



Regulasi Operasi Non-Trading.
Kepatuhan terhadap KYC dan AML



Regulasi Operasi Non-Trading. Kepatuhan terhadap KYC dan AML

1. Tujuan dan Ruang Lingkup

1.1. Aturan Operasi Non-Trading ini. Kepatuhan terhadap standar KYC dan AML (selanjutnya disebut "Regulasi") adalah dokumen resmi Perusahaan (ON SPOT LLC GROUP, yang menyediakan layanan melalui platform seperti <https://quotex.to/>) dan berlaku untuk Perusahaan, semua Klien, dan mitranya.

1.2. Tujuan dari Regulasi ini adalah untuk memantau kepatuhan terhadap undang-undang di bidang pemberantasan legalisasi (pencucian) hasil kejahatan dan pendanaan terorisme, serta pengembangan langkah-langkah yang bertujuan untuk memerangi aktivitas keuangan yang curang.

1.3. Regulasi ini mengatur operasi non-trading Klien, termasuk prosedur deposit dan penarikan dari Akun.

1.4. Regulasi ini merupakan bagian integral dari Perjanjian Layanan.

1.5. Dengan ini ditetapkan bahwa persetujuan Klien terhadap ketentuan Perjanjian Layanan pada saat yang sama merupakan persetujuan dengan semua ketentuan Regulasi ini.

1.6. Jika ketentuan Regulasi ini tidak sesuai dengan ketentuan individual Perjanjian Layanan, ketentuan Regulasi ini yang akan berlaku (kecuali ditentukan lain oleh sifat kewajiban). Fakta ini tidak mengakibatkan ketidakabsahan ketentuan lain dari Perjanjian Layanan.

1.7. Teks Regulasi ini bersifat publik dan terbuka untuk ditinjau oleh pihak ketiga. Pada saat yang sama, Perusahaan tidak menginformasikan Klien tentang langkah-langkah yang diambil dalam kerangka Regulasi tersebut, kecuali jika diatur lain oleh hukum yang berlaku.

1.8. Klien menjamin asal usul hukum, kepemilikan yang sah, dan hak untuk menggunakan (memerintah) dana yang ditransfer olehnya ke Akun.

2. Hak dan Kewajiban Para Pihak

2.1. Pelanggan berjanji untuk:

2.1.1. mematuhi hukum, termasuk peraturan internasional anti-pencucian uang (anti-money laundering), pendanaan kontra-terorisme, dan undang-undang anti-perdagangan dan penyalahgunaan keuangan;

2.1.2. tidak mengambil bagian (langsung, tidak langsung), serta mengecualikan bantuan dalam tindakan keuangan yang memiliki sifat curang, serta dalam tindakan lain yang bertentangan dengan norma-norma hukum internasional dan domestik;

2.1.3. tidak mengambil bagian (langsung, tidak langsung) dalam tindakan apa pun yang menyebabkan atau dapat membahayakan Perusahaan dalam perang melawan legalisasi (pencucian) hasil kejahatan.

2.2. Perusahaan berhak untuk:

2.2.1. kapan saja atas kebijaksanaan mereka sendiri, serta dengan cara apa pun menyelidiki operasi non-trading yang mencurigakan, seperti yang tercermin dalam bagian 3 Regulasi ini;

2.2.2. menangguhkan (membatalkan) operasi yang ditentukan dalam klausul 2.2.1. Regulasi, kapan saja tanpa pemberitahuan sebelumnya, hingga alasan diklarifikasi dan dihilangkan (jika ini mungkin);

2.2.3. selama pemeriksaan (investigasi) apa pun, meminta dari Klien dokumen identifikasi (paspor, SIM, dll.), dokumen yang mengonfirmasi tempat tinggal Klien, situasi keuangannya, dokumen yang menjadi dasar kepemilikan dan pembuangan dana secara legal di Akun Klien, dan juga dokumen lain apa pun yang berkontribusi pada penyelidikan Perusahaan (dokumen bank, pembayaran, dll.);

