

# Regulasi mengenai operasi non-perdagangan dan kebijakan KYC/AML

Tanggal Berlaku  
01.02.2017

## Daftar isi

1. Pendahuluan
2. Kriteria deteksi dan karakteristik operasi non-perdagangan yang mencurigakan
3. Pembayaran dan ketentuan umum terkait dengan operasi non-perdagangan
4. Transfer dana ke rekening Klien
5. Metode transfer dana ke Rekening Klien
6. Penarikan dana dari Rekening Klien
7. Metode Penarikan dana dari Rekening Klien
8. Syarat dan ketentuan yang mengatur ketentuan layanan 1-Klik (layanan pembayaran berulang)

## 1. Pendahuluan

1.1. Peraturan ini dikembangkan untuk tunduk kepada rekomendasi FATF (Financial Action Task Force) yang ditujukan untuk memerangi pelanggaran keuangan, mendeteksi dan mencegah pelanggaran undang-undang dan untuk memastikan kepatuhan undang-undang terhadap legalisasi hasil kejahatan (pencucian uang) atau pendanaan terorisme dan mengatur prosedur untuk mentransfer dana ke/dari Rekening Klien dan untuk melakukan operasi non-perdagangan lainnya. Peraturan ini berlaku bagi Perusahaan dan semua mitra Perusahaan, termasuk agen pembayaran.

1.2. Klien menjamin asal yang sah, kepemilikan sah dan hak untuk menggunakan uang yang ditransfer oleh Klien untuk Rekening Perusahaan.

1.3. Klien bertanggung jawab atas kewajiban-kewajiban berikut ini:

1.3.1. untuk mematuhi norma-norma hukum, khusus hukum internasional yang ditujukan untuk mencegah perdagangan ilegal, penipuan keuangan, pencucian uang dan legalisasi hasil kejahatan;

1.3.2. untuk menghindari kegiatan keuangan ilegal kolusi langsung ataupun tidak langsung dan semua operasi ilegal lainnya;

1.3.3. untuk menghindari bantuan langsung ataupun tidak langsung dalam kejahatan keuangan dan tindakan lain yang melanggar hukum internasional dan norma-norma hukum;

1.3.4. untuk menghindari aktivitas Klien dengan menggunakan layanan perusahaan, setiap tindakan yang bisa secara langsung ataupun tidak langsung mempengaruhi pencegahan pencucian uang dan legalisasi tindakan kriminal.

1.4. Perusahaan berhak untuk menyelidiki tindakan operasi non-perdagangan yang mencurigakan yang dijelaskan di Bagian 2 Peraturan ini dan untuk menanggukkan transaksi tersebut sampai alasan untuk transaksi tersebut diketahui dan penyelidikan selesai.

1.5. Dalam proses penyelidikan, sesuai dengan Peraturan ini, Perusahaan berhak untuk meminta identifikasi Klien (paspor, KTP, SIM, dan lain-lain), dokumen bukti tempat tinggal, dokumen pembayaran ataupun dokumen lain dan kartu bank yang memastikan kepemilikan sah dan asal dana yang sah, juga dokumen yang membuktikan kondisi keuangan Klien.

1.6. Jika operasi non-perdagangan mencurigakan terdeteksi, Perusahaan berhak untuk:

- menolak kinerja transaksi tersebut;
- membatasi penarikan dana dari Rekening Klien dengan metode apapun secara sepihak oleh Perusahaan;
- mengembalikan dana yang sebelumnya dikreditkan dari Rekening Klien dengan menggunakan perincian Rekening Klien yang dikreditkan;
- menutup Rekening Klien dan menolak menyediakan layanan lebih lanjut;
- memotong semua komisi dan biaya terkait dengan pelaksanaan operasi non-perdagangan yang mencurigakan dari Rekening Klien;
- menutup posisi terbuka Klien, memperbaiki hasil finansialnya;
- memotong bonus yang diberikan kepada Klien dari Rekening Klien;
- memblokir semua transaksi dalam terminal perdagangan;
- menghentikan semua hubungan dengan Klien.

