

Peraturan berkenaan transaksi bukan perdagangan dan dasar KYC/AML

Tarikh Kuat Kuasa
01.02.2017

Isi Kandungan:

1. Pengenalan
2. Kriteria untuk pengenalpastian dan sifat-sifat transaksi bukan perdagangan yang disyaki.
3. Pembayaran dan peruntukan am berkenaan transaksi bukan perdagangan
4. Pindahan dana ke akaun Klien
5. Kaedah pindahan dana ke Akaun Klien
6. Pengeluaran wang dari Akaun Klien
7. Kaedah pengeluaran wang dari Akaun Klien
8. Aturan untuk peruntukan perkhidmatan 1-Klik

1. Pengenalan

1.1. Peraturan ini dibangunkan untuk mematuhi FATF pengesyoran (Financial Action Task Force) yang bertujuan untuk menangani pelanggaran kewangan, untuk mengesan dan mencegah pelanggaran undang-undang dan untuk memastikan pematuhan dengan undang-undang yang membanteras pelaburan wang haram atau pembiayaan keganasan dan menetapkan prosedur untuk pemindahan dana ke/dari Akaun Klien dan melaksanakan transaksi bukan perdagangan yang lain. Peraturan ini dikenakan kepada Syarikat dan semua ahli gabungan Syarikat, termasuk ejen pembayaran.

1.2. Klien menjaminkan asal sah dan pemilikan sah dana yang dipindahkan ke Akaun Syarikat dan hak untuk menggunakan dana tersebut.

1.3. Klien bertanggungjawab untuk kewajipan berikut:

1.3.1 untuk mematuhi norma undang-undang, secara khususnya undang-undang antarabangsa yang bertujuan untuk mencegah perdagangan haram, penipuan kewangan dan pelaburan wang haram; 1.3.2. untuk mencegah secara langsung atau tidak langsung bantuan untuk kegiatan kewangan atau mana-mana transaksi lain yang melanggar undang-undang;

1.3.3. untuk mencegah secara langsung atau tidak langsung bantuan kepada penipuan kewangan dan kegiatan lain yang melanggar undang-undang antarabangsa dan norma undang-undang;

1.3.4. untuk mencegah apa-apa tindakan yang mungkin secara langsung atau tidak langsung menjejaskan pencegahan pelaburan wang haram dalam kegiatan mereka menggunakan perkhidmatan Syarikat.

1.4. Syarikat berhak untuk menyiasat sifat transaksi bukan perdagangan yang mencurigakan sepertimana ditetapkan dalam Bahagian 2 Peraturan ini dan untuk menggantung transaksi sedemikian sehingga sebab untuk transaksi sedemikian ditentukan dan penyiasatan telah diselesaikan.

1.5. Semasa penyiasatan, menurut Peraturan ini, Syarikat boleh meminta Klien untuk dokumen pengenalan (pasport, kad pengenalan, lesen pemandu, dsb.) dokumen yang mengesahkan tempat tinggal, pembayaran dan dokumen lain dan kad bank yang mengesahkan hak milik sah dan asal sah wang dan menentusahkan kedudukan kewangan Klien.

1.6. Sekiranya transaksi bukan kewangan yang mencurigakan ditemui, Syarikat mungkin:

- enggan melaksanakannya untuk Klien;
- mengehadkan pengeluaran dana dari Akaun Klien dengan sebarang cara menurut budi bicara Syarikat;
- memulangkan dana yang dikredit sebelumnya dari Akaun Klien ke mana-mana lokasi yang mana akan tersebut diisi ;
- menutup akaun Klien dan enggan memberi perkhidmatan selanjutnya;
- debit dari akaun Klien semua komisen dan kos lain yang berkenaan dengan penyelesaian transaksi bukan dagangan yang mencurigakan;
- menutup posisi terbuka Klien dan mendokumen keputusan kewangan;
- mendebit dari Akaun Klien apa-apa bonus yang diterima olehnya;
- menyekat mana-mana transaksi di terminal perdagangan;
- menamatkan perhubungan dengan Klien.

