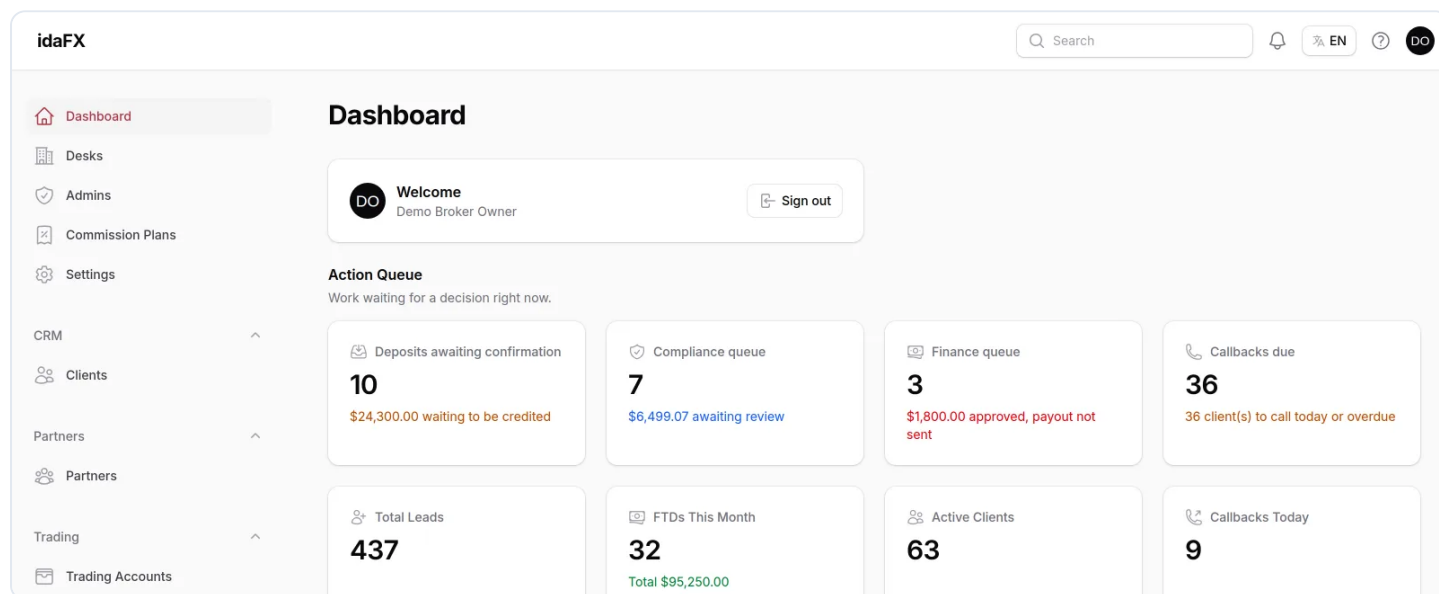


DOCUMENTAÇÃO DO PRODUTO

Tudo o que faz funcionar uma corretora de Forex

CRM, caixa, rede IB, gabinete do parceiro, portal do cliente e uma montra entregue em cinco layouts — numa única instalação, sob a sua marca, no seu domínio, na sua base de dados. Este documento expõe o que o produto faz hoje, o que está **construído em código à espera de configuração**, o que está no roadmap e quanto custa, sem esconder nada.



— Índice

1	Num relance	12	Definições, e-mail, automação
2	As três faces do produto	13	Disciplina no caminho do dinheiro
3	Gestão de clientes (CRM)	14	Segurança e soberania dos dados
4	Caixa: depósitos e levantamentos	15	Oito línguas e RTL
5	Métodos de pagamento	16	O que funciona, o que aguarda configuração, o que está no roadmap
6	Rede IB e comissões	17	Onboarding e entrega
7	O gabinete do parceiro: a terceira porta de entrada	18	Preços
8	Contas de trading e plataformas	19	Comparação de mercado
9	Portal do cliente	20	O que significa white label — e FAQ
10	A montra: uma instalação, cinco layouts	21	Demo ao vivo
11	KYC e compliance		

A regra que este documento segue

Todas as capturas de ecrã aqui vêm do sistema em funcionamento em demo.idafx.net; nenhuma é mockup. Uma capacidade pode estar num de *três* estados, e uma etiqueta indica qual: **funciona** pode experimentá-la hoje · **aguarda configuração** o código está escrito, assinado e testado; o que falta é a sua licença e a instalação do serviço edge · **roadmap** ainda não foi escrito. Qualquer capacidade aqui descrita sem etiqueta funciona hoje.

1 Num relance

O idaFX é o software de backoffice que gere o dia a dia de uma corretora de Forex: mantém toda a cadeia num único sistema, desde o momento em que um lead chega até ao primeiro depósito, e daí à conta de trading, à comissão e ao pedido de levantamento.

Quem compra o produto **é dono do negócio**. A licença de corretora, as licenças MT4/MT5 ou cTrader, as contas nas bolsas e os acordos com os prestadores de pagamento (PSP) estão todos em nome do próprio cliente. O idaFX liga estas conexões com as chaves API do próprio cliente; toda a operação permanece com o cliente. Somos um fornecedor de tecnologia — não estamos no caminho do dinheiro, apenas tornamos esse caminho gerível.

8

Línguas no painel e no portal, árabe incluído, com suporte completo right-to-left

806

Testes automatizados e 35.353 asserções; correm antes de cada release ser publicada

5–10

Dias úteis: da assinatura a um sistema em funcionamento no seu próprio domínio

1:1

Uma instalação isolada e uma base de dados isolada por corretora

Para quem é

A corretora acabada de lançar

Equipas que gerem as primeiras centenas de clientes numa folha de cálculo e no WhatsApp, e que já veem que isso não aguenta mais.

A firma que cresceu para lá do seu CRM

Operações em que o desk de vendas e o desk financeiro leem o mesmo ecrã de formas diferentes, e as aprovações de levantamentos circulam por e-mail.

Prop firm **piloto**

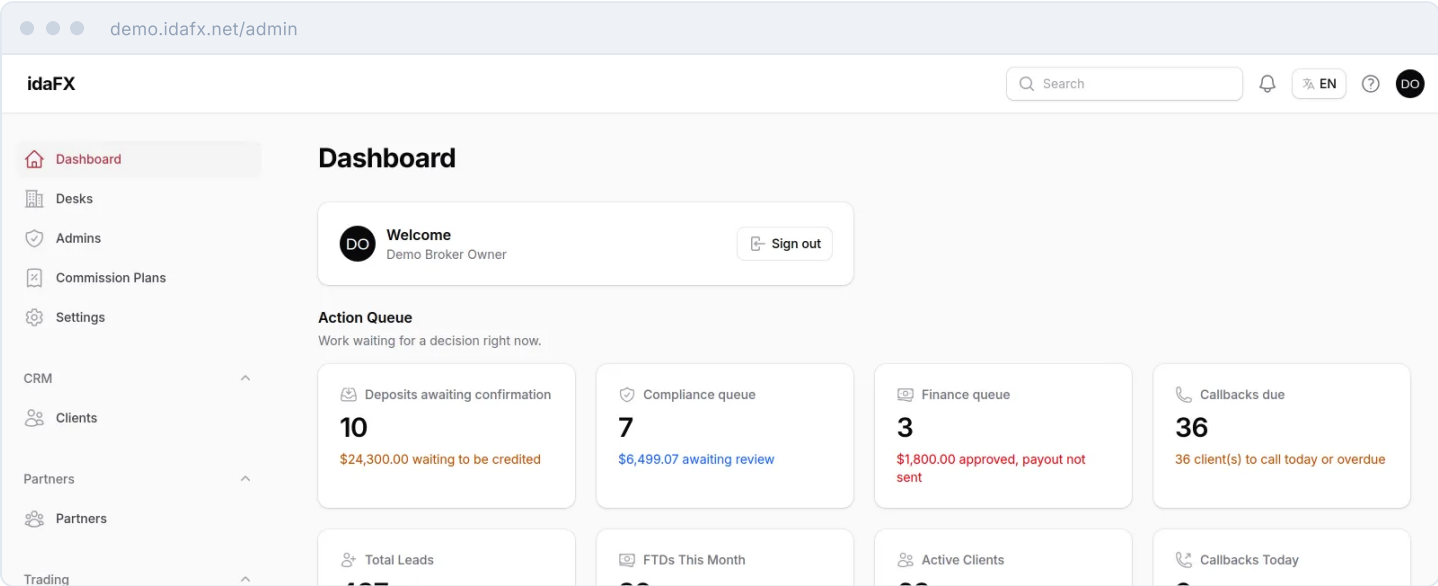
O motor de challenges ainda está em desenvolvimento; as camadas de CRM, caixa e portal já se ajustam hoje ao modelo prop.

Porquê este e não outro CRM

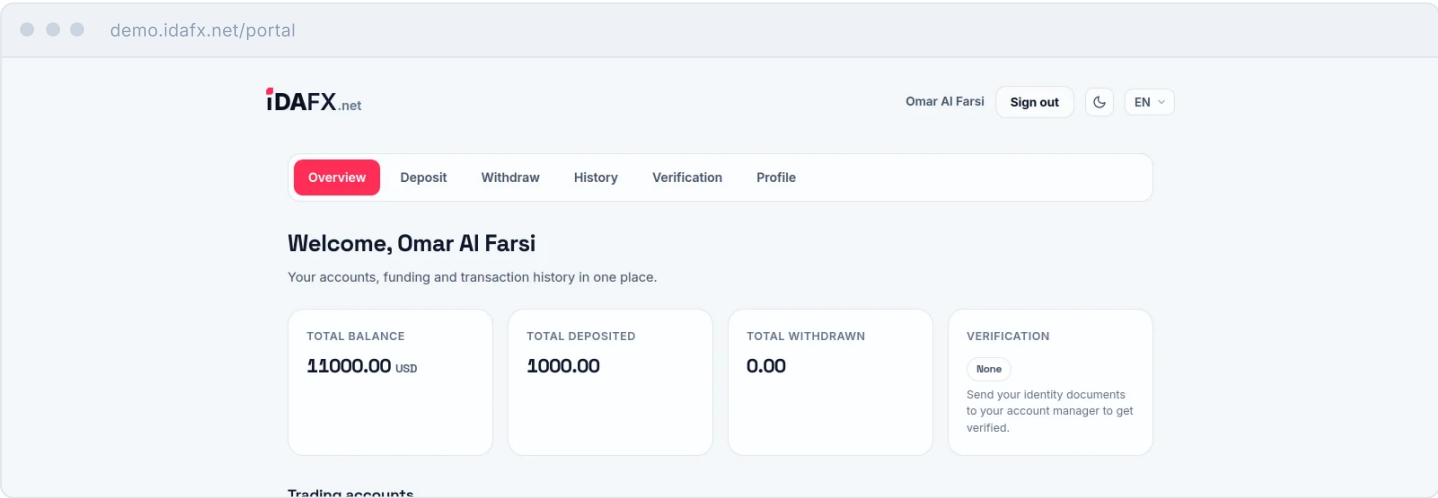
- **O caminho do dinheiro está selado.** Os registos de transações não podem ser alterados; uma correção é um estorno, nunca uma eliminação. Não encontrará este título na brochura de um concorrente — porque a maioria não tem esta disciplina (ver secção 13).
- **Oito línguas sem custo adicional.** Os grandes fornecedores deste setor faturam línguas adicionais como rubrica à parte; aqui as oito são padrão (secção 15).
- **O seu parceiro entra pela sua própria porta.** A sua rede de IB e affiliates recebe um portal próprio, que mostra a informação dos clientes *deliberadamente de forma parcial*; a secção 7 explica exatamente porquê, linha a linha.
- **Os seus dados continuam seus.** O seu próprio domínio, a sua própria base de dados e, no plano Enterprise, a opção de o correr no seu próprio servidor (self-host).
- **Os preços são públicos.** A secção 18 deste documento lista a anuidade e a taxa de setup dos quatro planos; não há nenhum «contacte-nos».