Daftar ini tidak mutlak dan dapat diperluas secara sepihak oleh Perusahaan.

1.7. Menolak untuk melakukan operasi non-perdagangan yang mencurigakan serta menghentikan hubungan dengan Klien karena Perusahaan telah mendeteksi operasi non-perdagangan yang mencurigakan bukan alasan kewajiban perdata Perusahaan untuk tidak memenuhi kewajibannya.

1.8. Perusahaan berhak untuk menutup Rekening Klien jika Klien tidak melakukan transaksi di Rekening Klien selama dua belas (12) bulan berturut-turut dan tidak ada uang dalam Rekening tersebut.

1.9. Peraturan ini terbuka untuk umum dan merupakan bagian tak terpisahkan dari Perjanjian yang dibuat antara Perusahaan dan Klien. Isi Peraturan ini diungkapkan tanpa pembatasan atas permintaan dari setiap pihak yang berkepentingan.

1.10. Jika ada ketentuan dari Peraturan ini bertentangan dengan ketentuan tertentu dari Perjanjian dan Peraturan terkait dengan operasi non-perdagangan, maka ketentuan Peraturan ini akan tetap berlaku. Fakta ini tidak akan mengakibatkan ketidaksahan ketentuan lain dari dokumen yang disebutkan di atas.

## **2. Kriteria deteksi dan karakteristik operasi non-perdagangan yang mencurigakan**

2.1. Sebuah operasi non-perdagangan dianggap mencurigakan oleh Perusahaan jika:

- Perusahaan telah terdeteksi transfer berlebihan (deposit ke rekening klien, penarikan dari rekening klien) tanpa melakukan operasi perdagangan di akun

perdagangan;

- Perusahaan telah mendeteksi sifat yang tidak biasa dari transaksi, yang tidak memiliki makna ekonomi jelas atau tujuan hukum jelas;
- Perusahaan telah menemukan keadaan yang memberikan alasan untuk meyakini bahwa transaksi ditujukan untuk legalisasi hasil kejahatan (pencucian uang) atau pendanaan terorisme;
- dalam waktu yang ditetapkan oleh Perusahaan, Klien tidak dapat memberikan informasi identifikasi diri, memberikan informasi yang tidak dapat dipertanggung jawabkan dan/atau tidak memungkinkan untuk menghubungi Klien menggunakan alamat dan nomor telepon yang tersedia;
- Klien belum memberikan informasi untuk mengidentifikasi penerima manfaat, yaitu yang kepentingan dari tindakan Klien (khususnya, di bawah perjanjian keagenan, akta kepercayaan, perjanjian komisi dan perjanjian manajemen fidusia ketika operasi non-perdagangan dilakukan);
- penyerahan dokumen palsu atau tidak sah dan dokumen berkualitas buruk (hitam dan putih, tidak terbaca);
- Klien belum memberikan informasi untuk mengidentifikasi penerima manfaat (penerima akhir), yaitu orang yang dalam kepentingan dari tindakan Klien (khususnya, di bawah perjanjian keagenan, akta kepercayaan, perjanjian komisi dan perjanjian manajemen fidusia ketika operasi non-trading dilakukan) atas permintaan Perusahaan;
- Klien belum memberikan informasi dan dokumen yang diminta oleh Perusahaan, termasuk tentang sumber keuangan Klien.

2.2. Kriteria deteksi dan indikator transaksi mencurigakan yang ditentukan dalam bagian ini dalam Peraturan ini tidak wajib atau mutlak. Sebuah operasi non-perdagangan bisa dianggap mencurigakan oleh Perusahaan berdasarkan analisis sifat transaksi, komponen-komponennya, kondisi petugas dan interaksi dengan klien atau perwakilannya bahkan sekalipun secara resmi tidak ada kriteria dan indikator yang ditentukan di bagian Regulasi. Transaksi tersebut dideteksi atas dasar evaluasi subjektif Perusahaan dengan cara analisis harian terhadap operasi non-perdagangan.