2.2.4. jika terdeteksi operasi non-trading yang mencurigakan secara sepihak tanpa

pemberitahuan sebelumnya;

mengakhiri Perjanjian dengan Klien;

menangguhkan (memblokir) pelaksanaan operasi oleh Klien di terminal trading;

menolak melakukan operasi kepada Klien;

menangguhkan layanan dan/atau menutup (menolak untuk melayani) Akun Klien;

membatasi penarikan dana dari Akun Klien dengan cara apa pun;

memotong biaya (komisi) dari Akun yang terkait dengan penyelidikan operasi non-trading;

membatalkan operasi deposit Akun Klien dengan pengembalian dana yang dikreditkan olehnya ke setiap detail dari mana akun tersebut di deposit;

menutup posisi terbuka Klien dengan fiksasi awal hasil keuangan;

melakukan tindakan lain yang dianggap Perusahaan perlu dan cukup untuk pelaksanaan langkah-langkah yang bertujuan untuk mematuhi hukum yang berlaku, serta pelaksanaan Regulasi ini. Klien menerima bahwa daftar tindakan ini terbuka dan setiap saat dapat ditambah oleh Perusahaan;

2.2.5. menutup Akun Klien jika Klien belum melakukan operasi apa pun di Akun dalam waktu 6 bulan dan tidak ada dana di Akun.

2.2.6. Perusahaan tidak bertanggung jawab atas tindakan (dan konsekuensinya) yang dilakukan untuk menyelidiki operasi non-trading yang mencurigakan, termasuk tindakan yang berkaitan dengan penutupan posisi terbuka Klien dan pemblokiran pelaksanaan operasi trading. Pengakhiran Perjanjian dengan Klien sehubungan dengan penemuan operasi tersebut oleh Perusahaan tidak menimbulkan tanggung jawab perdata bagi Perusahaan dan tidak berarti ketidakpatuhan oleh Perusahaan dengan ketentuan Perjanjian dengan Klien.

3. Tanda-Tanda Operasi Non-Trading yang Mencurigakan

3.1. Suatu operasi (trade) diakui oleh Perusahaan sebagai mencurigakan jika:

3.1.1. Klien tidak menyerahkan informasi dan dokumen yang diminta oleh Perusahaan;

3.1.2. Klien menyerahkan dokumen palsu, tidak relevan, atau tidak dapat dibaca;

3.1.3. selama verifikasi, Klien tidak menyerahkan dokumen atau informasi yang diminta dalam jangka waktu yang ditetapkan oleh Perusahaan, memberikan informasi palsu (tidak relevan) atau informasi dalam format yang tidak dapat dibaca;

3.1.4. tidak mungkin untuk menjalin hubungan dengan Klien, termasuk Klien disajikan dengan data yang tidak akurat (nomor telepon, alamat email, dll.);

3.1.5. aktivitas berlebihan pada transfer tanpa membuat operasi trading di Akun terungkap (pengkreditan dana ke Akun, penarikan dana);

3.1.6. penyelesaian transaksi yang tidak memiliki makna ekonomi, tanpa alasan dan tujuan;

3.1.7. Perusahaan memiliki alasan untuk percaya bahwa operasi yang dilakukan oleh Klien dilakukan dengan tujuan melegalisasi (mencuci) hasil kejahatan atau mendanai terorisme;

3.1.8. Pelanggan, dalam jangka waktu yang ditetapkan oleh Perusahaan, tidak memberikan informasi yang diperlukan untuk menetapkan pemilik manfaatnya;

3.1.9. Pelanggan, dalam jangka waktu yang ditetapkan oleh Perusahaan, tidak memberikan informasi yang diperlukan untuk menetapkan penerima manfaat (orang yang kepentingannya diwakili oleh Pelanggan);

3.1.10. informasi yang diterima oleh Perusahaan selama verifikasi Klien memberikan alasan untuk percaya bahwa uang yang digunakan oleh Klien diperoleh secara ilegal dan/atau akan digunakan untuk tujuan ilegal;

3.1.11. Klien berada dalam daftar buronan internasional;

3.1.12. keadaan dan informasi lain yang menunjukkan bahwa operasi yang dilakukan oleh Klien mencurigakan.

3.1.13. Jika tidak ada tanda-tanda yang ditentukan dalam Bagian 3 Regulasi ini, operasi juga dapat dianggap mencurigakan oleh Perusahaan atas dasar analisis operasi tersebut, mengidentifikasi komponen-komponennya, dengan mempertimbangkan keadaan kasus, informasi yang diterima selama interaksi dengan Klien, dan informasi lain yang dianggap cukup oleh Perusahaan.

3.1.14. Jika operasi Klien dianggap mencurigakan dan/atau hanya jika ada alasan untuk percaya operasi itu mencurigakan, Perusahaan memutuskan tindakan selanjutnya sehubungan dengan Klien tersebut (terminal tradingnya, Akun individual) secara sepihak dan atas kebijaksanaannya sendiri.

4. Prosedur Pembayaran

4.1. Operasi non-trading yang berkaitan dengan deposit Akun Klien dan penarikan dana olehnya diatur oleh ketentuan Regulasi ini.