2 As três faces do produto

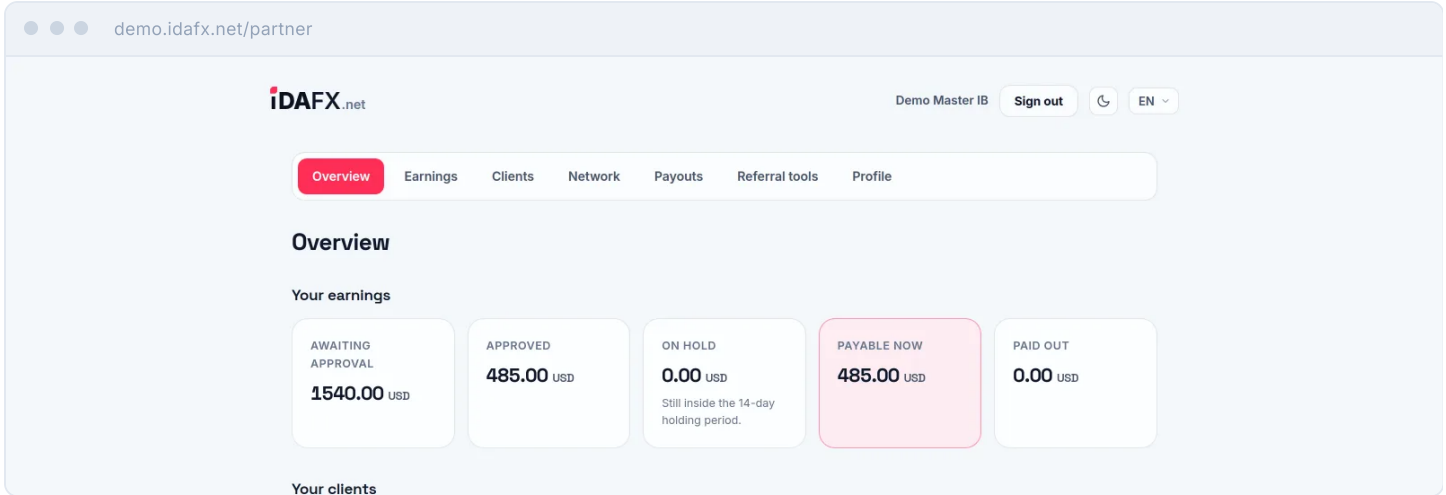
Uma única instalação produz **três portas de entrada separadas**: o painel de administração para a sua equipa, o portal do cliente para o seu trader e o gabinete do parceiro para o seu introducing broker. Sessões, palavras-passe e preferências de língua são totalmente separadas entre as três, e cada uma corre com o seu próprio guard de identidade.



Painel de administração. O dashboard abre no trabalho que espera uma decisão neste momento, não no histórico: depósitos a aguardar aprovação, levantamentos retidos em compliance, payouts em fila no financeiro e os callbacks de hoje. Cada cartão leva-o ao ecrã relevante com o filtro já aplicado.



Portal do cliente. É aqui que o trader vê o seu saldo, as contas de trading, os pedidos de depósito e levantamento e o estado do KYC. O portal corre no seu domínio, sob o seu logótipo.



Gabinete do parceiro. Introducing brokers e affiliates leem os seus próprios ganhos, o número dos seus clientes e o seu saldo pagável com o seu próprio login — ninguém tem de abrir o painel por eles. Os sete ecrãs, e exatamente o que um parceiro pode e não pode ver sobre um cliente, estão na secção 7.

Portas de entrada separadas

Os três logins vivem em endereços diferentes e correm com drivers de sessão diferentes. Uma conta de cliente chegar ao painel de administração é arquitetonicamente impossível — nem sequer partilham uma tabela.

Papéis e visibilidade

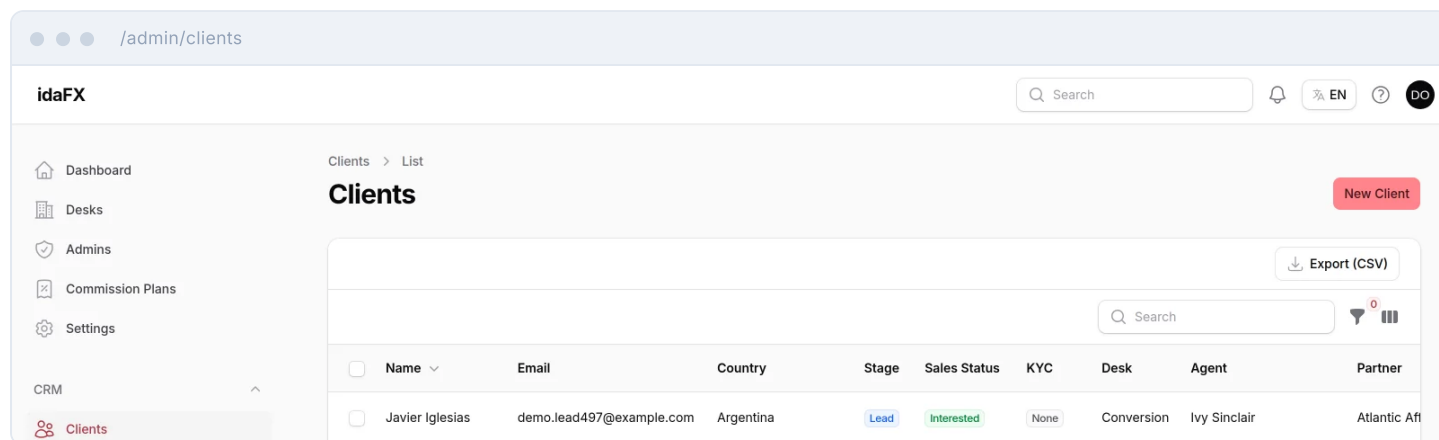
Papéis de superadmin, gestor e agente; um agente vê apenas os registos do seu próprio desk e da sua própria carteira. A regra de visibilidade é imposta na camada de dados, não apenas escondida na interface.

A terceira superfície de identidade

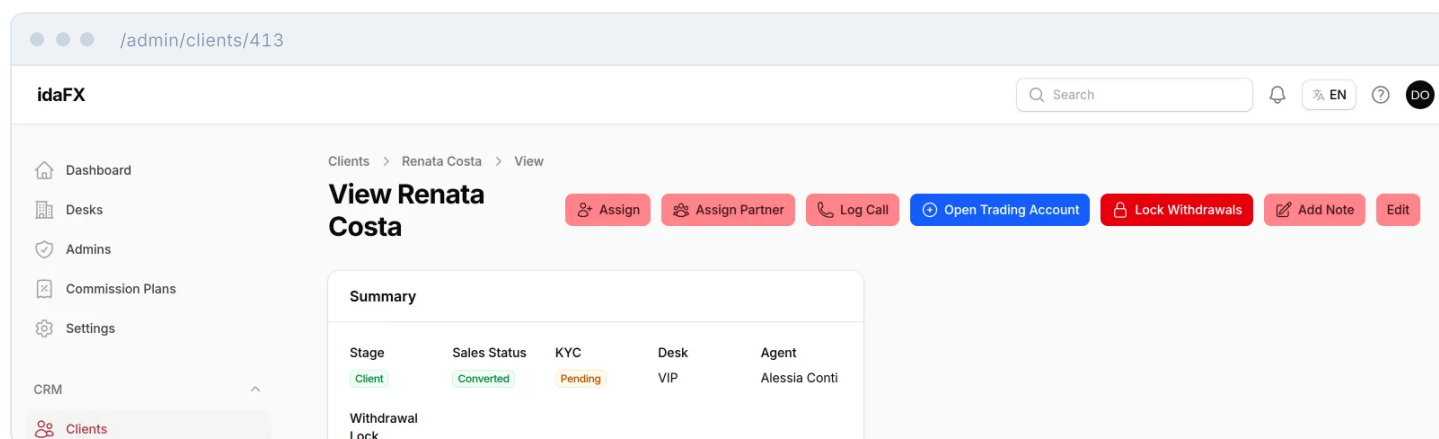
O guard do parceiro não está registado em nenhuma outra rota. Nenhum endereço dentro do gabinete do parceiro transporta um id de modelo — há apenas tokens, procurados pelo seu digest sha256.

3 Gestão de clientes (CRM)

Uma pessoa entra no sistema como lead, avança pelos estados de venda e torna-se cliente no primeiro depósito. O idaFX modela essa transição como uma **máquina de estados**: que estado pode seguir qual está definido em código, e não há forma de marcar alguém como «cliente» à mão.



A lista: filtre por desk, agente, estado, situação de KYC e país.



A ficha do cliente: resumo, cronologia, contas de trading, resumo de caixa, documentos KYC.

Como funciona a cadeia

- 1 Chega um lead.** De um formulário web, de uma campanha ou por introdução manual. No momento em que o registo é criado, é atribuído a um desk (conversion) e a um agente; os leads não atribuídos aparecem em separado no ecrã e não podem ficar estacionados na carteira de ninguém.
- 2 O agente trabalha-o.** Registos de chamadas, notas, marcações de callback. Os callbacks são acompanhados no dashboard e por um varrimento horário; uma chamada em atraso aparece a vermelho no ecrã do agente.
- 3 Cai o primeiro depósito (FTD).** No momento em que o primeiro depósito é concluído do lado da caixa, a pessoa torna-se automaticamente cliente, é entregue ao desk de retention e qualquer comissão CPA de parceiro é creditada no mesmo instante. Toda a cadeia corre dentro de uma única transação de base de dados — uma conversão a meio não pode existir.
- 4 A retention assume.** O cliente passa agora para um desk diferente, com objetivos diferentes; a ligação ao agente anterior fica no registo, mas sai da carteira.

Porque é que isto importa

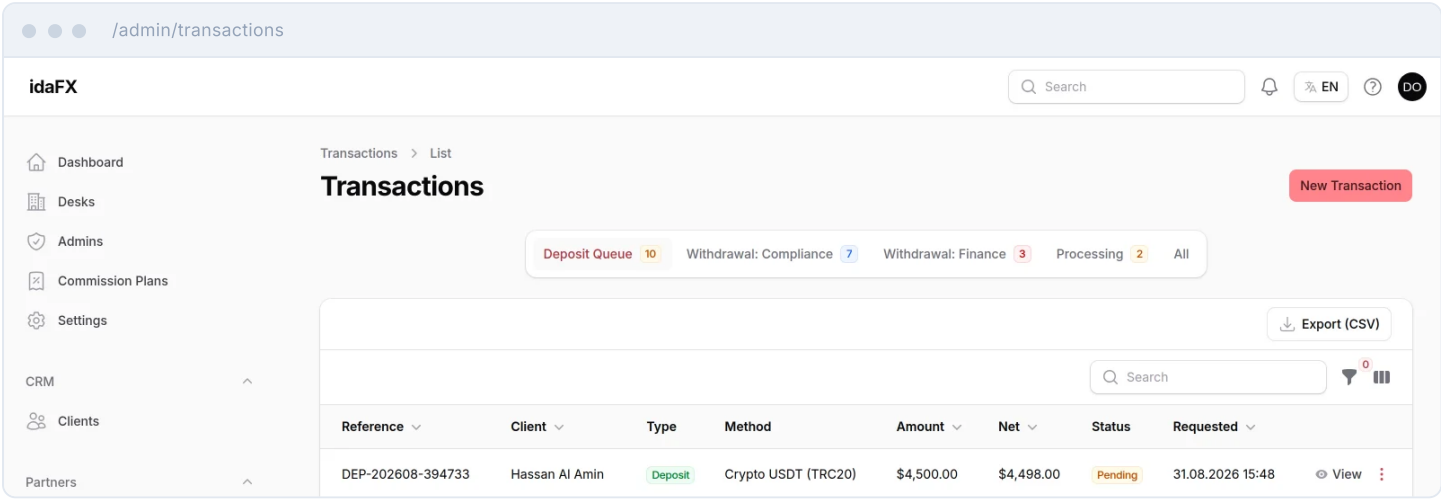
Decidir à mão que alguém «se tornou cliente» é o ponto mais manipulado nos cálculos de comissões e bónus. Aqui essa decisão deriva de um único lugar — um depósito que foi realmente concluído — e ninguém a pode definir manualmente.