2.3. Ketika operasi non-perdagangan yang mencurigakan terdeteksi, adalah Perusahaan yang membuat keputusan mengenai tindakan lebih lanjut sehubungan dengan Klien dan operasi perdagangan dan non-perdagangannya.

### **3. Pembayaran dan ketentuan umum terkait dengan operasi non-perdagangan**

3.1. Klien dapat mentransfer dana ke rekening Klien setiap saat dalam mata uang yang diterima oleh Perusahaan di negara di mana Klien menyelesaikan operasi non-perdagangan. Uang Klien disimpan dalam rekening Perusahaan, termasuk dalam rekening terpisah yang dibuka atas nama Perusahaan untuk menyimpan uang Klien terpisah dari uang Perusahaan. Perusahaan melakukan semua pembayaran dan mentransfer informasi tagihan melalui saluran komunikasi yang terenkripsi yang sesuai dengan standar keamanan industri untuk melakukan pembayaran dan sesuai dengan ketentuan sistem pembayaran internasional.

Menurut rekomendasi Dewan Standar Keamanan Industri Kartu Pembayaran, enkripsi pengiriman TLS 1.2 dan algoritma 256-BIT AES untuk pelapisan aplikasi digunakan untuk proteksi data pembeli.

3.2. Transaksi yang melibatkan transfer dana ke/dari rekening Klien diatur oleh Peraturan ini.

3.3. Klien sendiri yang bertanggung jawab atas kebenaran pembayaran yang ia lakukan. Jika rincian perbankan Perusahaan berubah, setelah rincian baru ini diterbitkan di Terminal Perdagangan, Klien sendiri yang akan bertanggung jawab untuk pembayaran yang dilakukan dengan menggunakan rincian lama.

3.4. Setiap operasi non-perdagangan oleh Klien harus dikonfirmasi dengan entri di bagian terkait di Terminal Perdagangan. Klien diwajibkan untuk memantau keakuratan dan kebenaran informasi dari operasi non-perdagangan yang telah dilakukan dan jumlah saldo akun setiap hari; Klien juga harus memantau keakuratan dan kebenaran informasi yang ditampilkan pada bagian terkait di terminal perdagangan. Jika Klien menemukan adanya kesalahan pada catatan manapun dari transaksi yang berkaitan dengan non-perdagangan yang telah mereka lakukan, perbedaan jumlah saldo akun, atau masalah dengan informasi lain, Klien harus segera memberi tahu Perusahaan tentang kesalahan tersebut menggunakan informasi kontak yang dipublikasi di situs web Perusahaan.

3.5. Jika Klien Perusahaan tidak melakukan transaksi di terminal perdagangan yang mengakibatkan perubahan dalam saldo rekening Klien selama 6 bulan, Perusahaan berhak untuk mengenakan biaya berlangganan (komisi) untuk memberikan akses ke terminal perdagangan. Jumlah dan prosedur pemotongan biaya akan ditentukan oleh Perusahaan secara sepihak.

#### **4. Transfer dana ke rekening Klien**

4.1. Klien hanya diwajibkan membayar penggunaan layanan Perusahaannya menggunakan dana yang ada di Akun Klien, kecuali untuk kasus-kasus yang secara jelas dituangkan dalam Perjanjian ini. Klien hanya dapat mengisi akunnya dengan mentransfer ke Akun Perusahaan atau akun Agen Pembayaran yang ditunjuk oleh Perusahaan. Perusahaan berhak mencantumkan Agen Pembayaran resmi dan rincian banknya di terminal perdagangan.

4.2. Transfer dana ke Rekening Perusahaan yang dilakukan oleh Klien harus memenuhi persyaratan dan batasan yang ditetapkan oleh undang-undang yang berlaku dan tindakan hukum lainnya di negara-negara di wilayah hukum di mana transfer tersebut dilakukan.