4.2. Deposit Akun dapat dilakukan oleh Klien kapan saja yang nyaman baginya dan dalam mata uang apa pun yang diterima Perusahaan di negara tempat Klien berada.

4.3. Semua pembayaran (dan komponennya) yang dilakukan oleh Klien adalah tanggung jawab Klien.

4.4. Klien dengan ini menerima bahwa dalam kasus menggunakan rincian bank Perusahaan yang usang dan/atau tidak relevan saat melakukan operasi non-trading, Perusahaan tidak bertanggung jawab. Klien bertanggung jawab penuh untuk membiasakan diri dengan rincian Perusahaan yang baru (relevan) yang diposting di situs web Perusahaan.

4.5. Setiap operasi non-trading yang dilakukan oleh Klien (termasuk saldo Akun) tercermin dalam entri yang sesuai di bagian khusus Terminal Trading Klien. Pada saat yang sama, Klien menjamin bahwa ia bertanggung jawab atas keakuratan catatan tersebut (Saldo Akun) dan berjanji untuk setiap hari memantau kebenaran dan relevansinya. Jika ditemukan ketidakakuratan (kesalahan) dalam data yang tercermin, Klien wajib segera menginformasikan perwakilan Perusahaan tentang hal itu melalui informasi kontak yang diposting di situs web Perusahaan. Klien berhak mengirim klaim kepada Perusahaan sesuai dengan prosedur pengiriman klaim tersebut, sebagaimana diatur dalam Perjanjian Layanan.

4.6. Jika Klien tidak melakukan operasi, yang mengakibatkan saldo Akun Klien diubah, dalam waktu 6 (enam) bulan sejak tanggal transaksi terakhir, Perusahaan berhak menetapkan biaya berlangganan untuk penggunaan Terminal Trading dan/atau untuk menyediakan akses ke sana. Ukuran biaya berlangganan tersebut dan prosedur pendebitannya ditentukan oleh Perusahaan atas kebijaksanaannya sendiri.

4.7. Semua dana Klien disimpan di akun Perusahaan terpisah dari dana Perusahaan.

4.8. Informasi tentang pembayaran Pelanggan, serta informasi pembayaran lainnya, ditransmisikan oleh Perusahaan melalui saluran komunikasi terenkripsi, dengan mempertimbangkan semua langkah dan standar keselamatan yang ditetapkan oleh sistem pembayaran dan hukum internasional.

5. Pengkreditan Dana ke Akun Klien

5.1. Dana dikreditkan ke Akun Klien tunduk pada kepatuhan Klien dengan ketentuan Regulasi ini.

5.2. Klien berhak melakukan operasi di terminal trading hanya dengan biaya dari dana milik Klien sendiri yang dikreditkan ke Akun.

5.3. Deposit Akun dilakukan oleh Klien sesuai dengan norma (batasan) yang ditetapkan secara

hukum dari negara di bawah yurisdiksi operasi ini.

5.4. Deposit Akun dilakukan dengan mentransfer dana ke akun Perusahaan atau akun Agen Pembayaran yang disahkan oleh Perusahaan. Daftar agen dan rinciannya ditempatkan di terminal trading.

5.5. Dana dikreditkan ke Akun Klien (dengan pengecualian pembayaran kompensasi) dalam kasus:

5.5.1. penerimaan ke Akun Perusahaan dari jumlah yang didepositkan oleh Klien;

5.5.2. pengembalian ke Akun Perusahaan atas jumlah yang ditransfer kepada Klien sebelumnya, tetapi Perusahaan, karena berbagai alasan, tidak dapat menghubungi Klien untuk menyelesaikan situasi dan mengirim ulang dana.

5.6. Deposit akun Pelanggan dilakukan dalam mata uang Akun yang dipilih. Jika mata uang akun dan mata uang transfer berbeda, dana dikonversi ke mata uang akun pada nilai tukar yang ditetapkan pada saat Klien melakukan pembayaran. Nilai konversi ditetapkan oleh Perusahaan.

5.7. Mata uang di mana Akun Klien diisi ulang tercermin dalam terminal trading.

5.8. Penarikan dana dari Akun Eksternal Pelanggan dapat dilakukan dalam mata uang yang berbeda dari mata uang Akun Eksternal, tetapi hanya dalam kasus yang ditetapkan oleh Penyedia Layanan Pembayaran dan/atau Perusahaan.