Também incluído

- Oito estados de venda (novo, em tentativa de contacto, callback, interessado, não interessado, incontactável, inválido, convertido), cada um com a sua cor.
- Desks (conversion / retention / VIP) e uma equipa de agentes por desk.
- Uma cronologia completa em cada registo: quem alterou o quê, e quando.
- Exportação CSV a partir das listas — dentro do âmbito que as permissões e os filtros do utilizador permitem.

4 Caixa: depósitos e levantamentos

A caixa é a parte construída com mais cuidado em todo o produto. Cada operação que toca em dinheiro passa por um único gateway de serviço; nenhum ecrã pode atualizar um saldo diretamente.



As filas estão em separadores: depósitos a aguardar aprovação, levantamentos em análise de compliance, payouts em fila no financeiro e itens em curso. Cada separador é o ecrã da equipa que toma essa decisão.

Depósitos

O cliente abre um pedido no portal (método, conta, montante) e vê as instruções do método de pagamento escolhido. Um depósito começa em *pendente*; assim que o financeiro o aprova, passa a *concluído* e o **montante líquido** — depois das taxas — é creditado na conta da plataforma de trading. O primeiro depósito concluído dispara a cadeia FTD.

Levantamentos

Um levantamento percorre uma cadeia mais longa, porque errar aqui sai caro:

PASSO	QUEM	O QUE ACONTECE
Pedido	Cliente	Aberto no portal. O saldo <i>não</i> muda.
Análise de compliance	Compliance	Verificações de KYC e risco. Pode ser rejeitado.
Aprovação	Financeiro	Este é o passo em que o dinheiro sai da conta.
Payout	Financeiro	A transferência propriamente dita. Exige a flag de intenção explícita.
Concluído	Sistema	Fechado; o registo já não pode ser alterado.

A flag de intenção explícita

O passo de payout não corre enquanto o operador não digitar o montante de novo e marcar uma caixa de confirmação. Disparar uma ação irreversível com um único clique — sobretudo no fim de um turno longo — foi tornado deliberadamente difícil neste produto.

Quando algo corre mal

Se um payout falha ou um levantamento é rejeitado, o sistema escreve um **estorno automático**: o dinheiro volta à conta do cliente e ficam duas linhas no histórico — a transação original e o registo REV- que a anula. Nenhuma linha é alguma vez eliminada e nenhum montante é corrigido retroativamente. Um auditor que chegue seis meses depois consegue ler o que aconteceu diretamente no histórico.

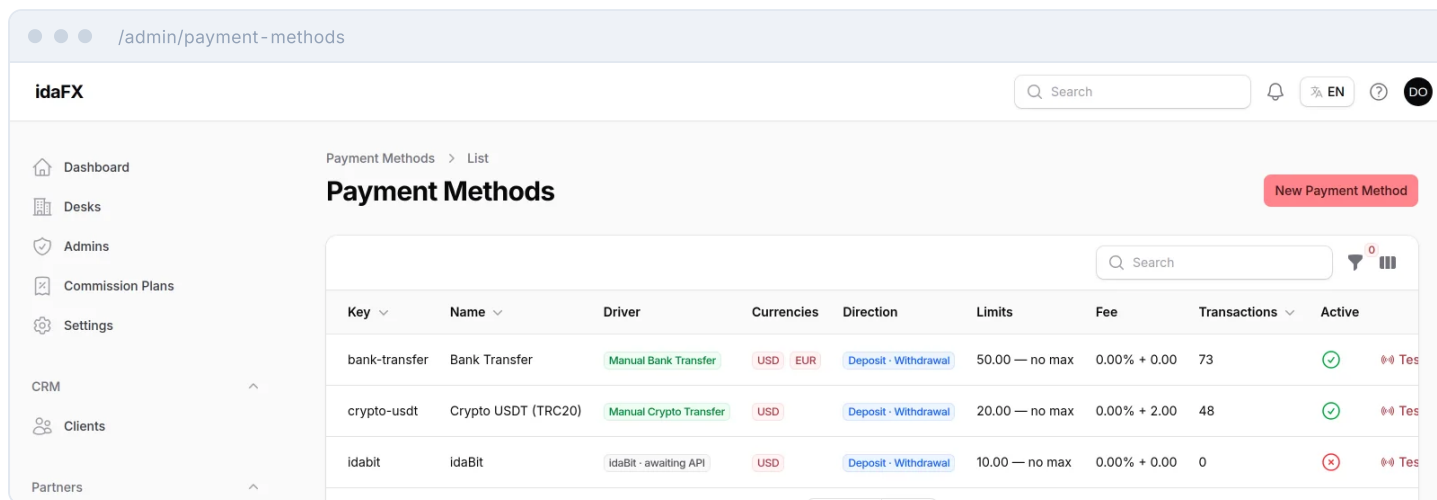
Circuit breakers

- Montantes-teto por transação e por dia, configurados nas definições.

- Um **bloqueio de levantamentos** que o compliance pode aplicar a um cliente individual (o motivo é obrigatório).
- Um selo de idempotência que impede o mesmo pedido de ser submetido duas vezes — mesmo que o cliente carregue duas vezes no botão, só é criada uma transação.
- Um varrimento diário de reconciliação: reporta totais, payouts presos e estornos em falta. Não corrige nada sozinho; apenas avisa.

5 Métodos de pagamento

Os prestadores de pagamento ligam-se ao produto como **adaptadores**. Cada método é ligado ou desligado a partir do painel de administração e a sua configuração — chaves API incluídas — é guardada cifrada na base de dados. As chaves pertencem à conta PSP do próprio cliente; nós nunca as vemos, e o tráfego de pagamentos nunca passa por nós.



The screenshot shows the idafX admin interface at the URL /admin/payment-methods. The left sidebar contains navigation links: Dashboard, Desks, Admins, Commission Plans, Settings, CRM, Clients, and Partners. The main content area is titled 'Payment Methods' and includes a 'New Payment Method' button. Below this is a table listing payment methods with columns: Key, Name, Driver, Currencies, Direction, Limits, Fee, Transactions, and Active. The table contains three entries: 'bank-transfer' (Manual Bank Transfer), 'crypto-usdt' (Manual Crypto Transfer), and 'idabit' (IdaBit - awaiting API). Each entry has a status icon and a 'Test' button.

Key	Name	Driver	Currencies	Direction	Limits	Fee	Transactions	Active
bank-transfer	Bank Transfer	Manual Bank Transfer	USD EUR	Deposit · Withdrawal	50.00 — no max	0.00% + 0.00	73	✓ Test
crypto-usdt	Crypto USDT (TRC20)	Manual Crypto Transfer	USD	Deposit · Withdrawal	20.00 — no max	0.00% + 2.00	48	✓ Test
idabit	IdaBit	IdaBit - awaiting API	USD	Deposit · Withdrawal	10.00 — no max	0.00% + 0.00	0	✗ Test

Cada linha é um driver: um interruptor on/off, a definição de taxas, limites e campos de configuração cifrados.

Drivers que funcionam hoje

Transferência bancária manual Cripto manual (USDT) Stripe PayPal

Drivers no roadmap

IdaBit Praxis Skrill Nuvei Match2Pay

Uma nota honesta sobre o Stripe

O Stripe não aceita corretoras que vendam produtos alavancados. O driver funciona tecnicamente e pode ser usado para serviços não alavancados; se planeia encaminhar volume de trading alavancado pelo Stripe, precisamos de falar sobre isso antes do onboarding. Escrevemos esta linha aqui para que não o descubra depois de assinar.

Adicionar um novo prestador

A interface do adaptador pede quatro coisas: criar um pedido, consultar o estado, verificar um webhook, enviar um payout. Adicionar um novo PSP não toca no núcleo do produto — é escrito no registry e aparece no painel. Se o prestador com quem já tem acordo não está na lista, a integração é construída dentro das suas horas de desenvolvimento (ver secção 18).

6 Rede IB e comissões

A rede de introducing brokers, affiliates e business development faz parte do produto, não é software à parte. Os parceiros formam uma árvore; um parceiro acima recebe uma parte (override) do que um parceiro abaixo ganha.

idaFX

Search

EN

Dashboard

Desks

Admins

Commission Plans

Settings

CRM

Clients

Partners > List

Partners

Export (CSV)

Search

0

Name	Type	Ref Code	Plan	Parent	Status	Clients	Pending	Approved	Created
Cape Referrals	IB	DEMOCAPE	CPA Standard	Demo Master IB	Suspended	24	\$0.00	\$0.00	31.08.2026 16:27

A árvore de parceiros, o número de clientes que cada um trouxe e os seus ganhos pendentes.

idaFX

Search

EN

Dashboard

Desks

Admins

Commission Plans

Settings

CRM

Clients

Commission Plans > List

Commission Plans

New Commission Plan

Search

Name	Type	CPA	Override %	Active Partners	Active
CPA Premium	CPA	\$500.00	15.00%	2	✓ Edit
CPA Standard	CPA	\$300.00	10.00%	3	✓ Edit

Tipos de plano e taxas; o plano é atribuído por parceiro.

Três tipos de plano

TIPO	QUANDO É CREDITADO	COMO É CALCULADO
CPA	Uma vez, no primeiro depósito do cliente	Montante fixo
Revenue share	Em cada deal fechado	Uma percentagem da receita que a firma ganhou nesse deal
Por lot	Em cada deal fechado	Volume negociado (lots) × um montante fixo

Por cima destes está o **override**: uma percentagem do que um parceiro abaixo ganha é creditada ao parceiro acima dele. A profundidade da árvore vai de 3 a 10 níveis, conforme o plano.

Um pagamento a dobrar, apanhado durante o desenvolvimento

Quando um plano estava definido como CPA mas ainda transportava uma taxa de revenue share antiga, o motor produzia dois créditos (\$342 em vez de \$300). Depois da correção, *o tipo do plano decide*: o que o tipo diz é o que é calculado, os campos remanescentes são ignorados e a inconsistência é escrita no log. Um bug destes, despercebido em produção, deixa escapar dinheiro em silêncio durante meses; a rede de testes do produto existe para apanhar exatamente isso.

Disciplina de registo

- Cada crédito de comissão transporta uma **chave de deduplicação** — a comissão não pode ser escrita duas vezes para o mesmo deal, mesmo que a sincronização corra de novo.
- O ledger do parceiro também é imutável: uma correção é um estorno.
- Aprovar um payout é uma permissão à parte; creditar um ganho e pagá-lo não são uma única ação de uma única pessoa.
- O **portal de parceiro separado**, onde os parceiros leem os seus próprios ganhos, os seus próprios clientes e a sua própria rede, **foi entregue** — a secção seguinte é-lhe inteiramente dedicada.