Senarai ini tidak lengkap dan boleh dikembangkan mengikut budi bicara Syarikat.

1.7. Keengganan untuk melaksanakan transaksi bukan perdagangan yang mencurigakan dan penamatan hubungan dengan Klien kerana Syarikat mengenalpasti transaksi bukan perdagangan yang mencurigakan bukan merupakan alasan untuk liabiliti sivil Syarikat untuk pelanggaran Perjanjian.

1.8. Syarikat boleh menutup Akaun Klien jika Klien tidak melaksanakan transaksi dalam Akaun Klien selama dua belas (12) bulan berturut-turut dan tidak terdapat wang dalam Akaun tersebut.

1.9. Peraturan ini adalah terbuka dan bahagian penting Perjanjian antara Syarikat dan Klien. Kandungan Peraturan ini boleh didedahkan tanpa batasan menurut permintaan mana-mana pihak yang berminat.

1.10. Jika terdapat percanggahan antara peruntukan Peraturan ini dan peruntukan tertentu Perjanjian dan peraturan relevan berkenaan transaksi bukan perdagangan, peruntukan Peraturan ini akan mengatasi segalanya. Ini tidak akan membatalkan kesahan peruntukan yang lain dalam dokumen-dokumen tersebut.

2. Kriteria untuk pengenalpastian dan sifat-sifat transaksi bukan perdagangan yang disyaki.

2.1. Syarikat boleh menganggap transaksi bukan perdagangan sebagai mencurigakan dalam keadaan berikut:

- Syarikat mengesan pemindahan yang berlebihan (deposit ke akaun klien, pengeluaran dari akaun klien) tanpa membuat transaksi perdagangan dengan

akaun dagangan;

- Syarikat mengesan sifat luar biasa transaksi, yang tidak mempunyai pertimbangan ekonomi yang jelas atau tujuan sah yang jelas;
- Syarikat mendapati keadaan yang menjadi sebab untuk mempercayai bahawa transaksi bertujuan untuk pelaburan wang haram atau pembiayaan tindakan keganasan;
- dalam tempoh masa yang ditetapkan oleh Syarikat, Klien gagal memberikan maklumat untuk mengenalpasti dirinya, memberikan maklumat yang tidak boleh dipercayai dan/atau tidak dapat dihubungi di alamat dan nombor telefon yang diberikan;
- Klien tidak membekalkan maklumat untuk mengenalpasti benefisiari, iaitu, individu yang mana Klien bertindak bagi kepentingannya (secara khususnya, di bawah suatu perjanjian agensi, surat ikatan amanah, perjanjian komisen dan perjanjian pengurusan fidusiari semasa transaksi bukan perdagangan dilaksanakan);
- penyerahan dokumen yang palsu atau tidak sah dan dokumen berkualiti rendah (hitam dan putih, tidak boleh dibaca);
- Klien tidak memberikan maklumat untuk mengenal pasti benefisiari (benefisiari akhir), iaitu, individu yang mana Klien bertindak bagi kepentingannya (secara khususnya, di bawah perjanjian agensi, surat ikatan amanah, perjanjian komisen dan perjanjian pengurusan fidusiari apabila operasi bukan perdagangan dilaksanakan) menurut permintaan Syarikat;
- Klien tidak memberikan sebarang maklumat dan dokumen yang diminta oleh Syarikat, termasuk dokumen dan maklumat tentang kedudukan kewangan Klien. Kriteria untuk pengesanan dan isyarat transaksi yang mencurigakan yang dinyatakan di bahagian ini dalam Peraturan adalah tidak mengikat mahupun lengkap. Syarikat boleh menganggap transaksi bukan perdagangan sebagai mencurigakan pada dasar analisis sifat transaksi tersebut, komponen, keadaan seiring dan interaksi dengan Klien atau wakilnya, walaupun secara rasmi tidak terdapat kriteria dan penunjuk yang dinyatakan di bahagian ini dalam Peraturan. Transaksi sedemikian dikesan pada dasar penilaian subjektif Syarikat dengan cara analisis harian transaksi bukan perdagangan.