5.9. Perusahaan berhak mengatur jumlah yang dikreditkan oleh Klien, serta menetapkan batas jumlah tersebut (maksimum dan minimum), tergantung pada mata uang pengkreditan, mata uang akun, dan/atau metode pembayaran yang dilakukan oleh Klien.

5.10. Deposit Akun Klien (pengkreditan dana) dilakukan dalam waktu 1 (satu) hari kerja setelah hari penerimaan jumlah uang tunai Klien ke Akun Perusahaan. Jika dana Klien tidak diterima ke Akunnya dalam waktu 5 (lima) hari kerja, Klien berhak mengirimkan permintaan yang sesuai kepada Perusahaan dengan permintaan untuk memeriksa pembayaran ini, melampirkan semua dokumen pendukung. Permintaan dibuat sesuai dengan prosedur yang ditetapkan oleh Perjanjian Layanan.

6. Metode Deposit

Perusahaan telah menetapkan metode berikut untuk deposit dana:

6.1. Transfer Kawat Bank (Bank Wire Transfer);

6.1.1. Melalui transfer kawat bank, Klien dapat mendepositkan Akun kapan saja yang nyaman baginya, asalkan Perusahaan bekerja dengan metode deposit ini;

6.1.2. Klien memahami dan menerima bahwa Perusahaan tidak bertanggung jawab atas persyaratan transfer kawat bank;

6.1.3. Daftar dokumen yang diperlukan untuk operasi transfer dana ditentukan oleh Perusahaan secara sepihak atas kebijaksanaannya;

6.1.4. Deposit akun dengan transfer kawat bank hanya mungkin jika Klien menyediakan semua dokumen yang ditentukan dalam klausul 6.1.2. Regulasi ini;

6.1.5. Klien berjanji untuk mentransfer dana ke rekening bank Perusahaan (tercermin dalam Akun Pribadi) secara eksklusif dari rekening bank pribadinya atau melakukan pembayaran tanpa membuka rekening bank, tetapi hanya atas namanya sendiri;

6.1.6. Perusahaan berhak menolak deposit Klien ke akun (memblokir Akun, menolak untuk melayani Klien, atau mengakhiri Perjanjian) jika terjadi pelanggaran oleh Klien terhadap ketentuan Regulasi ini dan/atau Perjanjian Layanan, khususnya, tetapi tidak terbatas pada paragraf 4.14 Perjanjian;

6.1.7. Klien dengan ini menjamin bahwa ia bertanggung jawab atas kebenaran data

pembayaran yang dimasukkan, termasuk berjanji untuk memverifikasi rincian bank dan tujuan pembayaran dengan informasi yang tercermin dalam Akun Individual. Perusahaan berhak menolak untuk melakukan operasi non-trading jika terjadi ketidaksesuaian antara tujuan pembayaran Klien dan pembayaran yang ditentukan dalam Akun Individual;

6.1.8. Jika Klien gagal menyelesaikan operasi transfer dana ke Akun, Klien harus menghubungi perwakilan Perusahaan untuk menghilangkan alasan yang berkontribusi pada hal ini;

6.1.9. Perusahaan berhak menolak deposit Akun Klien jika pengisian ulang tersebut dilakukan atas nama pihak ketiga. Pada saat yang sama, Perusahaan mengembalikan dana ke akun dari mana dana tersebut tiba, dengan atribusi semua biaya untuk operasi ini kepada Klien.

6.2. Transfer dari Kartu Bank melalui Penyedia Layanan Pembayaran;

6.2.1. Menggunakan layanan penyedia sistem pembayaran, Klien dapat mendepositkan Akun kapan saja yang nyaman baginya, asalkan Perusahaan bekerja dengan metode deposit ini;

6.2.2. Transfer hanya dapat dilakukan oleh Klien dengan kartu bank yang terdaftar atas nama Klien;

6.2.3. Di Akun Individual Klien semua jenis kartu bank dari sistem pembayaran internasional tercermin dari mana pembayaran dapat dilakukan;

6.2.4. Perusahaan berhak menolak kepada Klien untuk melakukan transfer melalui pusat pemrosesan (pengkreditan dana ke akun), jika Klien melanggar ketentuan Regulasi ini dan/atau ketentuan Perjanjian Layanan. Perusahaan berhak menangguhkan (memblokir) pelaksanaan operasi apa pun oleh Klien dan/atau secara sepihak mengakhiri Perjanjian dengan Klien, menolak layanan lebih lanjut kepada Klien;

6.2.5. Jika transfer dilakukan atas nama pihak ketiga, Perusahaan berhak menolak deposit dana ke Akun Klien. Pada saat yang sama, Perusahaan mengembalikan dana ke akun dari mana dana tersebut tiba, dengan atribusi semua biaya untuk operasi ini kepada Klien.

