز صلاحیت و ثبت نام حساب

۴.۱ برای استفاده از پلتفرم، باید حداقل ۱۸ سال سن داشته باشید (یا سن قانونی بلوغ در حوزه قضایی خود، هر کدام بیشتر است)، اهلیت کامل قانونی برای انعقاد قراردادهای الزام آور داشته باشید، و مقیم یا حاضر در یک «حوزه قضایی ممنوعه» طبق بخش ۵.۲ نباشید.

۴.۲ شما متعهد می شوید که: (الف) اطلاعات صحیح، دقیق، به روز و کامل در فرآیند ثبت نام و احراز هویت ارائه دهید؛ (ب) در صورت تغییر این اطلاعات، بلافاصله آن ها را به روزرسانی کنید؛ (ج) محرمانگی اطلاعات ورود، کلیدهای خصوصی و روش های تأیید دو مرحله ای خود را حفظ کنید؛ و (د) در صورت هرگونه دسترسی غیرمجاز به حساب خود، بلافاصله شرکت را مطلع سازید.

۴.۳ شما به تنهایی مسئول تمامی فعالیت هایی هستید که تحت حساب شما انجام می شود، خواه توسط شما مجاز شده باشد یا خیر، مگر در مواردی که ناشی از قصور آشکار یا سوءنیت شرکت باشد.

۴.۴ شرکت این حق را برای خود محفوظ می دارد که ثبت نام هر متقاضی را رد کند، عملکرد حساب را محدود سازد، یا احراز هویت اضافی درخواست کند، بدون الزام به افشای دلایل خود.

۵. قوانین و مقررات

این بخش ۵، «قوانین و مقررات» الزام آوری را که استفاده از پلتفرم و کلیه خدمات را تنظیم می کند، بیان می کند. این قوانین و مقررات جزء جدایی ناپذیر این شرایط بوده و توسط «سیاست AML/CTF» شرکت و «قرارداد حقوقی» تکمیل می شوند. نقض هر یک از قوانین این بخش، نقض اساسی این شرایط محسوب می شود.

۵.۱ انطباق نظارتی و احراز هویت مشتری (KYC)

- مشتری باید پیش از دسترسی به برخی خدمات یا محدودیت های برداشت، فرآیند احراز هویت (KYC) و در صورت لزوم بررسی دقیق تکمیلی را انجام دهد.
- شرکت رویکردی مبتنی بر ریسک را در بررسی دقیق مشتری اعمال می کند که ریسک کشور، ریسک مشتری، ریسک محصول/خدمت و ریسک کانال ارائه خدمت را می سنجد؛ این رویکرد منطبق با توصیه های گروه ویژه اقدام مالی («FATF») است.
- شرکت می تواند در هر زمان، از جمله پس از تأیید حساب، مدارک تکمیلی، اثبات منشأ وجوه یا اثبات منشأ ثروت درخواست کند.
- عدم تکمیل یا حفظ اطلاعات معتبر KYC می تواند منجر به محدودیت عملکرد، تعلیق یا فسخ حساب شود.

۵.۲ حوزه های قضایی ممنوعه و انطباق با تحریم ها

پلتفرم برای اتباع، مقیمان یا اشخاص حاضر در هر حوزه قضایی که مشمول تحریم های جامع باشد یا ارائه خدمات در آن غیرقانونی باشد، از جمله حوزه های قضایی تعیین شده توسط شورای امنیت سازمان ملل متحد، اداره کنترل

دارایی‌های خارجی آمریکا («OFAC»)، اتحادیه اروپا یا سایر مراجع صالح («حوزه قضایی ممنوعه»)، در دسترس نیست. فهرست به‌روز حوزه‌های قضایی ممنوعه در وبسایت شرکت منتشر می‌شود و ممکن است بدون اطلاع قبلی به‌روزرسانی شود.

- مشتری اقرار و تضمین می‌کند که: (الف) در هیچ حوزه قضایی ممنوعه‌ای مقیم، ثبت شده یا حاضر نیست و از طرف چنین شخصی عمل نمی‌کند؛ (ب) در هیچ فهرست تحریم یا نظارتی سازمان ملل، OFAC، اتحادیه اروپا یا سایر مراجع ذیصلاح قرار ندارد؛ و (ج) «شخص سیاسی برجسته» («PEP») نیست، مگر اینکه این وضعیت را به شرکت افشا کرده باشد.
- هرگونه تلاش برای دور زدن محدودیت‌های حوزه قضایی، از جمله استفاده از VPN، سرویس پروکسی یا اطلاعات ناشانی نادرست، اکیداً ممنوع بوده و مبنایی برای تعلیق یا فسخ فوری حساب بدون اطلاع قبلی است.