4.3. Perusahaan akan mentransfer jumlah dana yang masuk di Rekening Perusahaan ke Rekening Klien.

4.4. Dana akan ditransfer ke Rekening Klien dalam mata uang Rekening Klien terlepas mata uang apa pun yang ditransfer. Jika mata uang yang di transfer merupakan mata uang selain mata uang Rekening Klien, jumlah transfer akan dikonversi ke mata uang Rekening Klien pada nilai tukar pada saat uang masuk di Rekening Perusahaan. Nilai tukar ditetapkan oleh Perusahaan. Jika ditetapkan oleh penyedia layanan pembayaran, dana dapat ditarik dari Rekening Eksternal Klien

dalam satu mata uang yang berbeda dari mata uang yang ada di Rekening Eksternal Klien.

4.5. Mata uang yang diterima Perusahaan untuk dikreditkan ke Rekening Klien dan tergantung pada mata uang Rekening Klien serta metode transfer akan ditentukan di terminal perdagangan.

4.6. Perusahaan berhak untuk mengatur jumlah transfer minimal dan maksimal tergantung pada metode transfer dan mata uang yang ditransfer.

4.7. Dana disetor ke Rekening Klien untuk alasan selain pembayaran kompensasi jika:

a) jika jumlah yang ditransfer oleh Klien masuk di Rekening Perusahaan;

b) jika jumlah yang ditransfer sebelumnya ke Klien kembali ke Rekening Perusahaan dan berusaha untuk menghubungi Klien untuk memecahkan masalahnya dan mengirim ulang uang gagal.

4.8. Dana akan didepositkan ke Rekening Klien dalam waktu satu (satu) hari kerja, tetapi tidak lebih dari akhir hari kerja setelah hari di mana dana masuk ke Rekening Perusahaan

4.9. Jika dana yang dikirim oleh Klien belum masuk ke Rekening Klien dalam waktu lima (5) hari kerja, Klien berhak untuk meminta Perusahaan melakukan investigasi mengenai transfer yang ia lakukan. Untuk melakukan penyelidikan transfer, Klien harus mengajukan permohonan sesuai dengan Perjanjian dan menyerahkan dokumen kepada Perusahaan mengonfirmasikan transfer dana tersebut.

## **5. Metode transfer dana ke Rekening Klien**

### **5.1. Transfer bank.**

5.1.1. Klien dapat melakukan deposit Rekeningnya dengan cara transfer bank setiap saat jika Perusahaan menerima metode ini pada saat transfer dana.

5.1.2. Klien dapat menggunakan metode transfer dana hanya setelah salinan paspornya diajukan.

5.1.3. Klien dapat melakukan transfer bank ke rekening bank Perusahaan yang ditentukan di Area Personal hanya dari rekening bank pribadinya atau bisa melakukan pembayaran atas nama dirinya tanpa membuka rekening bank.

5.1.4. Sebelum melakukan transfer bank dalam mata rubel, Klien harus memeriksa rincian bank Perusahaan dan tujuan pembayaran di Area Personal Anda. Jika Klien tidak dapat melakukan pembayaran dengan menggunakan tujuan pembayaran yang ditentukan, hubungi Perusahaan untuk menyelesaikan masalah atas dasar kasus per kasus.

5.1.5. Perusahaan berhak untuk menolak deposit uang yang tiba masuk rekening bank Perusahaan jika tujuan pembayaran berbeda dari yang ditentukan dalam Area Personal atau jika transfer dilakukan oleh pihak ketiga. Dalam hal ini, Perusahaan akan mengirimkan dana kembali ke rekening bank pentransfer. Semua biaya yang terkait dengan transfer tersebut akan ditanggung oleh Klien.