6.2.6. Klien memahami dan setuju bahwa Perusahaan tidak bertanggung jawab atas waktu pembayaran, serta untuk kemungkinan kegagalan dalam sistem penyedia layanan pembayaran dan/atau sistem pembayaran internasional, yang dapat menyebabkan perubahan dalam kondisi pembayaran yang dilakukan oleh Klien.

6.3. Pembayaran Elektronik;

6.3.1. Dengan pembayaran elektronik, Klien dapat mendepositkan Akun kapan saja yang nyaman baginya, asalkan Perusahaan bekerja dengan metode deposit ini;

6.3.2. Perusahaan berhak menolak kepada Pelanggan untuk melakukan pembayaran elektronik (pengkreditan dana ke akun) jika terjadi pelanggaran oleh Pelanggan terhadap ketentuan Regulasi ini dan/atau ketentuan Perjanjian Layanan. Perusahaan berhak menangguhkan (memblokir) pelaksanaan operasi apa pun oleh Klien dan/atau secara sepihak mengakhiri Perjanjian dengan Klien;

6.3.3. Pembayaran elektronik hanya dapat dilakukan dari dompet elektronik pribadi Klien;

6.3.4. Klien dengan ini menerima bahwa ia bertanggung jawab atas kebenaran rincian Akun Perusahaan yang dimasukkan selama transfer (rincian harus bertepatan dengan rincian yang ditentukan dalam Akun Pribadi);

6.3.5. Klien memahami dan setuju bahwa Perusahaan tidak bertanggung jawab atas waktu pembayaran elektronik, serta untuk kemungkinan kegagalan dalam sistem pembayaran elektronik, yang dapat menyebabkan perubahan dalam kondisi pembayaran yang dilakukan oleh Pelanggan.

7. Penarikan Dana dari Akun Klien

7.1. Klien berhak kapan saja untuk menarik dana (seluruhnya dan sebagian) dari Akunnya

dengan mengirimkan aplikasi yang sesuai untuk penarikan dana kepada Perusahaan.

7.2. Aplikasi Pelanggan untuk penarikan dana harus memenuhi sejumlah kondisi. Termasuk:

7.2.1. Permintaan Klien untuk menarik dana harus dibentuk dengan mempertimbangkan semua norma dan batasan undang-undang yang berlaku dari negara di bawah yurisdiksi transaksi ini;

7.2.2. Permintaan Klien harus sesuai dengan ketentuan Regulasi ini, serta dokumen Perusahaan lainnya yang mengatur operasi non-trading Klien;

7.2.3. Permintaan Klien harus dibuat dan dikirim ke Perusahaan melalui Akun Individual Klien. Permintaan yang dikirim dengan cara lain tidak diterima oleh Perusahaan untuk dipertimbangkan;

7.2.4. Klien berhak membuang dana hanya dalam jumlah saldo Akunnya pada saat pengiriman permintaan penarikan dana;

7.2.5. Jika permintaan Klien untuk penarikan dana menunjukkan jumlah yang melebihi saldo Akun Klien pada saat pengiriman permintaan (dengan mempertimbangkan semua biaya, pemotongan, dan pembayaran wajib yang ditetapkan oleh Regulasi ini dan/atau Perusahaan), Perusahaan berhak menolak untuk mengeksekusi pesanan tersebut;

7.2.6. Penarikan dana dilakukan dengan cara yang sama seperti deposit Akun Klien dilakukan. Pada saat yang sama, Perusahaan berhak membatasi jumlah dana yang didebit ke instrumen pembayaran ke jumlah yang didepositkan pada saldo Akun Klien dari instrumen pembayaran ini;

7.2.7. Perusahaan berhak menarik dana Klien ke instrumen pembayaran yang berbeda dari yang digunakan Klien saat mendepositkan Saldo Akun. Perusahaan membuat keputusan ini dalam setiap kasus secara individual dan atas kebijaksanaannya sendiri. Dalam hal ini, Klien wajib memberikan semua informasi yang diminta oleh Perusahaan (rincian, dll.) pada dokumen pembayaran lainnya.

7.3. Untuk menyediakan layanan untuk eksekusi permintaan Klien untuk menarik dana ke Akun Eksternal Klien, Perusahaan berhak menarik pihak ketiga (Agen).

7.4. Permintaan untuk penarikan dana dieksekusi oleh Klien dalam mata uang Akun. Jika mata uang akun berbeda dari mata uang transfer, maka pendebitan akan dilakukan dalam mata uang akun. Pada saat yang sama, dana dikonversi ke mata uang akun pada nilai tukar yang ditetapkan oleh Perusahaan pada saat operasi pendebitan.