۵.۳ رفتارهای معاملاتی ممنوعه

- مشتری متعهد می‌شود که در هیچ‌یک از رفتارهای معاملاتی ممنوعه زیر، در پلتفرم (اعم از محصولات اسپات، مارجین، CFD، فیوچرز یا کپی‌تریدینگ) درگیر نشده و به هیچ شخص ثالثی در انجام آن‌ها کمک نکند:
- آربیتراژ — بهره‌برداری از اختلاف قیمت یا تأخیر زمانی میان فیدها، پلتفرم‌ها یا ابزارها برای کسب سود بدون ریسک یا با ریسک ناچیز، از جمله آربیتراژ تأخیری.
 - سوءاستفاده از معاملات فرکانس بالا (HFT) — استفاده از سیستم‌های خودکار برای اجرای حجم غیرعادی سفارش در بازه‌های زمانی بسیار کوتاه به‌منظور بهره‌برداری از ناکارآمدی‌های فنی، تأخیر فید قیمت یا تأخیر سیستم.
 - ایمپالس تریدینگ، پالس تریدینگ و فعالیت با بازه زمانی فوق‌العاده کوتاه — موقعیت‌های تکراری و بسیار کوتاه‌مدت که برای بهره‌برداری از نوسانات ریز قیمتی، جهش‌های فید یا تأخیر اجرا طراحی شده‌اند، نه مواجهه واقعی بازار.
 - جریان سفارش مسموم — ثبت سفارش‌هایی که به‌گونه‌ای ساختاردهی شده‌اند که از تأمین‌کنندگان نقدینگی یا موتور قیمت‌گذاری شرکت بهره‌برداری کنند، نه بیان یک دیدگاه واقعی بازار.
 - معاملات صوری و خودمعامله‌ای — معامله با خود یا هماهنگی با حساب‌های مرتبط برای ایجاد تصور نادرست از حجم معاملات، تقاضا یا نقدینگی.
 - اسپوفینگ و لایرینگ — ثبت و لغو سفارش بدون قصد اجرا به‌منظور دستکاری دفتر سفارشات یا تأثیرگذاری بر سایر شرکت‌کنندگان.
 - دستکاری بازار — هر اقدامی که با هدف تأثیرگذاری مصنوعی بر قیمت، حجم یا در دسترس بودن یک دارایی دیجیتال یا ابزار CFD/فیوچرز انجام شود، از جمله طرح‌های Pump-and-Dump.
 - سوءاستفاده از سیستم بونوس، پروموشن یا سیستم — ایجاد چندین حساب، تبانی با سایر مشتریان یا بهره‌برداری از آسیب‌پذیری‌های فنی برای دریافت بونوس، ریبیت یا برداشت‌هایی که مشتری استحقاق مشروع آن‌ها را ندارد.

شرکت فعالیت معاملاتی را از طریق سیستم‌های خودکار، ابزارهای نظارتی شخص ثالث و بازبینی دستی رصد می‌کند و این حق را برای خود محفوظ می‌دارد که هر فعالیت مشابه موارد فوق را، حتی اگر به‌طور کامل توصیف نشده باشد، با رعایت انصاف و حسن نیت، رفتار معاملاتی ممنوعه تلقی کند.

۵.۴ پیامدهای رفتارهای معاملاتی ممنوعه

در صورتی که شرکت به تشخیص معقول خود احراز کند که مشتری مرتکب رفتار معاملاتی ممنوعه شده است، این حق را برای خود محفوظ می‌دارد که بدون اطلاع قبلی:

- هرگونه درخواست برداشت یا پرداخت را رد، به تعویق انداخته یا انکار کند؛
 - معاملات، سودها یا مبالغ اعتباری مرتبط را لغو، تعدیل یا معکوس کند؛
 - حساب مشتری و دسترسی او به پلتفرم را تعلیق یا فسخ کند؛
 - هرگونه سود ناشی از رفتار معاملاتی ممنوعه را که واجد شرایط برداشت نیست، مسدود یا باطل کند؛ و
 - در صورت الزام قانونی، فعالیت را به مراجع نظارتی یا مجری قانون گزارش دهد.
- شرکت، در صورت درخواست کتبی، توضیحی کلی درباره مبنای چنین اقدامی ارائه خواهد داد، مگر در مواردی که این کار به تحقیقات در حال انجام یا الزامات قانونی/نظارتی لطمه بزند.

۵.۵ قوانین عملیاتی کپی‌تریدینگ، PAMM و MAM

(الف) حساب‌های کپی‌تریدینگ

- سرمایه‌گذار می‌تواند در هر زمان، مشروط به هرگونه دوره نگهداری حداقلی اعلام‌شده هنگام عضویت، در استراتژی مستر مشترک شود یا اشتراک خود را لغو کند.
- سرمایه‌گذار حق دارد معاملات دستی را در حساب خود انجام دهد، مگر آنکه شرایط خاص محصول به‌صراحت محدودیتی اعمال کند.
- مستر می‌تواند به صلاحدید خود، اتصال سرمایه‌گذار را قطع کند؛ شرکت مسئولیتی در قبال تصمیمات معاملاتی یا عملکرد مستر ندارد.

(ب) 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 آن محصول، عضو یا از تخصیص PAMM خارج شود.
- مدیر مالی و شرکت هر یک این حق را دارند که برای مقاصد مدیریت ریسک یا انطباق، بدون اطلاع قبلی، اتصال سرمایه‌گذار را قطع کنند.

(ج) حساب‌های MAM

- حساب‌های MAM از همان محدودیت‌های حساب‌های PAMM پیروی می‌کنند. معاملات دستی توسط سرمایه‌گذاران در طول تخصیص سرمایه به ساختار MAM مجاز نیست.
- (د) شرکت عملکرد هیچ مستر، مدیر مالی یا استراتژی کپی‌تریدینگ را تضمین نمی‌کند. عملکرد گذشته نشان‌دهنده نتایج آینده نیست، و سرمایه‌گذاران به نسبت میزان تخصیص خود، مسئولیت کامل ریسک زیان را بر عهده دارند.

۵.۶ قوانین واریز و برداشت

- واریز و برداشت دارایی‌های دیجیتال پس از تأیید در شبکه بلاک‌چین مربوطه غیرقابل بازگشت است؛ شرکت نمی‌تواند تراکنشی را که به یک بلاک‌چین عمومی ارسال شده، معکوس، لغو یا بازیابی کند.
- برداشت‌ها فقط به آدرس‌های کیف پول و روش‌های پرداختی پردازش می‌شوند که تأیید شده و در صورت لزوم متعلق به مشتری باشند.
- مشتری به‌تنهایی مسئول اطمینان از صحت آدرس کیف پول مقصد و شبکه انتخابی است؛ شرکت مسئولیتی در قبال دارایی‌های ازدست‌رفته به دلیل خطای مشتری، از جمله ارسال دارایی به آدرس نادرست یا شبکه پشتیبانی‌نشده، ندارد.
- شرکت می‌تواند برای مقاصد مدیریت ریسک، پیشگیری از تقلب یا انطباق نظارتی، محدودیت برداشت، مراحل تأیید اضافی یا توقف موقت بر برداشت‌ها اعمال کند.