7 O gabinete do parceiro: a terceira porta de entrada

O seu parceiro já não olha para o seu painel; entra por uma porta própria. Em /partner tem o seu próprio login, o seu próprio fluxo de convite e de reposição de palavra-passe e a sua própria preferência de língua. Esta secção é tanto sobre o que um parceiro **não pode ver** como sobre o que pode — porque é aí que está a verdadeira decisão.

demo.idafx.net/partner/clients

Country

All

Filter

Export CSV

REFERENCE	NAME	EMAIL	COUNTRY	REGISTERED	STAGE	ACTIVITY	FIRST DEPOSIT	QUALITY
CB2D45D7	Carmen I.	de***@example.com	Colombia	2026-08-30	Lead	New	No	No
C64AD045	Kerem K.	de***@example.com	Turkey	2026-08-27	Lead	New	No	No
C851E66D	Omar A. A.	de***@example.com	Saudi Arabia	2026-08-24	Client	Active	Yes	Yes
C1D5A89D	Marta D.	de***@example.com	Colombia	2026-08-23	Lead	New	No	No
C1A2675C	Nihan D.	de***@example.com	Turkey	2026-08-20	Lead	New	No	No
C96E2D44	Youssef K.	de***@example.com	Saudi Arabia	2026-08-16	Client	Dormant	Yes	Yes
C5DC1DBE	Valeria D.	de***@example.com	Colombia	2026-08-15	Lead	New	No	No
C3390117	Mert D.	de***@example.com	Turkey	2026-08-12	Lead	New	No	No

A máscara é visível no ecrã. Um parceiro vê o nome de um cliente que apresentou apenas em *parte* (Omar A. A.), vê o endereço *mascarado* (de***@example.com), **nunca** vê o número de telefone e **nunca** vê qual foi o valor do primeiro depósito — apenas se aconteceu e quando. O mascaramento está na **camada de consulta**, não no template: o objeto que alimenta o ecrã simplesmente não transporta o nome em claro, o endereço em claro, o telefone ou o montante. O mesmo objeto alimenta a exportação CSV, pelo que «Exportar CSV» não é uma porta das traseiras à volta da máscara.

Isto é um argumento de venda, não uma limitação

A maioria dos concorrentes entrega ao IB o nome completo, o e-mail e o telefone do cliente. O resultado é bem conhecido: um dia o parceiro pega no cliente e leva-o para outra firma. No idafX o parceiro *não consegue chegar* ao cliente diretamente — chega-lhe através do gestor de conta, e essa frase está impressa por cima do próprio ecrã, não enterrada numa nota de rodapé. Dizemos-lho antes de comprar porque é uma decisão de design deliberada, e precisa de conseguir explicá-la ao seu parceiro com as mesmas palavras.

/partner/earnings

Earnings

Type

CPA
Revenue Share
Lot Commission
Override
Adjustment
Payout

Status

Pending
Approved
Rejected
Paid

From

mm/dd/yyyy

To

mm/dd/yyyy

Filter

Export CSV

Hold Ctrl (Cmd on Mac) to select more than one.

DATE	TYPE	CLIENT	AMOUNT	STATUS	HOW THIS WAS CALCULATED
2026-08-31	CPA	C851E660 - Omar A. A.	300.00 USD	Pending	CPA amount 300.00 Qualifying deposit met
2026-08-25	Adjustment	—	125.00 USD	Approved	Manual adjustment by idrEV

O ledger de ganhos. Cada linha diz *como foi calculada* em palavras simples («montante CPA 300,00 · depósito qualificante cumprido»), para que a discussão da comissão nunca tenha de passar para o e-mail.

/partner/payouts

Payouts

PAYABLE NOW

485.00 USD

The minimum payout request is 250.00 USD.

ON HOLD

0.00 USD

0.00 USD of your approved earnings is still inside the 14-day holding period and cannot be requested yet.

REQUESTED

0.00 USD

PAID OUT

0.00 USD

Before you request

Minimum

The minimum payout request is 250.00 USD.

Um **pedido** de payout. As regras estão enunciadas por cima do formulário: o montante mínimo, o período de carência após a aprovação e «um pedido de cada vez».

/partner/network

Overview

Earnings

Clients

Network

Payouts

Referral tools

Profile

Network

Totals cover sub-partners down to 3 levels below you. Their clients remain private to them.

SUB-PARTNER	TYPE	STATUS	JOINED	CLIENTS	FIRST DEPOSITS	VOLUME (LOTS)	YOUR OVERRIDE
Cape Referrals	IB	Suspended	2026-08-31	24	4	21.25	0.000.00
Demo Sub IB	IB	Active	2026-08-31	28	6	26.44	60.0040.00
Rheinland Brokers	IB	Active	2026-08-31	24	4	42.05	0.000.00

A regra de visibilidade da rede: um parceiro acima vê o **desempenho total** de um parceiro abaixo — número de clientes, primeiros depósitos, volume e o seu próprio override. **Não vê os clientes do parceiro abaixo.** De outra forma, a árvore tornar-se-ia uma escada para a fuga de dados.

/partner/tools

Overview

Earnings

Clients

Network

Payouts

Referral tools

Profile

Referral tools

A visitor who opens your link is attributed to you for 30 days, even if they open an account later.

Your referral code

DEMOMSTRCopy

Build a referral link

Landing pageVisitor language

Ferramentas de referral: o código do próprio parceiro, um link construído escolhendo a landing page e a língua do visitante, e quantos dias dura a janela de atribuição.

Sete ecrãs

- **Visão geral** — comissões a aguardar aprovação, aprovadas, dentro do período de carência e pagas; o funil de clientes (atribuídos, com fundos, com trading nos últimos 30 dias).
- **Os meus ganhos** — o ledger filtrado por tipo, estado e data, com exportação CSV.
- **Os meus clientes** — a lista mascarada, filtros de atividade, primeiro depósito e país, com exportação CSV.
- **A minha rede** — subparceiros diretos, o seu estado e apenas os seus totais.
- **Payouts** — saldo pagável, as regras, o formulário de pedido e o histórico de pedidos.
- **Ferramentas de referral** — o código de referral e o construtor de links.
- **Perfil** — dados de contacto, preferência de língua e mudança de palavra-passe.

O caminho do dinheiro: o parceiro pede, um administrador aprova

Um parceiro não pode escrever no seu próprio ledger. Um pedido só pode ser aberto até ao saldo *pagável*, e só *um* pedido pode estar pendente de cada vez — uma regra mantida tanto na camada de serviço como na base de dados por um índice único parcial, pelo que nem duas submissões disparadas de dois separadores do browser conseguem produzir um segundo registo. Aprovação, rejeição e pagamento são todas decisões do lado do administrador, e as linhas do ledger são imutáveis exatamente segundo a regra descrita na secção 13.

Deliberadamente ausente nesta release

Nesta release não há visita guiada para parceiros, não há contador de cliques, não há tag de campanha ou sub-ID, não há biblioteca de banners promocionais nem autenticação de dois fatores do lado do parceiro. Também não há cartões vazios a dizer «brevemente» no seu lugar — porque um contador de cliques que não funciona é pior do que uma funcionalidade em falta: o primeiro gasta a confiança do seu parceiro num número errado.

8 Contas de trading e plataformas

As plataformas de trading também se ligam como adaptadores: abrir conta, sincronizar saldos, depositar e levantar, puxar deals fechados. O produto é agnóstico quanto à plataforma — qual plataforma corre é um registo de configuração.

The screenshot shows the admin interface for idaFX. The breadcrumb is `/admin/trading-accounts`. The left sidebar contains links for Dashboard, Desks, Admins, Commission Plans, Settings, CRM, and Clients. The main content area is titled "Trading Accounts" and shows a list of accounts. The table has columns for Client, Platform, External ID, Type, Balance, Equity, Status, and Last Sync. Two accounts are listed: Beatriz Fonseca and Adrian Radcliffe, both on a Mock Trading Server with a balance of \$10,000.00 and status Active.

Client	Platform	External ID	Type	Balance	Equity	Status	Last Sync
Beatriz Fonseca	Mock Trading Server	MOCK-10071	Demo	\$10,000.00	\$10,000.00	Active	31.08.2026 16:30
Adrian Radcliffe	Mock Trading Server	MOCK-10066	Demo	\$10,000.00	\$10,000.00	Active	31.08.2026 16:30

Contas, saldo e equity, e a hora da última sincronização.

The screenshot shows the trading portal interface. The breadcrumb is `/portal/trade`. It displays four summary cards: BALANCE (10000.00 USD), EQUITY (9981.00 USD), FREE MARGIN (8512.11 USD), and OPEN POSITIONS (4). Below these is a "Market watch" table showing bid-ask prices for EURUSD, GBPUSD, and USDJPY. The table also includes spread, source, and updated time.

SYMBOL	BID	ASK	SPREAD	SOURCE	UPDATED
EURUSD	1.08417	1.08429	0.00012	Simulated	16:39:21 Live
GBPUSD	1.26923	1.26938	0.00015	Simulated	16:39:21 Live
USDJPY	155.38800	155.40300	0.01500	Simulated	16:39:21 Live

O ecrã de trading no portal: bid-ask ao vivo, margin e posições abertas.

Funciona hoje

Simulador incorporado (demo / paper trading)

Construído — aguarda configuração

cTrader

MetaTrader 5

MetaTrader 4

O que espera é configuração, não código

Estes três drivers não são um esboço nem uma declaração de intenções. O `docs/sidecar/CONTRACT.md` está escrito como *versão 1.0*: doze endpoints, catorze códigos de erro, assinatura de pedidos HMAC-SHA256 e uma *suíte de conformidade de 60 itens*. Do lado do código, o adaptador partilhado, os três drivers, a interface de extensão que executa ordens, o circuit breaker, o cursor de sincronização durável e o comando diário de reconciliação `idafx:reconcile-trading` estão todos no lugar. Há também um *serviço edge de referência sem dependências (sidecar)*, e o seu driver fake corre hoje de ponta a ponta — o que significa que *podemos demonstrar a integração antes de comprar uma licença*. Duas coisas estão à espera, e ambas do seu lado: a sua *licença de plataforma* e a *instalação* do serviço edge junto ao servidor da sua plataforma.

Porque é que o cTrader vem primeiro

A Open API do cTrader oferece **abertamente** execução de ordens e um fluxo de preços ao vivo; a Manager API do MT5 classicamente não. A consequência prática: no cTrader, o *trading real* pode tomar o lugar do atual motor de paper trading. No MT5 ganha contas, saldos e histórico de deals fechados — mas não execução de ordens. Por isso a ordem é cTrader, depois MT5, depois MT4; o MT4 fica em último porque a MetaQuotes já não o desenvolve e a procura de MT4 é geralmente sobre *migrar* uma instalação existente.

O custo escondido: onde corre o sidecar

O serviço edge do cTrader corre em **Linux** e cabe no servidor que já tem. O serviço edge do MT4/MT5 quer **Windows e .NET**, tem de estar na mesma rede que o seu servidor MT e tem de constar da lista de IPs autorizados da corretora. Isso é uma rubrica de infraestrutura, não de software, e descobri-lo *depois* de assinar sai caro — é por isso que está escrito aqui.