7.5. Jumlah pembayaran wajib, komisi, dan biaya lainnya selama operasi untuk menarik dana Klien, serta nilai konversi, ditetapkan oleh Perusahaan dan dapat diubah secara sepihak kapan saja. Dalam hal ini, nilai konversi dapat berbeda dari nilai tukar yang ditetapkan oleh bank sentral negara, serta dari nilai tukar pasar.

7.6. Mata uang di mana Perusahaan mentransfer ke Akun Eksternal Klien (berdasarkan mata uang Akun Klien dan Metode pendebitan) dapat tercermin dalam Akun Individual Klien.

7.7. Penyedia sistem pembayaran dapat menetapkan kasus di mana dana dikreditkan ke Akun Eksternal Pelanggan dalam mata uang selain mata uang Akun Eksternal.

7.8. Perusahaan berhak mengatur jumlah penarikan dana Klien, serta menetapkan batas jumlah tersebut (maksimum dan minimum), tergantung pada mata uang pendebitan, mata uang akun, dan/atau metode transaksi oleh Klien. Batasan tersebut dapat tercermin dalam Akun Pribadi Klien pada saat ia mengajukan pesanan dari Perusahaan untuk menarik dana.

7.9. Atas aplikasi untuk penarikan dana yang diterima dari Klien, Perusahaan akan membuat keputusan dalam waktu 7 (tujuh) hari sejak tanggal penerimaannya, kecuali jika:

7.9.1. Perusahaan telah mendeteksi tanda-tanda transaksi yang mencurigakan sesuai dengan ketentuan Regulasi ini;

7.9.2. Ada gangguan dalam operasi perangkat lunak, listrik, serta kegagalan lain yang bersifat teknis yang memengaruhi periode waktu bagi Perusahaan untuk membuat keputusan.

7.10. Jika dana tidak diterima di Akun Eksternal Klien dalam jangka waktu yang ditetapkan oleh klausul 7.9. Regulasi ini, Klien berhak menghubungi perwakilan Perusahaan untuk mencari tahu alasan situasi ini.

7.11. Jika Klien membuat kesalahan dalam rincian saat mengeluarkan pesanan untuk menarik dana, yang mengakibatkan dana tidak diterima di Akun Eksternal Klien, konsekuensi dalam bentuk pembayaran tambahan (biaya, komisi, pemotongan, dll.) adalah tanggung jawab Klien dan dibayar dari akunya. Jika konsekuensi dari tindakan Klien tersebut adalah ketidakmungkinan mengembalikan dana, Klien menanggung tanggung jawab tunggal dan penuh atas peristiwa ini.

7.12. Jika pendapatan Klien melebihi jumlah deposit, penarikan pendapatan tersebut ke Akun Eksternal Klien hanya mungkin dilakukan dengan cara yang ditetapkan secara khusus yang disepakati oleh Para Pihak.

7.13. Jika Klien mendepositkan saldo Akun dengan cara tertentu, dan prosedur penarikan dana berbeda dari prosedur yang ditetapkan oleh klausul 7.1. Regulasi ini, Perusahaan berhak menarik jumlah yang dikreditkan sebelumnya oleh Klien dengan cara yang sama pada waktu yang ditentukan oleh Perusahaan secara sepihak.

8. Metode Penarikan

8.1. Transfer Kawat Bank (Bank Wire Transfer);

8.1.1. Setelah membuat Permintaan melalui Dokumen Pribadi, dengan cara transfer kawat bank, Klien dapat menerima uang pada waktu yang nyaman, asalkan Perusahaan bekerja dengan metode transfer ini;

8.1.2. Klien memahami dan menerima bahwa Perusahaan tidak bertanggung jawab atas persyaratan transfer kawat bank;

8.1.3. Klien mengajukan permintaan untuk menarik dana ke rekening bank yang dibuka secara eksklusif atas namanya sendiri;

8.1.4. Perusahaan mentransfer dana sesuai dengan rincian yang ditentukan oleh Klien dalam aplikasi yang relevan, dengan mempertimbangkan pelaksanaan klausul 8.1.3. Regulasi ini. Diasumsikan bahwa rekening bank yang ditentukan milik Klien.

8.1.5. Perusahaan berhak menolak untuk mengeksekusi pesanan penarikan kepada Klien jika terjadi pelanggaran oleh Klien terhadap ketentuan Regulasi ini dan/atau Perjanjian Layanan. Dalam kasus pelanggaran, Perusahaan juga berhak mengakhiri Perjanjian dengan Klien, menolak layanan lebih lanjut kepadanya.