۵.۷ قانون سفر (Travel Rule) و غربالگری کیف پول

مطابق با توصیه شماره ۱۶ گروه ویژه اقدام مالی («قانون سفر») و قوانین محلی اجراکننده مربوطه، شرکت می‌تواند اطلاعات فرستنده و گیرنده را برای انتقال دارایی‌های دیجیتال به و از سایر ارائه‌دهندگان خدمات دارایی مجازی («VASP») جمع‌آوری و در صورت تجاوز از آستانه قابل‌اعمال، منتقل کند. شرکت از ابزارهای تحلیل بلاک‌چین و غربالگری کیف پول برای ارزیابی سطح ریسک آدرس‌های واریز و برداشت استفاده می‌کند و می‌تواند تراکنش مرتبط با آدرس پرریسک یا تحریم‌شده را رد، به تعویق انداخته یا اطلاعات بیشتری درخواست کند.

۵.۸ نظارت بر حساب، تعلیق و تحقیقات

- شرکت به‌طور مستمر فعالیت حساب را از طریق سیستم‌های خودکار و در صورت لزوم بازبینی دستی، برای شناسایی فعالیت‌های مشکوک، متقلبانه یا رفتارهای معاملاتی ممنوعه رصد می‌کند.
- در صورتی که شرکت به‌طور معقول به نقض این قوانین و مقررات، قوانین قابل‌اعمال یا سیاست AML/CTF مشکوک شود، می‌تواند بلافاصله و بدون اطلاع قبلی، حساب مربوطه را مسدود، محدود یا معلق کند تا زمانی که تحقیقات انجام شود.
- شرکت می‌تواند فعالیت مشکوک را به «مسئول گزارش‌دهی مبارزه با پول‌شویی» («MLRO») خود و در صورت الزام قانونی، به مراجع نظارتی یا مجری قانون صالح گزارش دهد. ممکن است شرکت طبق قانون از افشای انجام چنین گزارشی منع شده باشد («عدم افشا»).

۵.۹. واریز از صرافی‌های ایرانی و منابع دارای ریسک تحریم

- 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 ارائه‌دهندگان واسط، تأمین‌کنندگان نقدینگی، ابزارهای تحلیل بلاک‌چین یا سایر طرف‌های درگیر در پردازش تراکنش، و نه صرفاً توسط شرکت، با تأخیر، رد، توقیف یا مسدودسازی مواجه شود.
- واریز از کیف‌پول‌هایی — از جمله کیف‌پول‌های غیرحضانتی مانند Trust Wallet — که سابقه تراکنش آن‌ها نشان‌دهنده ارتباط با یک صرافی ایرانی یا با نهادی است که توسط اداره کنترل دارایی‌های خارجی آمریکا («OFAC») یا سایر مراجع تحریمی قابل‌اعمال تحریم شده باشد، پذیرفته نمی‌شود؛ صرف‌نظر از قصد فعلی مشتری یا هدف اعلام‌شده برای واریز.
- مشتری تصدیق و موافقت می‌کند که مسئولیت هرگونه مسدودسازی، توقیف یا از دست رفتن وجوه ناشی از واریزی که در این بخش ۵.۹ توصیف شده، به‌طور کامل بر عهده مشتری است و شرکت هیچ مسئولیتی، از هر نوع، در قبال چنین مسدودسازی، توقیف یا از دست رفتن وجوه نخواهد داشت.
- مشتری همچنین تصدیق می‌کند که در چنین شرایطی، ممکن است وجه اصلاً به کیف‌پول‌های شرکت نرسد و در عوض، طی فرآیند بررسی Compliance/AML توسط ارائه‌دهندگان واسط یا سایر طرف‌های درگیر در زنجیره انتقال، کاملاً خارج از کنترل شرکت، متوقف، نگه‌داشته یا مسدود شود. در چنین مواردی، شرکت هیچ مسئولیتی در قبال وجوه مسدود یا نگه‌داشته‌شده ندارد و صرفاً می‌تواند، به تشخیص خود، مدارکی را که به‌طور معقول توسط طرف مربوطه درخواست شده برای پشتیبانی از بررسی ارسال کند، بدون هیچ تضمینی مبنی بر آزادسازی یا بازگرداندن وجه.

۶. کارمزدها و هزینه‌ها

- ۶.۱ مشتری متعهد است تمامی کارمزدهای معاملاتی، اسپردها، کمیسیون‌ها، هزینه‌های تأمین مالی/سواپ و کارمزد برداشت را طبق جدول کارمزد منتشرشده توسط شرکت پرداخت کند.
- ۶.۲ شرکت می‌تواند در هر زمان با انتشار جدول کارمزد به‌روزشده در پلتفرم، کارمزدهای خود را تغییر دهد؛ ادامه استفاده از خدمات پس از چنین به‌روزرسانی به منزله پذیرش کارمزدهای جدید است.
- ۶.۳ کارمزد برداشت، از جمله سایر موارد، منعکس‌کننده هزینه‌های شبکه بلاک‌چین است و از طریق دفتر کل عمومی مربوطه قابل‌راستی‌آزمایی می‌باشد؛ شرکت می‌تواند کارمزد برداشت را متناسب با شرایط شبکه تعدیل کند.