5.1.6. Klien memahami dan mengakui bahwa Perusahaan tidak bertanggung jawab atas durasi transfer bank.

### **5.2. Transfer elektronik**

5.2.1. Klien dapat melakukan deposit ke Rekeningnya dengan cara transfer

elektronik kapan pun jika Perusahaan menerima metode ini pada saat transfer dana.

5.2.2. Klien dapat melakukan transfer elektronik ke Rekening Perusahaan dari dompet elektronik pribadinya.

5.2.3. Sebelum melakukan transfer elektronik, Klien harus memeriksa rincian Rekening Perusahaan di Area Personal.

5.2.4. Klien memahami dan mengakui bahwa Perusahaan tidak bertanggung jawab atas jangka waktu transfer elektronik dan keadaan yang mengakibatkan kegagalan teknis selama transfer jika kegagalan transfer terjadi bukan karena kesalahan Perusahaan tetapi karena kesalahan dari Sistem Pembayaran Elektronik.

5.3. Transfer dari Kartu Bank melalui Pusat Pemrosesan

5.3.1. Klien dapat melakukan deposit ke rekening dengan cara transfer dari Kartu Bank melalui Pusat Pemrosesan kapan pun jika Perusahaan menerima metode ini pada saat transfer dana.

5.3.2. Klien dapat melakukan transfer dari Kartu Bank dari sistem pembayaran internasional yang ditentukan dalam Area Personal.

5.3.3. Klien dapat mentransfer dana hanya dari Kartu Bank yang terdaftar atas namanya. Transfer dari kartu dari pihak ketiga tidak diterima.

5.3.4. Perusahaan berhak untuk menolak transfer dana yang masuk ke Rekening Perusahaan di pusat pengolahan jika transfer itu dari pihak ketiga. Dalam hal ini, Perusahaan akan mengirimkan dana kembali ke rekening pentransfer. Semua biaya yang terkait dengan transfer tersebut akan ditanggung oleh Klien.

5.3.5. Klien memahami dan mengakui bahwa Perusahaan tidak bertanggung jawab atas durasi transfer dan keadaan yang mengakibatkan kegagalan teknis saat transfer jika kegagalan terjadi bukan karena kesalahan Perusahaan tetapi karena kesalahan dari pusat pemrosesan atau sistem pembayaran internasional.

## **6. Penarikan dana dari Rekening Klien**

6.1. Klien berhak untuk menarik sebagian satu atau semua dana dari Rekeningnya kapan pun dengan mengirimkan Permintaan penarikan ke perusahaan yang berisi perintah Klien untuk menarik uang dari Rekening Klien, sesuai dengan ketentuan sebagai berikut:

a) Perusahaan akan memenuhi perintah terkait rekening perdagangan Klien hanya dalam lingkup saldo Rekening Klien pada saat pelaksanaan perintah. Jika jumlah yang ditarik oleh Klien (termasuk biaya komisi dan biaya lainnya untuk melakukan pembayaran yang sesuai dengan Peraturan ini) melebihi saldo Rekening Klien, Perusahaan berhak untuk menolak perintah tersebut;

b) perintah Klien untuk menarik dana Klien dari Rekening Klien harus memenuhi persyaratan dan batasan yang ditetapkan oleh undang-undang yang berlaku dan tindakan hukum lainnya dari negara-negara di yurisdiksi transfer tersebut dilakukan;

c) perintah Klien untuk menarik dana dari Rekening Klien harus memenuhi persyaratan dan batasan yang ditetapkan oleh Peraturan ini dan dokumen Perusahaan lainnya;

d) dana dari Rekening Klien harus ditarik ke instrumen pembayaran yang sama

dengan yang sebelumnya digunakan oleh Klien untuk mentransfer dana ke Rekening. Dalam hal ini, jumlah dana yang ditarik ke instrumen pembayaran bisa dibatasi oleh Perusahaan ke jumlah yang ditambahkan ke saldo Rekening Klien dari instrumen pembayaran ini. Perusahaan secara sepihak berhak untuk membuat pengecualian terhadap aturan ini dan menarik dana Klien ke instrumen pembayaran lain. Dalam hal ini, Perusahaan berhak untuk meminta kepada Klien tentang rincian pembayaran dari instrumen pembayaran lain, dan Klien harus menyediakan rincian pembayaran yang diminta oleh Perusahaan.