8.2. Transfer ke Kartu Bank melalui Penyedia Layanan Pembayaran;

8.2.1. Setelah membuat Permintaan melalui Akun Individual Klien, dengan mentransfer ke kartu banknya, Klien dapat menerima uang pada waktu yang nyaman asalkan Perusahaan bekerja dengan metode transfer ini;

8.2.2. Di Akun Individual Klien semua jenis kartu bank dari sistem pembayaran internasional tercermin dari mana transfer dapat dilakukan;

8.2.3. Penarikan dana dapat diminta oleh Klien hanya pada kartu bank yang terdaftar atas nama Klien;

8.2.4. Perusahaan berhak menolak kepada Klien untuk melakukan transfer melalui pusat pemrosesan (penarikan dana dari akun), jika Klien melanggar ketentuan Regulasi ini dan/atau ketentuan Perjanjian Layanan untuk penyediaan layanan. Perusahaan berhak menanggukkan (memblokir) pelaksanaan operasi apa pun oleh Klien dan/atau secara sepihak mengakhiri Perjanjian dengan Klien, menolak layanan lebih lanjut kepada Klien;

8.2.5. Klien memahami dan setuju bahwa Perusahaan tidak bertanggung jawab atas waktu pembayaran, serta untuk kemungkinan kegagalan dalam sistem penyedia layanan pembayaran dan/atau sistem pembayaran internasional, yang dapat menyebabkan perubahan dalam kondisi permintaan penarikan dana yang diminta oleh Klien.

8.3. Transfer Elektronik;

8.3.1. Setelah membuat permintaan melalui Akun Individual Klien, dengan transfer elektronik, Klien dapat menerima uang kapan saja yang nyaman baginya, asalkan Perusahaan bekerja dengan metode transfer ini;

8.3.2. Klien mengajukan permintaan untuk penarikan dana ke akun elektronik yang terdaftar (dibuka) secara eksklusif atas namanya sendiri;

8.3.3. Perusahaan berhak menolak untuk mengeksekusi pesanan penarikan kepada Klien jika terjadi pelanggaran oleh Klien terhadap ketentuan Regulasi ini dan/atau ketentuan Perjanjian Layanan. Jika pelanggaran tersebut terdeteksi, Perusahaan juga berhak mengakhiri Perjanjian dengan Klien, menolak layanan lebih lanjut kepadanya;

8.3.4. Diasumsikan bahwa akun elektronik yang ditentukan oleh Klien milik Klien. Klien mengonfirmasi dan menjamin bahwa ia hanya akan memberikan data untuk penarikan dana ke akun elektronik yang dimiliki (di bawah kendali penuh) Klien;

8.3.5. Perusahaan mentransfer dana sesuai dengan rincian yang ditentukan oleh Klien dalam aplikasi yang relevan, dengan mempertimbangkan pelaksanaan klausul 8.3.2. Regulasi ini.

8.3.6. Klien memahami dan setuju bahwa Perusahaan tidak bertanggung jawab atas waktu pembayaran elektronik, serta untuk malfungsi perangkat lunak dan kegagalan lain yang bersifat teknis yang menghambat eksekusi permintaan Klien dan tidak bergantung pada kehendak Perusahaan.

8.4. Daftar metode penarikan bersifat terbuka dan dapat ditambah oleh Perusahaan secara sepihak atas kebijakan Perusahaan.

9. Layanan 1-Click. Ketentuan Penggunaan

9.1. Saat mengisi formulir pembayaran khusus, Klien memasukkan rincian kartu pembayaran (bank) miliknya. Jika Klien menekan tombol "konfirmasi pembayaran", mencentang kotak "Simpan kartu", ia secara otomatis menyatakan persetujuan tanpa syaratnya dengan Ketentuan Layanan "1-Click" dan mengizinkan penyedia layanan pembayaran untuk mendebit dari kartu pembayaran (bank) Pelanggan atas permintaan Pelanggan, jumlah uang yang ditentukan oleh Pelanggan untuk mendepositkan saldo Akun Pelanggan tanpa memasukkan kembali data kartu (tanpa otorisasi tambahan).

9.2. Klien setuju bahwa layanan 1-Click akan tersedia untuk Klien dalam waktu 2 (dua) hari kerja sejak tanggal persetujuan dengan Ketentuan Layanan 1-Click. Konfirmasi akan dikirimkan kepada Klien melalui email.