۷. افشای ریسک

- ۷.۱ معامله دارایی‌های دیجیتال، به‌ویژه محصولات CFD، مارجین و فیوچرز، ریسک بالایی دارد و برای همه اشخاص مناسب نیست. با استفاده از خدمات، مشتری ریسک‌های زیر را می‌پذیرد و تصدیق می‌کند:

- قیمت دارایی‌های دیجیتال بسیار نوسانی است و می‌تواند در بازه‌های زمانی کوتاه به‌طور چشمگیری تغییر کند؛ مشتری ممکن است بخشی یا تمام وجوه واریز شده خود را از دست بدهد.
- محصولات اهرمی هم سود و هم زیان را تشدید می‌کنند؛ زیان می‌تواند از مارجین اولیه مشتری فراتر رود، و موقعیت‌ها ممکن است در صورت عدم حفظ الزامات مارجین، بدون اطلاع بیشتر، به‌طور خودکار لیکویید شوند.
- عملکرد گذشته هر دارایی، استراتژی، مستر یا مدیر مالی نشان‌دهنده نتایج آینده نیست.
- دارایی‌های دیجیتال پول رایج قانونی نیستند، توسط هیچ دولتی پشتیبانی نمی‌شوند و مشمول هیچ بیمه سپرده، جبران سرمایه‌گذار یا طرح حمایتی مشابه نیستند.
- شبکه‌های بلاک‌چین ممکن است دچار ازدحام، فورک، قطعی یا تغییرات پروتکل شوند که بر ارزش، قابلیت انتقال یا در دسترس بودن دارایی دیجیتال تأثیر می‌گذارد، که هیچ‌کدام در کنترل شرکت نیستند.
- برخورد نظارتی با دارایی‌های دیجیتال در حوزه‌های قضایی مختلف متفاوت است و ممکن است تغییر کند، که می‌تواند بر توانایی مشتری در دسترسی یا استفاده از خدمات تأثیر بگذارد.
- ریسک فناوری وجود دارد، از جمله احتمال حملات سایبری، اشکالات نرم‌افزاری یا خرابی زیرساخت شخص ثالث که ممکن است منجر به از دست رفتن وجوه شود.
- ۷.۲ مشتری تأیید می‌کند که این افشای ریسک را مطالعه و درک کرده و با وجوهی معامله می‌کند که توانایی از دست دادن آن را دارد.

۸. مالکیت فکری

تمامی محتوا، علائم تجاری، لوگو، نرم‌افزار و مطالب موجود در پلتفرم، متعلق به شرکت یا اعطاکنندگان مجوز آن بوده و تحت قوانین مالکیت فکری قابل اعمال محافظت می‌شوند. مشتری نمی‌تواند بدون رضایت کتبی قبلی شرکت، هیچ بخشی از پلتفرم را کپی، تکثیر، توزیع، تغییر یا برای ایجاد آثار مشتق استفاده کند.

۹. لینک‌ها و خدمات شخص ثالث

پلتفرم ممکن است حاوی لینک‌هایی به وبسایت‌ها، اپلیکیشن‌ها یا خدمات شخص ثالث باشد یا با آن‌ها ادغام شود. شرکت هیچ کنترلی بر محتوا یا رویه‌های اشخاص ثالث ندارد و مسئول آن‌ها نیست؛ وجود چنین لینکی به معنای تأیید آن نیست.

۱۰. حریم خصوصی و حفاظت از داده

شرکت داده‌های شخصی را طبق «سیاست حریم خصوصی» خود پردازش می‌کند که با این ارجاع جزء این شرایط بوده و دسته‌بندی داده‌های جمع‌آوری شده، اهداف پردازش، دوره‌های نگهداری و حقوق مشتری نسبت به داده‌های شخصی خود را شرح می‌دهد.

۱۱. ارتباطات الکترونیکی

با استفاده از پلتفرم، مشتری رضایت می‌دهد که ارتباطات، اطلاعیه‌ها، افشاها و توافق‌نامه‌ها را به صورت الکترونیکی، از جمله از طریق ایمیل، اعلان درون‌برنامه‌ای یا انتشار در پلتفرم دریافت کند و می‌پذیرد که چنین ارتباطات الکترونیکی، هرگونه الزام قانونی مبنی بر کتبی بودن را برآورده می‌سازد.

۱۲. تعهدات مالیاتی

مشتری به‌تنهایی مسئول تعیین و انجام هرگونه تعهد گزارش‌دهی یا پرداخت مالیاتی ناشی از استفاده از خدمات در حوزه قضایی محل اقامت یا تابعیت خود است. شرکت مشاوره مالیاتی ارائه نمی‌دهد و ممکن است در صورت الزام قانونی، اطلاعات حساب یا تراکنش را به مراجع مالیاتی گزارش دهد.

۱۳. تعارض منافع

مشتری تصدیق می‌کند که شرکت، شرکت‌های وابسته یا تأمین‌کنندگان نقدینگی آن ممکن است در برخی محصولات، طرف مقابل معاملات مشتری باشند، ممکن است موقعیت‌هایی در دارایی‌های دیجیتال داشته باشند و در غیر این صورت ممکن است منافع داشته باشند که با منافع مشتری در تعارض باشد. شرکت سیاست‌هایی برای شناسایی، مدیریت و در صورت لزوم افشای چنین تعارضاتی دارد.

۱۴. فورس ماژور

شرکت مسئول هیچ‌گونه قصور یا تأخیر در انجام تعهدات خود نیست که ناشی از شرایط خارج از کنترل معقول آن باشد، از جمله اما نه محدود به: بلایای طبیعی، جنگ، تروریسم، ناآرامی مدنی، اقدام دولتی، تغییر در قوانین، قطعی اینترنت یا مخابرات، اختلال در بازار یا صرافی، نوسانات شدید بازار، خرابی، ازدحام یا فورک شبکه بلاک‌چین، حمله سایبری یا خرابی ارائه‌دهنده خدمات شخص ثالث («رویداد فورس ماژور»).

۱۵. محدودیت مسئولیت

۱۵.۱ تا حداکثر میزان مجاز طبق قانون قابل‌اعمال، شرکت مسئول هیچ خسارت غیرمستقیم، تصادفی، خاص، تبعی یا تنبیهی، یا از دست رفتن سود، درآمد، داده یا شهرت ناشی از یا در ارتباط با خدمات نیست.

۱۵.۲ مجموع مسئولیت شرکت در قبال مشتری ناشی از یا در ارتباط با این شرایط، به هر شکلی که مطرح شود، از بیشترین مقدار از میان (الف) مجموع کارمزدهای پرداختی مشتری به شرکت در دوازده (۱۲) ماه پیش از رویداد منجر به ادعا، یا (ب) صفر (۰ دلار) تجاوز نخواهد کرد، مگر در مواردی که چنین محدودیتی طبق قانون قابل‌اعمال مجاز نباشد یا در موارد تقلب، قصور آشکار یا سوءنیت شرکت.