6.2. Permintaan penarikan dapat dipenuhi dengan mentransfer uang ke Rekening Eksternal Klien oleh Agen yang diberi kewenangan oleh Perusahaan.

6.3. Klien harus melakukan Permintaan penarikan dalam mata uang deposit. Jika mata uang deposit berbeda dengan mata uang transfer, jumlah transfer akan dikonversi oleh Perusahaan ke dalam mata uang transfer pada nilai tukar yang ditentukan oleh Perusahaan pada saat pendebitan dana dari Rekening Klien.

6.4. Mata uang yang digunakan Perusahaan untuk mentransfer ke Rekening Eksternal Klien tergantung pada mata uang dari Rekening Klien dan metode penarikannya dapat ditentukan dalam Area Personal Klien.

6.5. Nilai tukar dan biaya komisi serta biaya lain yang terkait dengan metode penarikan dana ditetapkan oleh Perusahaan dan dapat berubah sewaktu-waktu sesuai kebijakan Perusahaan. Nilai tukar tersebut dapat saja berbeda dengan nilai tukar yang ditetapkan oleh pihak yang berkompetensi, dan nilai tukar itu juga dapat berbeda dengan nilai tukar pasar saat itu yang telah ditetapkan untuk mata uang tersebut. Pada kasus yang nilai tukarnya ditetapkan oleh Penyedia Layanan Pembayaran, dana bisa saja dimasukkan ke Akun Eksternal Klien dalam mata uang yang berbeda dari mata uang Akun Eksternal Klien tersebut.

6.6. Perusahaan berhak untuk mengatur jumlah penarikan minimum dan maksimum tergantung pada metode penarikan. Pembatasan tersebut akan diposting di Area Personal Klien.

6.7. Perintah dianggap diterima oleh Perusahaan jika dilakukan di Area Personal Klien, yang ditampilkan di bagian Riwayat Pembayaran dan dalam sistem Perusahaan untuk penghitungan permintaan klien. Perintah yang dilakukan dengan cara lain selain yang ditentukan dalam klausul ini tidak akan diterima dan dipenuhi oleh Perusahaan.

6.8. Dana akan ditarik dari Akun Klien dalam waktu lima (5) hari kerja.

6.9. Jika dana yang dikirim oleh Perusahaan yang sesuai dengan Permintaan penarikan belum sampai di Akun Eksternal Klien dalam waktu lima (5) hari kerja, Klien berhak untuk meminta Perusahaan untuk melakukan investigasi mengenai transfer tersebut.

6.10. Jika Klien membuat kesalahan dalam rincian ketika menyusun Permintaan penarikan yang mengakibatkan kegagalan untuk mentransfer uang ke Rekening Eksternal Klien, biaya komisi yang timbul dalam proses penyelesaian masalah harus dibayar oleh Klien.

6.11. Keuntungan Klien yang melebihi jumlah uang yang disetorkan oleh Klien dapat ditarik ke Rekening Eksternal Klien hanya dengan metode yang telah disepakati oleh Klien dan Perusahaan. Dalam hal ini, jika Klien menggunakan

metode tertentu untuk mentransfer uang ke Rekening Klien, Perusahaan berhak untuk menarik jumlah dana yang ditransfer sebelumnya oleh Klien menggunakan metode yang sama.

## **7. Metode Penarikan dana dari Rekening Klien**

### 7.1. Transfer bank.

7.1.1. Klien dapat mengirim Permintaan penarikan melalui transfer bank setiap saat jika Perusahaan menerima metode ini pada saat transfer dana.