O painel reporta o estado da ligação tal como é

A contraparte, dentro do produto, da afirmação deste documento é a coluna de ligação na lista de plataformas. Não transporta dois estados, mas **sete**:

- **Ligado** — uma plataforma real respondeu e a última verificação passou.
- **Simulado (sem plataforma real)** — o serviço respondeu, mas em modo fake; não há plataforma viva por trás.
- **A funcionar, requer atenção** — a ligação está de pé, mas um indicador está fora do sítio (um heartbeat envelhecido, por exemplo).
- **Não ligado · Em pausa após falhas repetidas** — o circuit breaker abriu, e os segundos que faltam para a próxima tentativa também são mostrados.
- **Nunca testado · Não configurado.**

Eis porque essa distinção importa: **um serviço a correr em modo fake nunca recebe a etiqueta verde de «Ligado»**. O próprio produto, tal como este documento, tem de separar o que funciona do que apenas parece funcionar — o terceiro estado também existe dentro do produto.

Para que serve o simulador

O simulador não é um brinquedo: corre sobre um feed de preços real, impõe verificações de margin e free margin, calcula lucros e perdas ao vivo nas posições abertas e escreve um registo de deal real quando uma posição fecha — e esse deal alimenta o motor de comissões. Por outras palavras, pode testar a sua cadeia de comissões IB de ponta a ponta antes de uma plataforma real estar ligada. Um aviso permanente no ecrã do portal informa que se trata de uma conta demo e que nenhuma ordem chega ao mercado real. O mesmo simulador serve ainda de comportamento de referência na suite de conformidade do contrato do sidecar: é ele que define a resposta que um driver real tem de devolver.

9 Portal do cliente

O portal é a face com que o seu cliente lida: corre no seu domínio, sob o seu logótipo e na língua do próprio cliente.

The screenshot shows the iDAFX.net client portal at the /portal/deposit endpoint. The header includes the iDAFX.net logo, the user name 'Omar Al Farsi', a 'Sign out' button, a refresh icon, and a language dropdown set to 'EN'. A navigation bar contains links for Overview, Deposit (highlighted in red), Withdraw, History, Verification, and Profile. The main section is titled 'Fund your account' with the instruction 'Choose a payment method, pick the account to fund and enter the amount.' Below this is a 'Payment method' dropdown menu currently showing 'Bank Transfer'. At the bottom, it states 'Min 50.00 USD · no upper limit · no fee'.

Depósito: escolher o método, a conta e o montante.

The screenshot shows the iDAFX.net client portal at the /portal/history endpoint. The header and navigation bar are identical to the previous page, with 'History' highlighted in the navigation bar. The main section is titled 'Transaction history' with the instruction 'Every deposit and withdrawal on your account.' Below this is a table with the following data:

DATE	REFERENCE	TYPE	PAYMENT METHOD	AMOUNT	FEE	NET AMOUNT	STATUS	DETAILS
2026-07-27 12:00	DEP-202607-094247	Deposit	Bank Transfer	1000.00 USD	0.00	1000.00	Completed	DEMO-E

Histórico: o estado e o número de referência de cada pedido.

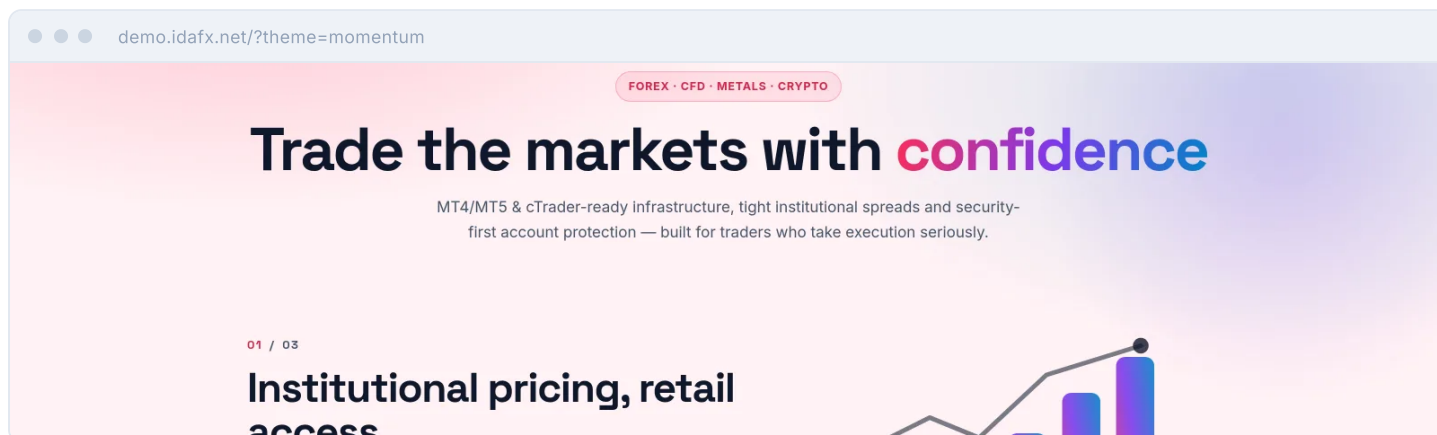
- Ecrãs de visão geral, depósito, levantamento, trading, histórico, KYC e perfil.
- Uma preferência de língua persistente: o cliente escolhe a sua língua uma vez, e os e-mails também chegam nessa língua.
- Reposição de palavra-passe em self-service, por um fluxo protegido contra enumeração que não revela se um endereço de e-mail existe no sistema.
- Os dados da conta de destino são mascarados; um cliente nunca vê o seu IBAN completo no ecrã, apenas os últimos dígitos.
- Cada formulário tem o seu próprio rate limit — um cliente que carrega cinco documentos KYC não bloqueia o formulário de depósito.

Um defeito, e como foi encontrado

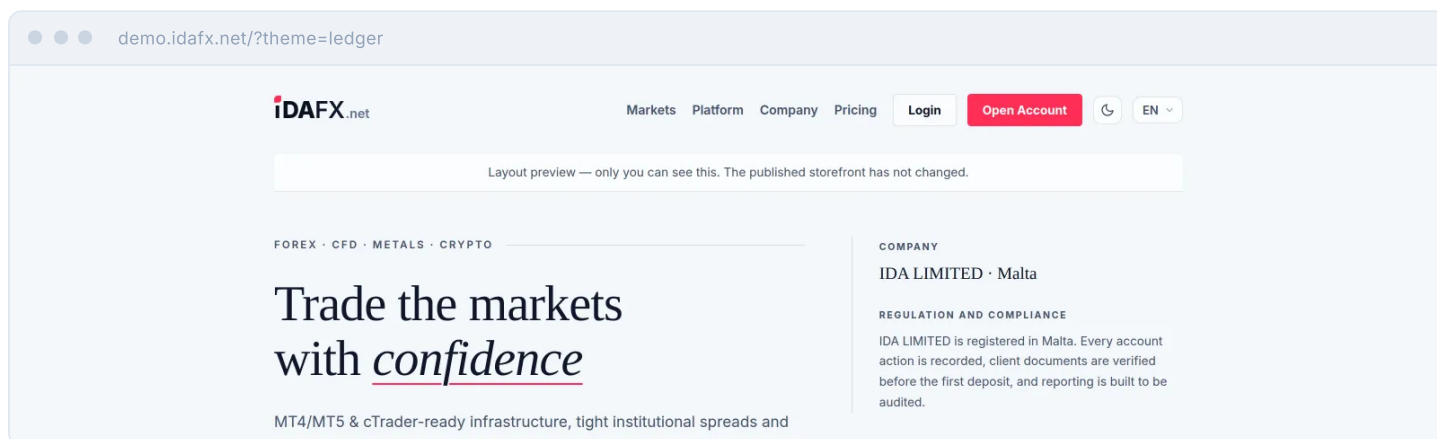
O rate limiter do Laravel constrói a sua chave apenas a partir do ID do utilizador quando este está autenticado. O resultado: todos os formulários POST do portal partilhavam um único bucket, e um cliente que carregasse cinco documentos KYC recebia um 429 quando passava a fazer um depósito. Foi apanhado em revisão, e cada rota recebeu o seu próprio prefixo. Não deixamos descobertas destas fora do documento — mostrar como o produto é auditado é mais útil do que afirmar que é impecável.

10 A montra: uma instalação, cinco layouts

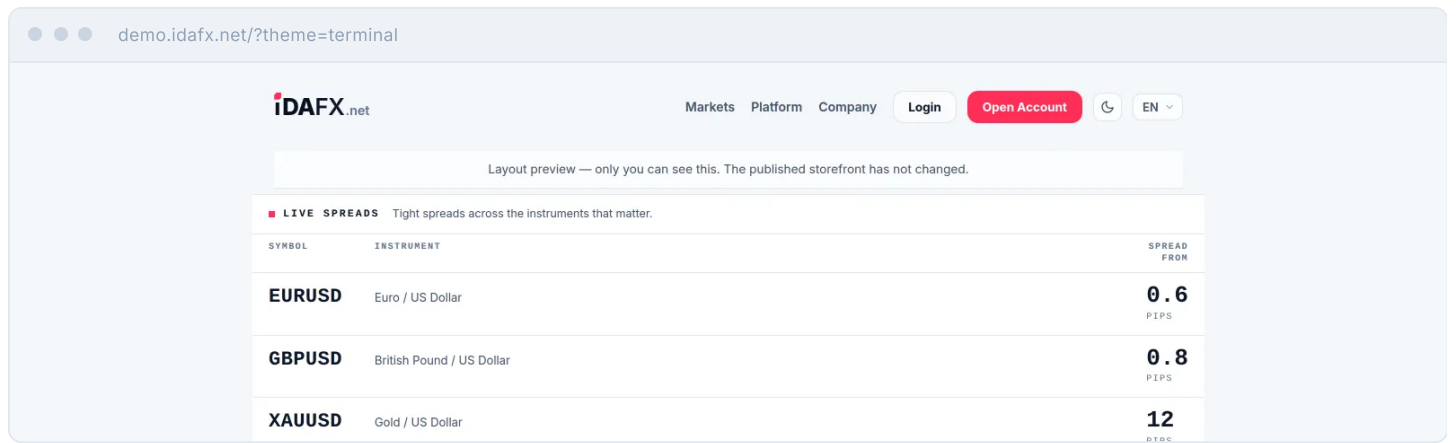
As três secções anteriores cobriram as superfícies em que as pessoas iniciam sessão. A montra é a quarta superfície e ninguém inicia sessão: é o site público que o **mercado** da corretora vê. O produto é entregue com cinco montras, e a diferença entre elas não é uma variação de paleta mas **um layout diferente para um público diferente** — uma ordem de leitura diferente, um primeiro ecrã diferente. O padrão é classic.



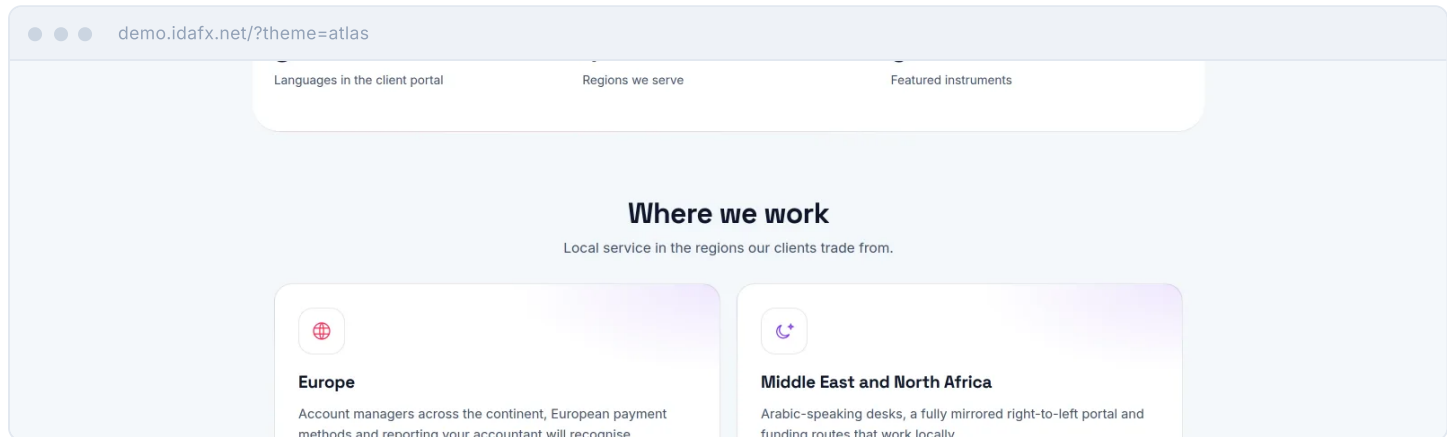
Momentum — para um desk orientado ao marketing. Um carrossel hero que roda num slider, cada slide com a sua própria promessa e o seu próprio call to action. Para uma marca que corre ofertas e quer que o primeiro ecrã se mova.