۱۶. غرامت

مشتری متعهد می‌شود که شرکت، شرکت‌های وابسته و مدیران، کارکنان و نمایندگان آن‌ها را در برابر هرگونه ادعا، مسئولیت، خسارت، زیان و هزینه (از جمله هزینه‌های معقول حقوقی) ناشی از یا مرتبط با نقض این شرایط توسط مشتری، نقض قانون قابل‌اعمال یا سوءاستفاده از خدمات توسط او، مصون و بی‌ضرر نگه دارد.

۱۷. تعلیق و فسخ دسترسی

۱۷.۱ شرکت می‌تواند دسترسی مشتری به پلتفرم را، به‌طور کامل یا بخشی، بلافاصله و بدون اطلاع قبلی معلق یا فسخ کند، در صورتی که به‌طور معقول معتقد باشد مشتری این شرایط 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.

۱۷.۲ پس از فسخ، تمامی تعهدات معوق مشتری نسبت به شرکت بلافاصله قابل‌پرداخت می‌شود، و مشتری همچنان ملزم به رعایت هر بندی از این شرایط است که ماهیتاً باید پس از فسخ باقی بماند، از جمله بخش‌های ۵، ۱۲، ۱۵، ۱۶ و ۲۰.

۱۸. تغییرات در این شرایط

شرکت می‌تواند در هر زمان با انتشار نسخه به‌روز شده در پلتفرم و به‌روزرسانی «تاریخ اجرا»، این شرایط 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 شرایط اصلاح‌شده است.

۱۹. شکایات و حل اختلاف

۱۹.۱ هرگونه شکایت درباره خدمات باید به info@naghdex.com ارسال شود. شرکت دریافت آن را ظرف [X] روز کاری تأیید کرده و تلاش می‌کند پاسخ محتوایی را ظرف [X] روز کاری ارائه دهد.

۱۹.۲ در صورتی که شکایت به رضایت مشتری حل نشود، اختلاف طبق بخش ۲۰ (قانون حاکم و حوزه قضایی) یا در صورت توافق طرفین، از طریق مکانیزم داوری یا حل جایگزین اختلاف مندرج در قرارداد حقوقی حل خواهد شد.

۲۰. قانون حاکم و حوزه قضایی

۲۰.۱ این شرایط و هرگونه اختلاف یا ادعای ناشی از یا مرتبط با آن (از جمله اختلافات یا ادعاهای غیرقراردادی)، طبق قانون قابل‌اعمال و بدون توجه به اصول تعارض قوانین، تنظیم و تفسیر خواهد شد.

۲۰.۲ طرفین توافق می‌کنند که دادگاه‌های صالح، صلاحیت انحصاری برای رسیدگی به هرگونه اختلاف ناشی از یا مرتبط با این شرایط را دارند، مگر آنکه شرکت برای حفظ حقوق خود، درخواست دستور موقت یا معادل آن را در هر دادگاه صالح دیگری مطرح کند.

۲۱. قابلیت تفکیک

در صورتی که هر یک از مفاد این شرایط توسط دادگاه یا مرجع نظارتی صالح، باطل، غیرقانونی یا غیرقابل اجرا تشخیص داده شود، سایر مفاد به قوت خود باقی می‌مانند و ماده باطل‌شده تا حداقل میزان لازم برای معتبر و قابل اجرا شدن، اصلاح‌شده تلقی خواهد شد.

۲۲. انتقال حقوق

شرکت می‌تواند حقوق و تعهدات خود تحت این شرایط را، به‌طور کامل یا بخشی، بدون نیاز به رضایت مشتری، به هر شرکت وابسته یا نهاد جانشین منتقل کند. مشتری نمی‌تواند بدون رضایت کتبی قبلی شرکت، هیچ حق یا تعهدی تحت این شرایط را منتقل کند.

۲۳. توافق کامل

این شرایط، به همراه قوانین و مقررات بخش ۵، قرارداد حقوقی، سیاست AML/CTF و سیاست حریم خصوصی، کل توافق میان مشتری و شرکت درباره موضوع مندرج در اینجا را تشکیل داده و جایگزین تمامی توافقات و تفاهات قبلی، اعم از کتبی یا شفاهی، می‌شود.

۲۴. زبان

این شرایط ممکن است برای سهولت مشتری به زبان‌های دیگر ترجمه شود، از جمله ترجمه فارسی موجود در این سند. در صورت وجود هرگونه ناهماهنگی میان نسخه انگلیسی و نسخه ترجمه‌شده، نسخه انگلیسی مرجع خواهد بود، مگر آنکه قانون محلی قابل اعمال به گونه‌ای دیگر مقرر کند.

۲۵. اطلاعات تماس

برای پرسش درباره این شرایط، لطفاً با info@naghdex.com تماس بگیرید یا از naghdex.com بازدید کنید.

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. Introduction and Acceptance

1.1 These Terms and Conditions ("Terms") constitute a legally binding agreement between NaghdDex ("the Company", "we", "us", "our"), and any person or entity that accesses or uses the Company's website, application, or trading services (collectively, the "Platform"), referred to as "the Client", "you", or "your".

1.2 By creating an account, accessing, or using the Platform in any way, you confirm that you have read, understood, and agree to be irrevocably bound by these Terms, including the Rules and Regulations set out in Section 5, the Legal Agreement, the Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing Policy ("AML/CTF Policy"), and the Privacy Policy, each of which is incorporated herein by reference. If you do not agree to any part of these Terms, you must not access or use the Platform.

1.3 These Terms apply to all products and services offered by the Company, including but not limited to spot trading of digital assets, margin, derivatives, and contracts-for-difference ("CFD") and futures trading, wallet and custody services, and copy trading, PAMM, and MAM services (together, the "Services").