7.1.2. Klien dapat melakukan Permintaan penarikan hanya ke rekening bank yang dibuka atas namanya sendiri. Perusahaan tidak akan menerima dan memenuhi perintah untuk mentransfer uang ke rekening bank dari pihak ketiga.

7.1.3. Perusahaan melakukan transfer dana ke rekening bank Klien menggunakan rincian yang ditentukan di Permintaan penarikan jika ketentuan dalam klausul 7.1.2. terpenuhi.

7.1.4. Klien memahami dan mengakui bahwa Perusahaan tidak bertanggung jawab atas durasi transfer bank.

### 7.2. Transfer elektronik

7.2.1. Klien dapat mengirim Permintaan penarikan dengan cara transfer elektronik kapan pun jika Perusahaan menerima metode ini pada saat melakukan permintaan penarikan.

7.2.2. Klien berhak untuk mengajukan Permintaan penarikan hanya di rekening elektroniknya sendiri.

7.2.3. Perusahaan melakukan transfer dana ke rekening elektronik Klien menggunakan rincian yang ditentukan di Permintaan penarikan.

7.2.4. Klien memahami dan mengakui bahwa Perusahaan tidak bertanggung jawab atas durasi transfer elektronik dan untuk keadaan yang mengakibatkan kegagalan teknis selama transfer jika kegagalan tersebut terjadi bukan karena kesalahan Perusahaan.

7.3. Perusahaan secara sepihak berhak untuk menawarkan metode lain kepada Klien untuk penarikan dana dari Rekening Klien. Informasi ini akan diberikan di Area Personal.

## **8. Syarat dan ketentuan yang mengatur ketentuan layanan 1-Klik (layanan pembayaran berulang)**

8.1. Dengan memasukkan informasi kartu (pembayaran bank) milik Klien, memeriksa kotak "Simpan Kartu" dan mengeklik tombol konfirmasi pembayaran, Klien menyatakan persetujuan penuhnya dengan syarat dan ketentuan "1-Klik" (layanan pembayaran berulang), dan ia memberikan wewenang kepada Perusahaan dan/atau penyedia layanan pembayaran untuk mendebet sejumlah uang yang diotorisasikan oleh Klien dari kartu (pembayaran) bank milik Klien berdasarkan permintaan Klien secara otomatis dan tanpa perlu melakukan otorisasi lebih lanjut untuk mengisi Saldo rekening Klien di Perusahaan tanpa harus memasukkan ulang informasi kartu (pembayaran bank, yang disediakan oleh layanan "1-Klik" untuk mengisi Saldo rekening Klien di Perusahaan.

8.2. Klien mengakui dan setuju bahwa konfirmasi penggunaan layanan 1-klik akan dikirimkan ke alamat email Klien dalam dua (2) hari kerja.



8.3. Dengan menggunakan layanan 1-Klik, Klien menegaskan bahwa ia adalah pemilik (pengguna yang berwenang) dari kartu bank tersebut yang rinciannya telah disimpan di layanan "1-Klik", dan Klien juga menjamin bahwa Klien tidak akan mengambil tindakan yang bertujuan membenturkan pembayaran yang dijadwalkan yang dilakukan ke Perusahaan dengan menggunakan kartu bank untuk tujuan mengisi kembali Saldo rekening Klien di Perusahaan.

8.4. Dengan menggunakan layanan 1-Klik, Klien setuju untuk menanggung semua biaya yang terkait dengan penggunaan layanan ini dan semua biaya tambahan (jika diperlukan), termasuk, namun tidak terbatas pada, berbagai pajak, bea, dan lain-lain.

8.5. Klien sepenuhnya bertanggung jawab atas semua pembayaran untuk mengisi kembali Saldo rekeningnya di Perusahaan. Perusahaan dan/atau penyedia layanan pembayaran akan memastikan pembayaran dilakukan hanya dalam jumlah yang ditentukan oleh Klien, dan mereka tidak akan bertanggung jawab untuk pembayaran jumlah tambahan yang disebutkan di atas oleh Klien.