Ledger — para um público institucional. Serifa Georgia, uma mancha editorial estreita e o painel de regulação e compliance puxado para a frente, à direita. Para o visitante que lê antes de clicar.



Terminal — para o trader profissional. A tabela de preços fica *acima* do hero e a tipografia é monospace. A primeira coisa no ecrã é um spread, não um slogan.



Atlas — para retalho multirregião. Bandas suaves, cartões de região («Europa», «Médio Oriente e Norte de África»), selos de língua e um slider de montra. Para um desk que vende para vários mercados ao mesmo tempo.

A faixa no topo destes quatro frames — «isto é uma pré-visualização do layout, a montra publicada não mudou» — é o aviso do próprio produto; as capturas foram tiradas em modo de pré-visualização e essa faixa aparece em todas as pré-visualizações.

O que o operador controla

- **Escolha de layout** — um de cinco, a partir do ecrã de definições.
- **Cor da marca** — introduz uma única cor, e o acento, o hover, o anel de focus e a cor do texto que assenta por cima são todos derivados dela.
- **Interruptores de secção** — secções inteiras da montra podem ser desligadas uma a uma.
- **Sete textos substituíveis em oito línguas** — o título da primeira página, o subtítulo, o call to action e o texto da empresa passam a ser as suas frases; qualquer língua que deixar em paz mantém a tradução do próprio produto.
- **Slides do slider** e uma **pré-visualização**.
- **Sem passo de build**. O produto não usa Node nem Vite: o operador grava, a montra muda. Não existe o passo «esperar por um programador».

Porque é que um seletor de temas é um tema de segurança

A chave do tema é *uma allow-list fechada*; um valor vindo da barra de endereço nunca é transformado num caminho de ficheiro (path traversal e LFI estão fechados). A cor da marca é validada *em três camadas* — só #rgb e #rrggbb são aceites, um valor que falha o limiar de contraste não é gravado, e um valor que não é aceite não imprime *rigorosamente nada*: um campo de cor escrito num bloco <style> sem validação pode injetar script na página, e CSS puro, por si só, pode fazer vazar o endereço IP de um visitante para terceiros. A pré-visualização corre apenas para um superadmin autenticado ou em modo demo, *não escreve nada*, e se a própria porta falhar a pré-visualização *não abre* — falha fechada.

Não disponível hoje

Carregar um logótipo ou favicon a partir do painel não está nesta release. O layout e a cor da marca estão nas mãos do operador; o ficheiro do logótipo continua hoje a ser um passo da instalação.

11 KYC e compliance

O fluxo de verificação começa no portal e termina na equipa de compliance. O estado de KYC de um cliente nunca é definido à mão — é **derivado** dos documentos que foram carregados e aprovados.

The screenshot shows a web interface for account verification. At the top, there's a breadcrumb trail with three dots and the path "/portal/verification". Below this, a message states: "Upload your documents so we can verify your account. Verification is required before withdrawals can be processed." The main section is titled "What we need" and contains a table with two columns: "REQUIREMENT" and "STATUS".

REQUIREMENT	STATUS
Proof of identity A national ID card, passport or driving licence. All four corners must be visible and the details readable.	Not provided
Proof of address A utility bill or bank statement issued in your name within the last three months.	Not provided

Below the table, there's a section titled "Upload a document". It includes a sub-header "Choose the document type, then select the file. Each document is reviewed by our compliance team." and a "Document type" dropdown menu. The dropdown is currently set to "National ID card".

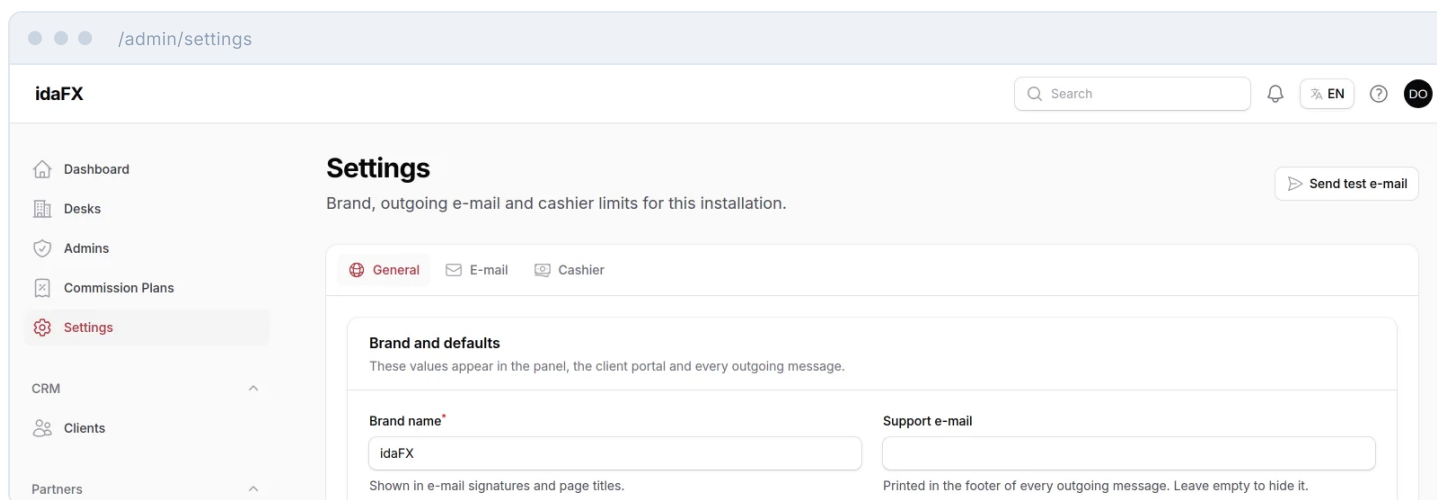
O cliente carrega documentos; cada tipo de documento é analisado em separado e aprovado ou rejeitado com um motivo.

- Os documentos são escritos num **disco não público**. Chegar a um por URL direto é arquitetonicamente impossível; cada download passa por uma porta de autorização e deixa rasto.
- Um gestor que tente alcançar um documento de um cliente fora do seu âmbito é travado com um 403; esse comportamento está selado por um teste.
- Quando os documentos de identidade e de morada são aprovados, o estado de KYC do cliente passa automaticamente a «verificado»; o compliance não marca nenhuma caixa à parte.
- O tamanho e o tipo do documento são limitados (8 MB); um documento rejeitado não é eliminado, fica no registo juntamente com o motivo da rejeição.
- O compliance pode colocar um **bloqueio de levantamentos** num cliente; um cliente bloqueado nem sequer consegue abrir um pedido no portal.

Uma nota sobre o âmbito

O idaFX fornece o fluxo de recolha, armazenamento e aprovação de documentos. A verificação automática de identidade (Sumsub, Onfido e afins) e o rastreio de sanções não estão nesta release; essas integrações podem ser construídas dentro das suas horas de desenvolvimento. O cumprimento regulatório — incluindo que documento exige em que jurisdição — é seu, enquanto titular da licença.

12 Definições, e-mail, automação



Definições gerais, configuração SMTP e limites da caixa — tudo atrás da porta do superadmin.



O separador **Montra** do mesmo ecrã: escolha de layout, cor da marca, interruptores de secção, textos substituíveis e o slider. Cada layout aparece listado com a *quem serve* ao lado — o operador não fica a adivinhar (secção 10).

E-mail

Cada e-mail que sai do sistema passa por um único gateway: é composto na língua do destinatário, é escrito na base de dados um rasto de entrega, é aplicado um teto de envio por hora e **uma falha de e-mail nunca trava o fluxo do dinheiro**. Se o seu servidor SMTP cair, a aprovação de depósitos continua a funcionar e o e-mail espera na fila.

O onboarding inclui um modo *sandbox*: o sistema corre o fluxo inteiro sem enviar realmente nada, registando as mensagens que teria enviado. Pode rever os seus templates neste modo antes de ir para produção.

Tarefas agendadas

TAREFA	FREQUÊNCIA	O QUE FAZ
Reconciliação da caixa	Diária às 06:00	Auditoria só de leitura; reporta payouts presos e estornos em falta
Reconciliação de trading	Diária às 06:15	Audita os saldos das plataformas e o cursor de sincronização de deals; só de leitura, não corrige nenhuma coluna
Sincronização de trading	A cada 15 minutos	Puxa contas e deals fechados das plataformas ativas
Varrimento de callbacks	Horária	Notifica o agente relevante das chamadas agora devidas
Feed de preços	A cada 2 minutos	Atualiza os preços de mercado (recua para simulação se nenhuma chave de fornecedor estiver definida)
Drenagem de e-mail	A cada minuto	Envia as mensagens que esperam na fila
Higiene da fila	Semanal	Limpa registos de falha com mais de uma semana

Centro de notificações e relatórios

- Notificações dentro do painel: trabalho a aguardar decisão, um cliente atribuído a si, uma chamada agora devida.
- Cinco gráficos no dashboard: fluxo de depósitos/levantamentos, funil de vendas, conversion, comissões e aquisição de clientes.
- Exportação CSV nas quatro listas principais — o âmbito exportado está limitado ao que o utilizador está autorizado a ver.
- Um log de administração completo: que gestor alterou o quê, e quando.

13 Disciplina no caminho do dinheiro

Esta secção cobre a parte mais distintiva do produto, e descreve uma escolha: **em registos que transportam dinheiro, não existe a operação «editar».**

Na maioria dos CRMs, quando um montante é introduzido mal, um gestor abre a linha, muda o número e grava. O registo fica agora correto, mas *o histórico mente*: o valor antigo, quem o mudou e porquê desapareceram todos. Meses depois, quando a reconciliação não bate certo, já não resta nada para onde olhar.

As regras que o idaFX segue

1. Os registos são imutáveis

Nas linhas de transações e do ledger de parceiros, o montante e a direção estão congelados; uma linha não pode ser eliminada. Não é uma regra mantida na interface, mas um selo imposto na camada de modelo — um programador não o consegue quebrar nem por acidente.

2. Uma correção é um estorno

Se uma transação tem de ser anulada, é escrita uma nova linha (REV-) que a anula e as duas linhas ficam ligadas. O efeito líquido é zero e o histórico fica completo.

3. Os estados andam num só sentido

Está definido que estados podem seguir quais. Não há regresso de «concluído» para «pendente»; o que está fechado fica fechado.

4. Um único gateway

Cada operação que toca num saldo passa por um único serviço. Nenhum ecrã, nenhum comando e nenhum relatório atualiza uma coluna diretamente.