1.4 The Company is an international digital asset exchange. It designs and operates these Terms, the Rules and Regulations, its AML/CTF Policy, and its related compliance procedures 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

- "Company" refers to NaghdDex and its affiliates, subsidiaries, officers, employees, and agents.
- "Client" or "User" refers to any natural or legal person who registers for, accesses, or uses an account on the Platform.
- "Digital Asset" means any cryptocurrency, token, stablecoin, or other blockchain-based asset supported by the Platform.
- "Spot Trading" means the immediate purchase, sale, or exchange of Digital Assets for settlement at the current market price.
- "CFD/Futures Trading" means leveraged or derivative trading of a Contract for Difference or futures instrument referencing the price of a Digital Asset or other underlying instrument, without transfer of ownership of the underlying asset.
- "Leverage" or "Margin" means funds borrowed from, or made available by, the Company to increase a Client's trading exposure beyond their account balance.
- "Copy Trading" means a service allowing a Client ("Investor") to automatically replicate the trades of another Client ("Master" or "Strategy Provider").
- "PAMM" (Percentage Allocation Management Module) and "MAM" (Multi-Account Manager) mean managed-account structures in which a Master or Money Manager trades on behalf of pooled or individually allocated Investor funds.
- "KYC" means Know Your Customer identity verification and due diligence procedures.
- "AML/CTF" means Anti-Money Laundering and Counter-Terrorist Financing.
- "Prohibited Trading Practice" means any strategy or activity described in Section 5.4 of these Terms.

- "Wallet" means any custodial or non-custodial digital wallet address used to deposit, withdraw, or store Digital Assets in connection with the Platform.
- "Force Majeure Event" has the meaning given in Section 14.

3. Nature of Services

3.1 The Platform provides access to the following categories of Services, subject to the Client's account tier, jurisdiction, and verification level:

- (a) Spot Exchange Services — deposit, withdrawal, conversion, and trading of Digital Assets at prevailing market prices.
- (b) Margin, CFD, and Futures Services — leveraged and derivative trading products, which carry a materially higher risk of loss than spot trading, as described in Section 7.
- (c) Copy Trading, PAMM, and MAM Services — as described in Section 5.5.
- (d) Wallet and custody infrastructure for the safekeeping of supported Digital Assets, subject to the security terms in the Legal Agreement.

3.2 The Company may introduce, modify, suspend, or discontinue any Service, trading pair, or feature at its sole discretion and at any time, with notice provided in accordance with Section 18 where reasonably practicable.

3.3 The Company does not act as a financial advisor, broker-dealer, investment manager, or fiduciary to the Client. Nothing on the Platform constitutes investment, legal, or tax advice, and no communication from the Company should be construed as a recommendation to buy, sell, or hold any Digital Asset or financial instrument.

4. Eligibility and Account Registration

4.1 To use the Platform, you must be at least 18 years of age (or the age of legal majority in your jurisdiction, if higher), have full legal capacity to enter into binding agreements, and not be a resident of, or located in, a Restricted Jurisdiction as defined in Section 5.2.

4.2 You agree to: (a) provide true, accurate, current, and complete information during registration and KYC verification; (b) promptly update such information if it changes; (c) maintain the confidentiality of your login credentials, private keys, and two-factor authentication methods; and (d) immediately notify the Company of any unauthorized access to, or use of, your account.

4.3 You are solely responsible for all activity that occurs under your account, whether or not authorized by you, except to the extent caused by the Company's gross negligence or willful misconduct.

4.4 The Company reserves the right to refuse registration, limit account functionality, or request additional verification from any applicant at its sole discretion, without obligation to disclose its reasons.

5. Rules and Regulations

This Section 5 sets out the binding Rules and Regulations ("Rules and Regulations") that govern the use of the Platform and all Services. The Rules and Regulations form an integral part of these Terms and are supplemented by the Company's AML/CTF Policy and the Legal Agreement. Violation of any Rule in this Section constitutes a material breach of these Terms.

5.1 Regulatory Compliance and Know-Your-Customer (KYC)

- The Client must complete identity verification (KYC) and, where applicable, enhanced due diligence before accessing certain Services or withdrawal limits.
- The Company applies a risk-based approach to customer due diligence, assessing country risk, customer risk, product/service risk, and delivery-channel risk, consistent with the recommendations of the Financial Action Task Force ("FATF").
- The Company may request additional documentation, proof of source of funds, or proof of source of wealth at any time, including after an account has been verified.
- Failure to complete or maintain valid KYC information may result in restricted functionality, suspension, or termination of the account.

5.2 Prohibited Jurisdictions and Sanctions Compliance

The Platform is not available to residents, citizens, or persons physically located in any jurisdiction subject to comprehensive sanctions or where the Services would be unlawful, including jurisdictions designated from time to time by the United Nations Security Council, the U.S. Office of Foreign Assets Control ("OFAC"), the European Union, or other applicable competent authorities (each, a "Restricted Jurisdiction"). The current list of Restricted Jurisdictions is published on the Company's website and may be updated at any time without prior notice.

- The Client represents and warrants that they are not, and are not acting on behalf of, a person or entity that is: (a) located in, incorporated in, or a resident of a Restricted Jurisdiction; (b) listed on any sanctions or watch list maintained by the United Nations, OFAC, the EU, or other applicable authority; or (c) a Politically Exposed Person ("PEP") who has not disclosed such status to the Company.
- Any attempt to circumvent jurisdictional restrictions, including through the use of a virtual private network (VPN), proxy service, or false address information, is strictly prohibited and constitutes grounds for immediate account suspension or termination without notice.