9.3. Menggunakan layanan "1-Click", Klien mengonfirmasi dan menjamin bahwa ia adalah pemilik penuh kartu pembayaran "bank" yang disimpan.

9.4. Klien setuju untuk tidak melakukan tindakan apa pun yang bertujuan untuk menyanggah pembayaran yang dilakukan menggunakan kartu yang disimpan sebagai bagian dari layanan 1-Click.

9.5. Menggunakan layanan "1-Click", Klien berjanji untuk menanggung semua biaya tambahan yang terkait dengan penyediaan layanan ini, termasuk tetapi tidak terbatas pada pajak, bea, biaya, dan pembayaran lainnya. Perusahaan (penyedia layanan pembayaran) tidak bertanggung jawab untuk membayar jumlah tersebut.

9.6. Klien mengonfirmasi bahwa layanan 1-Click akan berfungsi hingga saat Klien sendiri membatalkan tindakannya. Klien berhak menolak layanan ini. Ini dapat dilakukan melalui Akun

Pribadi dengan menghapus data kartu pembayaran (bank) yang dimasukkan sebelumnya dari daftar kartu yang disimpan.

9.7. Klien setuju bahwa semua pembayaran yang dilakukan olehnya untuk mendepositkan saldo Akun adalah tanggung jawab Klien. Perusahaan dan/atau penyedia layanan pembayaran hanya melaksanakan pembayaran yang ditunjukkan oleh Pelanggan dalam jumlah yang ditetapkan oleh Pelanggan.

9.8. Mengisi formulir pembayaran adalah jaminan bagi Klien bahwa ia bertindak sesuai dengan undang-undang negara masing-masing di bawah yurisdiksi operasi, dan juga merupakan pemilik kartu pembayaran (bank) dan memiliki hak untuk menggunakan layanan yang disediakan oleh Perusahaan.

9.9. Setelah pembayaran dikonfirmasi, Klien tidak dapat menarik (membatalkan) pembayaran tersebut. Dipercaya bahwa pembayaran diproses dan tidak dapat dibatalkan.

9.10. Klien juga setuju dan mengonfirmasi bahwa:

9.10.1. penyedia layanan pembayaran tidak bertanggung jawab atas pelanggaran ilegal atau tidak sah terhadap larangan penggunaan situs web Perusahaan dan/atau terminal trading;

9.10.2. pembayaran yang dilakukan oleh Pelanggan diproses oleh penyedia layanan pembayaran, yang berarti bahwa pembayaran yang dikonfirmasi tidak dapat dibatalkan, dan tidak ada cara hukum untuk mengembalikan jumlah yang dibayarkan;

9.10.3. jika Klien bermaksud menarik dana dari Akun Klien, ia dapat menggunakan terminal trading;

9.10.4. menggunakan layanan Perusahaan, ia memikul tanggung jawab apa pun untuk kepatuhan dengan hukum negara tempat situs web Perusahaan dan/atau terminal trading digunakan;

9.10.5. Dia sepenuhnya kompeten, berada dalam pikiran yang benar, dan juga memiliki kepribadian hukum yang diperlukan untuk melaksanakan haknya dan memenuhi kewajiban sebagai bagian dari penyediaan layanan oleh Perusahaan itu sendiri.

9.11. Melakukan operasi untuk mendepositkan Saldo Akun, Klien setuju untuk mematuhi aturan dan batasan yang ditetapkan oleh Perusahaan. Pada saat yang sama, Klien setuju bahwa penyedia layanan pembayaran hanyalah pelaksana pembayaran dan tidak bertanggung jawab atas ketidakmampuan untuk memproses data kartu pembayaran Pelanggan, penolakan untuk memproses, tidak adanya konfirmasi pembayaran oleh bank yang mengeluarkan kartu Pelanggan, untuk kualitas layanan Perusahaan dan volumenya, serta untuk perubahan harga dan/atau jumlah apa pun.

9.12. Klien berjanji untuk secara independen memantau semua perubahan yang terkait dengan kebijakan Perusahaan yang menyediakan layanan 1-Click dan tercermin di situs web Perusahaan.

9.13. Para pihak setuju bahwa pertukaran informasi berlangsung di Akun Individual Klien. Dalam beberapa kasus, pertukaran informasi dapat dilakukan melalui email, tetapi hanya jika Perusahaan menyetujuinya.

9.14. Jika Klien tidak setuju dengan ketentuan Regulasi ini, ia harus menolak untuk melakukan pembayaran. Klien juga berhak menghubungi perwakilan Perusahaan.