5. Idempotência

Cada pedido transporta uma chave única. Se o mesmo pedido chega duas vezes, o segundo não cria uma nova transação — retry de rede, duplo clique ou replay de webhook, é indiferente.

6. Flag de intenção explícita

As ações irreversíveis (pagar dinheiro para fora) exigem um ato de confirmação à parte. A intenção nunca é inferida de sinais indiretos, como o montante estar próximo do saldo.

A ferramenta de auditoria

O `idafx:reconcile-cashier` corre todas as manhãs e faz três perguntas: os totais batem certo, há algum levantamento cujo payout começou mas nunca terminou, e há alguma transação anulada sem estorno escrito. **Não corrige nada** — porque uma ferramenta que corrige dinheiro automaticamente irá, quando avariar, corromper dinheiro automaticamente. Apenas reporta; um humano toma a decisão.

Dois achados deliberados no ambiente de demo

Em `demo.idafx.net`, a ferramenta de reconciliação reporta dois «payouts presos». Não é um defeito, é a prova de que a ferramenta funciona — os dados de demo criam esses dois casos de propósito, para que veja que o alarme não é silencioso.

14 Segurança e soberania dos dados

Identidade e sessões

As identidades de administração e de cliente vivem em tabelas separadas, com drivers de sessão separados. As palavras-passe são bcrypt; os cookies de sessão são secure e httpOnly. As tentativas de acesso não autorizado batem num rate limit.

Autorização

Uma classe de policy para cada tipo de registo; a visibilidade é imposta na camada de dados. Um agente que navegue por URL direto até um cliente fora do seu âmbito recebe um 404 — nem sequer a existência do registo vaza.

Dados

As chaves PSP e a palavra-passe SMTP estão cifradas na base de dados. Os documentos KYC estão num disco não público. O ficheiro de ambiente da aplicação tem permissões restritas.

Transporte

TLS de ponta a ponta; cabeçalhos de segurança (HSTS, proteção de framing, bloqueio de content-type) são impostos nas respostas. O IP real do cliente é resolvido de forma segura através da cadeia de proxies.

Onde ficam os dados

Uma instalação é **isolada por corretora**: o seu próprio domínio, a sua própria base de dados, o seu próprio armazenamento de ficheiros. Os dados de um cliente nunca podem aparecer na instalação de outro cliente, porque fisicamente não estão lá. No plano Enterprise, a instalação pode correr inteiramente no seu próprio servidor (self-host); nesse caso, também nós não temos acesso aos dados.

Segurança da terceira superfície de identidade

O gabinete do parceiro corre com o seu próprio guard, a sua própria sessão e a sua própria chave de língua, e esse guard não está registado em nenhuma outra rota. **Nenhum endereço dentro do gabinete do parceiro transporta um id de modelo** — há apenas tokens, procurados pelo seu digest sha256, pelo que não existe superfície onde alguém possa incrementar um id e aterrar no registo de outro parceiro. Mais importante: **uma consulta sem âmbito não pode ser construída**, porque o construtor das classes de consulta do parceiro exige um objeto de parceiro e não tem valor por omissão. Um ecrã que «se esqueceu de aplicar o filtro» não pode ser escrito; o código não compila.

A rede de testes

806 testes automatizados, 35.353 asserções; correm antes de cada release ser publicada. O peso da suite está deliberadamente no caminho do dinheiro: a cadeia de estornos, o selo contra dupla submissão, as portas de autorização, a reconciliação, a visibilidade por papéis e a disciplina de mascaramento do gabinete do parceiro. Para uma funcionalidade contar como «a funcionar», um teste tem de o provar.

O que não fazemos

A autenticação de dois fatores (2FA) não é obrigatória no login de administração nesta release, e uma content security policy (CSP) ainda não está em vigor. Ambas estão no roadmap e acordaremos datas para as duas no seu plano de onboarding. Escrevemos isto aqui porque as lacunas não aparecerem numa lista de segurança não significa que não existam.

15 Oito línguas e RTL

O painel e o portal correm em oito línguas: inglês, turco, alemão, espanhol, francês, português, italiano e árabe. As oito são padrão; línguas adicionais não são faturadas como rubrica à parte.

RTL completo para árabe

Não é só texto traduzido: o layout do painel, a barra lateral, as tabelas, as etiquetas dos formulários e as direções dos ícones espelham-se todos da direita para a esquerda. Um cliente de língua árabe não recebe «um painel inglês com texto árabe lá dentro».

Língua por pessoa

Cada gestor e cada cliente escolhe a sua própria língua, e essa preferência é guardada independentemente do dispositivo. Os e-mails que saem do sistema também são compostos na língua do destinatário.

Como isto é garantido

Nenhum texto visível ao utilizador está hard-coded; vive todo em ficheiros de língua — nesta release, **2.588 chaves** por língua, em oito línguas. Uma verificação automática antes da release compara os conjuntos de chaves das oito, e **a release não é publicada enquanto a contagem de chaves em falta não for zero**. Isso resolve estruturalmente o problema de «as traduções degradam-se com o tempo».

A mesma disciplina aplica-se ao texto que o próprio escreve: os sete textos substituíveis da montra (secção 10) são mantidos separadamente em cada uma das oito línguas. Deixe uma língua vazia e aparece lá a tradução do próprio produto — nenhum visitante aterra alguma vez numa página meio traduzida.

Em comparação com os concorrentes

Os grandes fornecedores de CRM deste setor posicionam geralmente o suporte multilingue como módulo adicional ou taxa por língua. Oito línguas mais RTL completo incluídos no plano é uma diferença de custo direta, sobretudo para corretoras que vendem para o MENA e para a América Latina.

16 O que funciona, o que aguarda configuração, o que está no roadmap

Esta tabela pertence ao contrato, não ao discurso de vendas. Tudo o que está na segunda coluna pode ser experimentado hoje em demo.idafx.net.

A coluna do meio ter uma única linha não é uma falha; é a mensagem. Há exatamente um item nesta tabela a aguardar configuração, e é a maior peça do produto. Não resta trabalho do lado do código; o que espera é a sua licença e a instalação do serviço edge (secção 8).

ÁREA	FUNCIONA HOJE	CONSTRUÍDO — AGUARDA CONFIGURAÇÃO	NO ROADMAP
CRM	Máquina de estados lead - para - cliente, desks, papéis, visibilidade, cronologia, callbacks	—	—
Caixa	Cadeia de depósitos/levantamentos, estornos, limites, bloqueio de levantamentos, reconciliação	—	Processador automático de payouts
Pagamentos	Banco manual, cripto manual (USDT), Stripe, PayPal	—	idaBit, Praxis, Skrill, Nuvei, Match2Pay
IB / comissões	Árvore de parceiros, planos CPA / revenue share / por lot, override, deduplicação	—	—
Gabinete do parceiro	Terceira superfície de identidade, 7 ecrãs, mascaramento de PII na camada de consulta, payouts de pedido a aprovação	—	Visita guiada, ecrã dedicado de fila de payouts
Plataforma de trading	Interface de adaptador + simulador incorporado (preços reais, margin, geração de deals)	Drivers cTrader, MT5, MT4 — contrato v1.0, assinado, suite de conformidade de 60 itens, ponta a ponta contra o sidecar de referência	—
Portal	Visão geral, depósito, levantamento, trading, histórico, KYC, perfil, reposição de palavra - passe	—	—
Montra	5 layouts, cor da marca, interruptores de secção, 7 textos substituíveis x 8 línguas, slider, pré - visualização	—	Upload de logótipo/favicon
KYC	Upload de documentos, análise, derivação automática do estado, armazenamento protegido	—	Verificação automática do género Sumsub/Onfido
Operações	Motor de e - mail, notificações, 7 tarefas agendadas, exportação CSV, log de administração	—	Desenhador avançado de relatórios
Plataforma	Webhooks, domínio próprio, cores da marca; o logótipo é aplicado na instalação	—	REST API, motor de challenges prop
Segurança	Portas de papéis/polices, segredos cifrados, arquivo de documentos protegido, cabeçalhos de segurança	—	2FA obrigatório, content security policy

Ordem do roadmap

O que resta está priorizado assim: automação de pagamentos, depois a REST API, depois os relatórios, depois o motor de challenges prop. Os adaptadores de plataforma *não* aparecem nessa ordem, porque já foram escritos — o seu calendário é definido pela sua licença e pela instalação do seu sidecar, não pelo nosso plano de desenvolvimento. Diga - nos durante as conversas de contrato que item é crítico para si e a ordem pode mudar; isto é um item negociável, não um plano escondido.

17 Onboarding e entrega

O tempo entre a assinatura e um sistema em funcionamento no seu próprio domínio é de **cinco a dez dias úteis**. O que define essa duração não é o software, mas a rapidez com que as suas chaves de PSP e de plataforma ficam prontas.

1 Instalação e branding

Fazemos o deploy no seu domínio, instalamos o certificado TLS e aplicamos o seu logótipo e as cores da sua marca. A verificação do domínio para e-mail de saída (SPF/DKIM) é concluída. No fim deste passo, o painel e o portal estão de pé e a sua equipa pode iniciar sessão.

2 Ligações

As chaves das suas próprias contas PSP, a conta manager da sua própria licença de plataforma e os seus dados SMTP são introduzidos no sistema. As contas são *suas* — nós apenas montamos a ligação. Os métodos de pagamento são verificados primeiro em sandbox e depois passados a produção. Se for para ligar uma plataforma de trading real, o serviço edge (sidecar) é instalado junto ao servidor da sua plataforma, sai por um IP fixo e é adicionado à lista de IPs autorizados da corretora — no cTrader isso significa Linux, no MT4/MT5 significa Windows e .NET. O que estica o calendário quase nunca é o nosso lado; é este passo de permissões e licenças.

3 Equipa e go-live

Os desks, os papéis e os planos de comissão são configurados, e conduzimos uma sessão de onboarding para a sua equipa. Qualquer lista de clientes existente é migrada. Antes do go-live, o fluxo da caixa é testado de ponta a ponta com montantes reais e pequenos.

Depois da entrega

- As atualizações gerais do produto chegam a todas as instalações; as release notes chegam com antecedência.
- Do Growth para cima, está incluído um ambiente de **staging** separado: as atualizações são experimentadas primeiro aí e só depois chegam à produção.
- Uma base de dados isolada por instalação; a opção self-host no Enterprise.
- Backups e monitorização fazem parte da instalação; um teste de restauro está na checklist de go-live.

O que não fazemos

Obter a licença de corretora, comprar a licença do servidor MT4/MT5, candidatar-se a um PSP, abrir uma conta bancária, fornecer o servidor onde o serviço edge (sidecar) vai correr e cumprir as suas obrigações regulatórias — tudo isso é seu. Não é fuga, é uma exigência do modelo de licenciamento: tudo isto tem de estar em nome do próprio titular da licença.

18 Preços

Quatro planos. O que os separa é a **capacidade** — lugares, métodos de pagamento, plataformas, clientes — não os módulos. Uma firma no plano pequeno não recebe uma versão amputada do produto.

Launch
€4.990_{/ano}
Setup €1.500

Uma corretora nova a passar as primeiras centenas de clientes para um único sistema. 5 lugares, 2 métodos de pagamento, 1 plataforma, 1.000 clientes ativos.

O MAIS ESCOLHIDO
Growth
€14.990_{/ano}
Setup €2.500

Uma firma com desks separados e uma rede IB em crescimento. 15 lugares, 6 métodos de pagamento, 3 plataformas, 10.000 clientes, ambiente de staging.