5.3 Prohibited Trading Practices

The Client agrees not to engage in, and not to assist any third party in engaging in, any of the following Prohibited Trading Practices on the Platform, whether on spot, margin, CFD, futures, or copy-trading products:

- Arbitrage — exploiting price discrepancies or latency differences across feeds, venues, or instruments for risk-free or near risk-free gain, including latency arbitrage.
- High-Frequency Trading (HFT) Abuse — using automated systems to execute an abnormally high volume of orders in extremely short timeframes to exploit technical inefficiencies, price-feed delays, or system latency.
- Impulse Trading, Pulse Trading, and Ultra-Low-Timeframe Activity — repetitive, extremely short-duration positions designed to exploit micro-price movements, feed spikes, or execution latency rather than genuine market exposure.
- Toxic Order Flow — submitting orders that are structured to exploit liquidity providers or the Company's pricing engine rather than to express a genuine market view.
- Wash Trading and Self-Matching — trading with oneself or coordinating with related accounts to create a false impression of trading volume, demand, or liquidity.
- Spoofing and Layering — placing and cancelling orders with no intention of execution in order to manipulate the order book or influence other participants.
- Market Manipulation — any act intended to artificially affect the price, volume, or availability of a Digital Asset or CFD/futures instrument, including pump-and-dump schemes.

- Bonus, Promotion, or System Abuse — creating multiple accounts, colluding with other Clients, or exploiting technical vulnerabilities to obtain bonuses, rebates, or payouts to which the Client is not legitimately entitled.

The Company monitors trading activity using automated systems, third-party surveillance tools, and manual review, and reserves the right to classify any activity resembling the above as a Prohibited Trading Practice even where not exhaustively described, acting reasonably and in good faith.

5.4 Consequences of Prohibited Trading Practices

Where the Company determines, at its reasonable discretion, that a Client has engaged in a Prohibited Trading Practice, the Company reserves the right, without prior notice, to:

- deny, delay, or reject any withdrawal or payout request;
- cancel, adjust, or reverse any related trades, profits, or credited amounts;
- suspend or terminate the Client's account and access to the Platform;
- withhold or nullify any profits arising from the Prohibited Trading Practice, which shall not be eligible for withdrawal; and
- report the activity to relevant regulators or law-enforcement authorities where required by law.

The Company will, upon written request, provide the Client with a general explanation of the basis for any such action, save where doing so would compromise an ongoing investigation or breach a legal or regulatory obligation.

5.5 Copy Trading, PAMM, and MAM Operational Rules

(a) Copy Trading Accounts

- An Investor may subscribe to or unsubscribe from a Master's strategy at any time, subject to any minimum holding period disclosed at subscription.
- An Investor retains the right to place manual trades on their own account unless expressly restricted by the specific product.
- A Master may disconnect an Investor at their discretion; the Company is not responsible for a Master's trading decisions or performance.

(b) PAMM Accounts

- Manual trading by an Investor is strictly prohibited while funds are allocated to a PAMM structure.
- An Investor may subscribe to or withdraw from a PAMM allocation at any time, subject to the settlement cycle disclosed for that product.
- The Money Manager and the Company each reserve the right to disconnect an Investor without prior notice where required for risk management or compliance purposes.

(c) MAM Accounts

- MAM accounts follow the same restrictions as PAMM accounts. Manual trading by Investors is not permitted while capital is allocated to a MAM structure.

(d) The Company does not guarantee the performance of any Master, Money Manager, or copy-trading strategy. Past performance is not indicative of future results, and Investors bear full risk of loss in proportion to their allocation.

5.6 Deposit and Withdrawal Rules

- Deposits and withdrawals of Digital Assets are irreversible once confirmed on the relevant blockchain network; the Company cannot reverse, cancel, or recover a transaction broadcast to a public blockchain.
- Withdrawals will only be processed to wallet addresses and payment methods that have been verified and, where applicable, that belong to the Client.
- The Client is solely responsible for ensuring that the destination wallet address and network selected are correct and compatible; the Company is not liable for assets lost due to Client error, including sending assets to an incorrect address or unsupported network.
- The Company may apply withdrawal limits, additional verification steps, or temporary holds on withdrawals for risk-management, fraud-prevention, or regulatory compliance purposes.

5.7 Travel Rule and Wallet Screening

In accordance with FATF Recommendation 16 (the "Travel Rule") and applicable local implementing legislation, the Company may collect and, where a transaction exceeds the applicable threshold, transmit originator and beneficiary information for transfers of Digital Assets to and from other Virtual Asset Service Providers ("VASPs"). The Company uses blockchain analytics and wallet-screening tools to assess the risk profile of deposit and withdrawal addresses and may decline, delay, or request further information in respect of a transaction associated with a high-risk or sanctioned address.

5.8 Account Monitoring, Suspension, and Investigation

- The Company continuously monitors account activity through automated systems and, where appropriate, manual review, to detect suspicious, fraudulent, or Prohibited Trading Practices.
- Where the Company reasonably suspects a violation of these Rules and Regulations, applicable law, or the AML/CTF Policy, it may immediately and without prior notice freeze, restrict, or suspend the affected account pending investigation.
- The Company may report suspicious activity to its Money Laundering Reporting Officer ("MLRO") and, where legally required, to competent regulatory or law-enforcement authorities. The Company may be prohibited by law from disclosing that such a report has been made ("tipping-off").

5.9 Deposits from Iranian Exchanges and Sanctions-Exposed Sources

- 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.
- 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.
- The Client acknowledges and agrees that sole responsibility for any freezing, blocking, seizure, or loss of funds arising from a deposit described in this Section 5.9 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.
- 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.

6. Fees and Charges

6.1 The Client agrees to pay all applicable trading fees, spreads, commissions, funding/swap charges, and withdrawal fees as published on the Company's fee schedule from time to time.

6.2 The Company may amend its fees at any time by posting an updated fee schedule on the Platform; continued use of the Services after such an update constitutes acceptance of the revised fees.

6.3 Withdrawal fees reflect, among other things, blockchain network costs and are verifiable by reference to the relevant public ledger; the Company may adjust withdrawal fees in line with network conditions.