8.6. Setelah tombol Payment (Pembayaran) ditekan, pembayaran dianggap sudah diproses dan tidak dapat ditarik kembali. Dengan menekan tombol Payment, Klien setuju bahwa ia tidak berhak untuk mencabut pembayaran atau melakukan permintaan pencabutan. Dengan mengisi formulir 1-Klik, Klien menyatakan bahwa yang ia lakukan tidak melanggar undang-undang yang berlaku di semua negara. Selain itu, dengan mengisi formulir 1-Klik dan menerima syarat-syarat dari bagian ini, Klien sebagai pemegang kartu (pembayaran) bank menegaskan bahwa ia berhak menggunakan layanan yang ditawarkan oleh Perusahaan.

8.7. Dengan mulai menggunakan Website dan/atau terminal perdagangan, Klien bertanggung jawab secara hukum untuk mematuhi undang-undang negara manapun di mana Website dan/atau terminal perdagangan digunakan dan menegaskan bahwa penyedia layanan pembayaran tidak bertanggung jawab atas pelanggaran pembatasan yang ilegal untuk menggunakan Website dan/atau terminal perdagangan. Dengan menyetujui untuk menggunakan layanan Website dan/atau terminal perdagangan, Klien menegaskan bahwa pemrosesan pembayaran dilakukan oleh penyedia jasa pembayaran dan tidak ada hak yang sah untuk pengembalian jumlah dana yang didebit dan/atau barang atau kemungkinan lain untuk membatalkan pembayaran. Jika Klien bermaksud untuk mendebet uang dari Rekening Klien, ia dapat menggunakan terminal perdagangan.

8.8. Klien mengkonfirmasi bahwa layanan 1-Klik akan tetap berlaku sampai Klien membatalkannya. Jika Klien ingin membatalkan layanan ini, ia harus memberitahu Perusahaan setidaknya tujuh (7) hari sebelum pembayaran berikutnya.

Jika Klien ingin menghentikan penggunaan layanan 1-Klik lebih lanjut, ia harus menghubungi Perusahaan dengan mengirim pesan pembatalan ke [help@olymptrade.com](mailto:help@olymptrade.com). Di akhir periode pemberitahuan yang ditentukan dalam klausul ini, Klien berhak untuk menghapus data kartu (pembayaran) bank miliknya dari daftar kartu Klien yang tersimpan di halaman pengisian saldo rekening Klien di Perusahaan.

8.9. Penyedia layanan pembayaran tidak bertanggung jawab atas penolakan/ketidakmungkinan untuk memproses data kartu (pembayaran) bank Klien atau

penolakan yang disebabkan oleh kegagalan untuk mendapatkan izin dari bank penerbit kartu untuk melakukan pembayaran menggunakan kartu (pembayaran) bank Klien. Penyedia layanan pembayaran tidak bertanggung jawab atas kualitas dan cakupan layanan Perusahaan yang disajikan di Websitenya. Dengan mengisi ulang Saldo rekeningnya, Klien akan memenuhi aturan dan persyaratan yang ditetapkan oleh Perusahaan. Penyedia layanan pembayaran hanya melakukan pembayaran dan tidak bertanggung jawab atas penentuan harga, jumlah harga dan/atau jumlah total.

8.10. Klien harus memantau sendiri perubahan dan pembaruan syarat dan ketentuan layanan 1-Klik yang dipublikasikan di Website Perusahaan.

8.11. Klien setuju untuk melakukan komunikasi dengan Perusahaan melalui email di alamat berikut: [help@olymptrade.com](mailto:help@olymptrade.com)

8.12. Jika Klien tidak menyetujui persyaratan yang ditetapkan di atas, ia bisa menolak untuk melakukan pembayaran tepat waktu dan, jika perlu, hubungi Perusahaan melalui e-mail di [help@olymptrade.com](mailto:help@olymptrade.com).