Enterprise
€39.990_{/ano}
Setup €6.000

Lugares e clientes ilimitados, 3 marcas, base de dados dedicada, opção self-host, um engenheiro atribuído, 8 horas de desenvolvimento por mês.

PILOTO
Prop
€26.400_{/ano}
Setup €3.500

O modelo de prop firm. O motor de challenges ainda está em desenvolvimento; as camadas de CRM, caixa e portal funcionam hoje.

Tabela de capacidade

	LAUNCH	GROWTH	ENTERPRISE	PROP
Lugares de administração	5	15	Ilimitados	10
Clientes ativos	1.000	10.000	Ilimitados	5.000
Métodos de pagamento	2	6	Ilimitados	4
Plataformas de trading	1	3	Ilimitadas	2
Marcas	1	1	3	1
Profundidade da árvore IB	3	10	Ilimitada	3
Gabinete do parceiro (portal IB)	✓	✓	✓	✓
Layouts de montra	5	5	5	5
Línguas do portal	8	8	8	8
Ambiente de staging	—	✓	✓	✓
Base de dados dedicada	—	—	✓	✓
Self-host	—	—	✓	—
Suporte	E-mail	E-mail + chat	+ telefone	E-mail + chat
Tempo de resposta	2 dias úteis	8 horas úteis	4 horas	8 horas úteis
Horas de desenvolvimento / mês	—	—	8	4

Modelo de faturação

Os preços de tabela são em EUR. A faturação é *anual e paga adiantado* — não há plano mensal nem escalão de desconto. A taxa de setup é à parte e aplica-se sempre.

Não incluído no preço

Estes são custos diretos seus; não lhes aplicamos margem.

- A **licença de corretora** e todos os custos legais e de compliance.
- A **licença MT4/MT5 ou cTrader** e a respetiva taxa de servidor.

- Os **acordos com PSP**, as taxas de transação e as rolling reserves.
- O acordo com o **fornecedor de liquidez** e o seu custo de spread/comissão.
- As **taxas de utilização de terceiros**, como serviços de SMS ou de verificação KYC.
- O **desenvolvimento à medida** para lá das horas incluídas no seu plano.
- A **migração de dados** do seu sistema atual, orçamentada à parte por volume.

19 Comparação de mercado

Os números abaixo foram compilados das tabelas de preços públicas dos fornecedores. O objetivo não é mostrar que somos os mais baratos — é mostrar em que faixa jogamos.

FORNECEDOR	PLANO	SETUP	PREÇO
idaFX	Launch	€1.500	€4.990/ano
idaFX	Growth	€2.500	€14.990/ano
idaFX	Enterprise	€6.000	€39.990/ano
CloudForex	Start Up	US\$1.000	US\$250
CloudForex	Expert	US\$2.000	US\$1.000
B2Core	Starter	—	US\$1.000
B2Core	Advanced	—	US\$2.500
B2Core	Enterprise	—	US\$20.000
Match - Trader	White Label	—	US\$2.500
Match - Trader	Turnkey	—	US\$4.000

Posicionamento honesto

Onde estamos à frente

Disciplina no caminho do dinheiro (um título ausente das brochuras dos concorrentes), oito línguas mais RTL completo incluídos no plano, soberania dos dados e transparência de preços. E ainda **cinco layouts de montra** — noutros lados, um «tema» é sobretudo uma mudança de cor; aqui muda a própria ordem de leitura — e **um gabinete do parceiro com mascaramento de PII na camada de consulta**: um arranjo que *não* entrega ao IB os contactos completos do cliente é raro neste setor. E uma demo ao vivo que abre no instante, sem formulário — mais ninguém no setor oferece isso.

Onde estamos atrás

Uma ligação real a MT4/MT5/cTrader **ainda não foi provada em nenhuma instalação de cliente**: o código está pronto, a prova no terreno não. A B2Core e o Match - Trader têm uma década de maturidade de integração, e levar um driver para o terreno pela primeira vez é um trabalho diferente de o ter escrito. Não há REST API. Temos poucos clientes de referência — o produto é novo.

Para quem não somos a escolha certa

Se é uma firma madura que precisa amanhã de dezenas de milhares de contas num servidor MT5 em produção, hoje não somos a resposta certa. Também o dizemos na reunião de vendas — vender ao cliente errado custa seis meses aos dois lados.

20 O que significa white label — e FAQ

Três modelos, três significados

MODELO	O QUE RECEBE	EM NOME DE QUEM
White label	O software corre inteiramente sob a sua marca; o seu cliente nunca vê o nome do fornecedor em lado nenhum	A licença, o PSP e a plataforma estão em seu nome
Grey label	Usa a infraestrutura de outra firma sob a sua própria marca; a firma principal é visível em segundo plano	Em nome da firma principal
Introducing broker	Traz clientes; a infraestrutura e a relação com o cliente ficam com a firma principal	Inteiramente em nome da firma principal

O **idaFX** é **software white-label**. Nem a IDA nem o nome de nenhuma framework de terceiros aparece no painel, no portal, nos e-mails ou em qualquer parte do código-fonte que o utilizador consiga ver.

Perguntas frequentes

Fornecem licença de corretora?

Não. A licença é entre si e o seu regulador. Nós fornecemos o software.

Funciona com MT5 hoje?

Hoje não — mas a razão não é o software. Os drivers **aguardam configuração**: o contrato foi escrito como versão 1.0, selado por uma suite de conformidade de 60 itens, e o driver fake do nosso serviço edge de referência sem dependências corre de ponta a ponta — por isso podemos demonstrar-lhe a integração antes de qualquer licença ser comprada. O que falta é a sua licença de plataforma e a instalação do serviço edge. A nossa ordem começa pelo cTrader, porque a Open API do cTrader oferece abertamente execução de ordens e a Manager API do MT5 não.

Os meus parceiros podem entrar num gabinete próprio?

Sim, já foi entregue. Um parceiro entra em /partner e lê os seus ganhos, os seus clientes, a sua rede e os seus pedidos de payout. Vê o nome de um cliente em parte e o endereço mascarado; o número de telefone e o valor do primeiro depósito não os vê nunca — e essa máscara está na camada de consulta, não na interface, pelo que a exportação CSV passa pela mesma máscara (secção 7).

Podemos escolher a nossa própria montra?

Sim — escolhe um de cinco layouts no ecrã de definições, e não há passo de build. A cor da marca, que secções ficam ligadas e os sete textos da primeira página nas oito línguas gerem-se no mesmo sítio. Carregar um ficheiro de logótipo continua hoje a ser um passo da instalação (secção 10).

Posso usar o meu próprio PSP?

Sim, o modelo é esse. Se o prestador com quem tem acordo não está na lista suportada, escrevemos o adaptador dentro das suas horas de desenvolvimento.

Onde ficam os meus dados, e vocês conseguem aceder-lhes?

Na sua própria instalação, na sua própria base de dados. No plano Enterprise, aloja-os no seu próprio servidor; nesse caso, também nós não temos acesso.

Posso ver o produto antes de comprar?

Sim — sem formulário para preencher, sem credenciais para pedir. Escolhe um papel em demo.idafx.net e entra diretamente no sistema em funcionamento.

Qual é a duração do contrato?

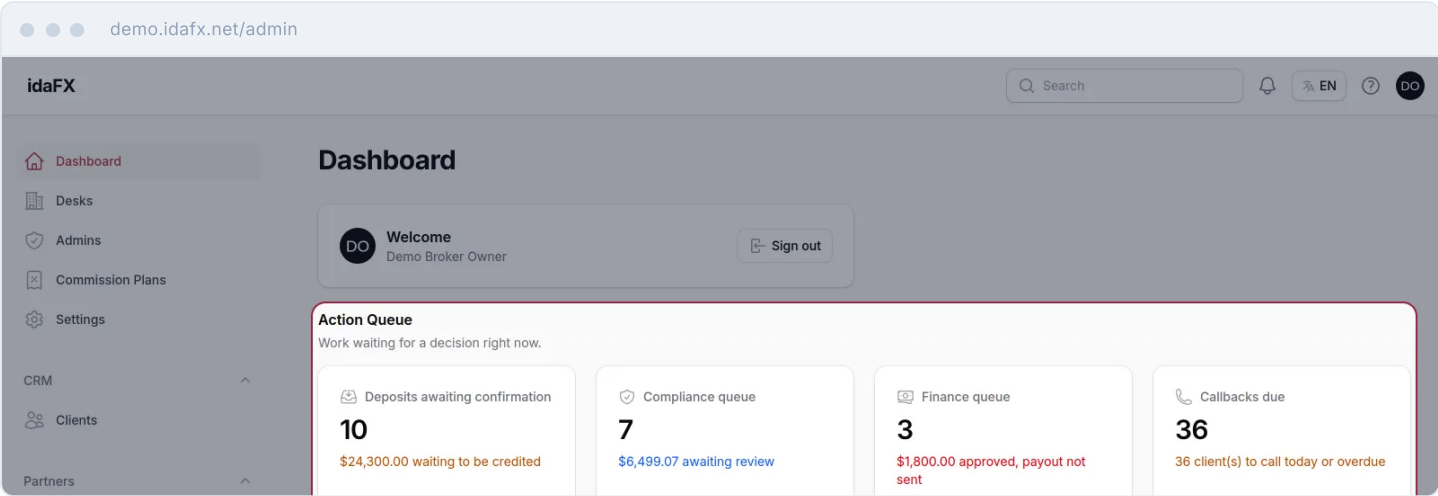
A faturação é anual e paga adiantado — não há plano mensal nem desconto. O seu preço fica fixo durante o ano que pagou; à saída recebe um dump completo da base de dados.

O meu próprio programador pode trabalhar no produto?

Numa instalação self-host do plano Enterprise recebe acesso ao código-fonte. Para que as atualizações gerais não colidam com as suas alterações, recomendamos uma forma de trabalhar com tags de release; montamos isso em conjunto durante o onboarding.

21 Demo ao vivo

Todas as afirmações deste documento podem ser experimentadas em demo.idafx.net. Sem formulário, sem palavra -passe, sem chamada de vendas: escolhe um papel, aterra no ecrã que esse papel vê, e a visita guiada arranca sozinha.



Em oito passos, a visita guiada explica cada ecrã na linguagem do trabalho que esse ecrã faz — não como uma lista de funcionalidades.

PAPEL	O QUE VÊ
Dono da corretora	Tudo: fila de ações, caixa, parceiros, definições
Gestor	Desks e desempenho da equipa; definições fechadas
Agente de vendas	Apenas a sua própria carteira e os seus próprios callbacks
Cliente	O portal: saldo, trading, depósitos e levantamentos, KYC
Parceiro (IB)	O gabinete do parceiro: ganhos, clientes (mascarados), rede, pedido de payout

Pode ver os cinco layouts de montra a partir do mesmo endereço: demo.idafx.net/?theme=momentum — e da mesma forma ledger, terminal e atlas. Estes links abrem apenas uma *pré-visualização*; não mudam a montra publicada e não gravam nada (secção 10).

Sobre os dados da demo

O ambiente de demo contém 500 pessoas, 90 dias de histórico, contas de trading alimentadas por um feed de preços real e filas de caixa a funcionar. A conta por trás do papel de IB é **a raiz de uma árvore povoada**: dois subparceiros ativos por baixo, um parceiro suspenso, clientes e linhas de ledger já decididas — não um portal vazio, mas um gabinete a trabalhar. Os dados são gerados, nenhum dinheiro real se move e o ambiente é repostado regularmente — explore à vontade.

Veja o produto a funcionar

demo.idafx.net

Site corporativo: idafx.net · IDA LIMITED, Malta
Este documento cobre a release 0.11.0 do idafX · 1 de setembro de 2026