7. Risk Disclosure

7.1 Trading Digital Assets, and in particular CFD, margin, and futures products, involves a high degree of risk and is not suitable for all persons. By using the Services, the Client acknowledges and accepts the following risks:

- Digital Asset prices are highly volatile and may fluctuate significantly within short periods; the Client may lose some or all of their deposited funds.
- Leveraged products amplify both gains and losses; losses can exceed the Client's initial margin, and positions may be automatically liquidated without further notice if margin requirements are not maintained.
- Past performance of any asset, strategy, Master, or Money Manager is not indicative of future results.
- Digital Assets are not legal tender, are not backed by any government, and are not covered by any deposit insurance, investor compensation, or similar protection scheme.
- Blockchain networks may experience congestion, forks, outages, or protocol changes that affect the value, transferability, or availability of a Digital Asset, none of which are within the Company's control.
- Regulatory treatment of Digital Assets varies by jurisdiction and may change, potentially affecting the Client's ability to access or use the Services.
- Technology risk exists, including the possibility of cyberattacks, software bugs, or failures of third-party infrastructure that could result in loss of funds.

7.2 The Client confirms that they have read and understood this risk disclosure and that they are trading with funds they can afford to lose.

8. Intellectual Property

All content, trademarks, logos, software, and materials made available on the Platform are the property of the Company or its licensors and are protected by applicable intellectual property laws. The Client may not copy, reproduce, distribute, modify, or create derivative works from any part of the Platform without the Company's prior written consent.

9. Third-Party Links and Services

The Platform may contain links to, or integrate with, third-party websites, applications, or services. The Company does not control and is not responsible for the content, accuracy, or practices of any third party, and inclusion of such a link does not imply endorsement.

10. Privacy and Data Protection

The Company processes personal data in accordance with its Privacy Policy, which is incorporated into these Terms by reference and describes the categories of data collected, the purposes of processing, retention periods, and the Client's rights in respect of their personal data.

11. Electronic Communications

By using the Platform, the Client consents to receive communications, notices, disclosures, and agreements electronically, including by email, in-app notification, or posting on the Platform, and agrees that such electronic communications satisfy any legal requirement that such communications be in writing.

12. Tax Obligations

The Client is solely responsible for determining and satisfying any tax reporting or payment obligations arising from their use of the Services in their jurisdiction of residence or citizenship. The Company does not provide tax advice and may, where legally required, report account or transaction information to tax authorities.

13. Conflicts of Interest

The Client acknowledges that the Company, its affiliates, or its liquidity providers may act as counterparty to the Client's trades on certain products, may hold positions in Digital Assets, and may otherwise have interests that could conflict with those of the Client. The Company maintains policies designed to identify, manage, and, where appropriate, disclose such conflicts.

14. Force Majeure

The Company shall not be liable for any failure or delay in performing its obligations where such failure or delay results from circumstances beyond its reasonable control, including but not limited to acts of God, war, terrorism, civil unrest, governmental action, changes in law, internet or telecommunications failure, exchange or market disruption, extreme market volatility, blockchain network failure, congestion or fork, cyberattack, or failure of a third-party service provider (a "Force Majeure Event").

15. Limitation of Liability

15.1 To the maximum extent permitted by applicable law, the Company shall not be liable for any indirect, incidental, special, consequential, or punitive damages, or for any loss of profits, revenue, data, or goodwill, arising out of or in connection with the Services.

15.2 The Company's aggregate liability to the Client arising out of or in connection with these Terms, however arising, shall not exceed the greater of (a) the total fees paid by the Client to the Company in the twelve (12)

months preceding the event giving rise to the claim, or (b) zero (USD 0.00), except where such limitation is not permitted by applicable law or in cases of the Company's fraud, gross negligence, or willful misconduct.

16. Indemnification

The Client agrees to indemnify, defend, and hold harmless the Company, its affiliates, and their respective officers, employees, and agents from and against any claims, liabilities, damages, losses, and expenses (including reasonable legal fees) arising out of or related to the Client's breach of these Terms, violation of applicable law, or misuse of the Services.

17. Suspension and Termination of Access

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

17.2 Upon termination, any outstanding obligations of the Client to the Company become immediately due and payable, and the Client remains bound by any provision of these Terms that by its nature should survive termination, including Sections 5, 12, 15, 16, and 20.

18. Modifications to These Terms

The Company may amend these Terms at any time by posting the updated version on the Platform and updating the "Effective Date". 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 Terms.

19. Complaints and Dispute Resolution

19.1 Any complaint regarding the Services should be submitted to info@naghdex.com. The Company will acknowledge receipt within [X] business days and aim to provide a substantive response within [X] business days.

19.2 If a complaint is not resolved to the Client's satisfaction, the dispute shall be resolved in accordance with Section 20 (Governing Law and Jurisdiction) or, where applicable and agreed by the parties, through the arbitration or alternative dispute resolution mechanism specified in the Legal Agreement.

20. Governing Law and Jurisdiction

20.1 These Terms, and any dispute or claim arising out of or in connection with them (including non-contractual disputes or claims), shall be governed by and construed in accordance with applicable law, without regard to conflict-of-law principles.

20.2 The parties agree that the competent courts shall have exclusive jurisdiction to settle any dispute arising out of or in connection with these Terms, save that the Company may seek injunctive or equivalent relief in any competent court to protect its rights.

21. Severability

If any provision of these Terms is held to be invalid, illegal, or unenforceable by a court or regulator of competent jurisdiction, the remaining provisions shall continue in full force and effect, and the invalid provision shall be deemed modified to the minimum extent necessary to make it valid and enforceable.

22. Assignment

The Company may assign or transfer its rights and obligations under these Terms, in whole or in part, to any affiliate or successor entity without the Client's consent. The Client may not assign or transfer any right or obligation under these Terms without the Company's prior written consent.

23. Entire Agreement

These Terms, together with the Rules and Regulations in Section 5, the Legal Agreement, the AML/CTF Policy, and the Privacy Policy, constitute the entire agreement between the Client and the Company regarding the subject matter herein and supersede all prior agreements and understandings, whether written or oral.

24. Language

These Terms may be translated into other languages for the Client's convenience, including the Persian translation included in this document. In the event of any inconsistency between the English version and a translated version, the English version shall prevail, unless applicable local law requires otherwise.

25. Contact Information

For questions regarding these Terms, please contact us at info@naghdex.com or visit naghdex.com.