2.3. Jika ia menemui transaksi bukan perdagangan yang mencurigakan Syarikat akan membuat keputusan untuk langkah-langkah seterusnya berkenaan dengan Klien dan transaksi perdagangan dan bukan perdagangannya secara persendirian.

3. Pembayaran dan peruntukan am berkenaan transaksi bukan perdagangan

3.1. Klien boleh memindah dana ke akaun Klien pada bila-bila masa dalam apa-apa mata wang yang diterima oleh Syarikat di negara yang mana Klien melengkapkan transaksi bukan perdagangan. Dana Klien disimpan di akaun Syarikat, termasuk akaun berasingan yang dibuka di bawah nama Syarikat untuk menyimpan dana klien secara berasingan dari dana Syarikat. Syarikat akan membuat semua bayaran dan memindah maklumat bayaran melalui pautan komunikasi yang disulitkan menurut standard keselamatan pembayaran industri menurut keperluan sistem pembayaran antarabangsa. Menurut pengesyoran Majlis

Standard Keselamatan Industri Kad Pembayaran, TLS 1.2 penyulitan pengangkutan dan algoritma 256-bit AES kepada lapisan aplikasi digunakan untuk perlindungan data pembeli.

3.2. Transaksi yang melibatkan pemindahan dan ke/dari akaun Klien ditadbir oleh Peraturan ini.

3.3. Klien secara persendirian bertanggungjawab untuk ketepatan bayaran yang dilakukannya. Sekiranya maklumat perbankan Syarikat berubah, sebaik sahaja butiran baru disiarkan di Terminal Perdagangan, Klien secara persendirian bertanggungjawab untuk pembayaran yang dibuat menggunakan butiran yang tidak terkini.

3.4. Setiap transaksi bukan perdagangan Klien disahkan dengan entri ke bahagian berkenaan Terminal Perdagangan. Klien bertanggungjawab untuk memantau ketepatan maklumat operasi bukan perdagangan yang dilaksanakan olehnya dan amaun baki akaunnya setiap hari; beliau juga mesti memantau ketepatan maklumat yang dipaparkan di bahagian berkenaan Terminal Perdagangan. Jika Klien mengesan suatu ralat dalam mana-mana rekod transaksi perdagangannya, percanggahan dalam amaun baki akaun, atau masalah dengan sebarang maklumat lain, Klien mesti memaklumkan syarikat tentang ralat tersebut secepat mungkin menggunakan maklumat hubungan yang disiarkan di laman web Syarikat. Jika Klien menemui ralat dalam entri berkenaan transaksi bukan perdagangan, beliau hendaklah memfailkan tuntutan menurut keperluan Perjanjian.

3.5. Jika Klien Syarikat tidak membuat apa sahaja transaksi pada terminal perdagangan yang mengubah baki akaun Klien selama 6 bulan, Syarikat mengekalkan hak untuk mengenakan yuran pengguna (komisen) untuk menyediakan akses ke terminal perdagangan. Syarikat menentukan amaun dan prosedur untuk mendebit yuran pengguna tersebut mengikut budi bicara tunggalnya.

4. Pindahan dana ke akaun Klien

4.1. Klien boleh membayar untuk penggunaan perkhidmatan Syarikat hanya menggunakan dana yang dipegang dalam Akaun Klien, kecuali untuk keadaan yang dinyatakan dalam Perjanjian ini. Akaun Klien boleh diisi semula melalui pemindahan wang ke Akaun Syarikat atau ke akaun Ejen Pembayaran Syarikat yang dibenarkan. Syarikat boleh menyiarkan senarai ejen pembayaran yang dibenarkan dan butiran bank mereka di terminal perdagangan.

4.2. Pemindahan dana oleh Klien ke akaun Syarikat mesti memenuhi keperluan dan sekatan yang ditetapkan oleh undang-undang semasa dan tindakan undang-undang lain di negara-negara bidang kuasa pemindahan dilakukan.

4.3. Syarikat akan mengkredit amaun yang memasuki Akaun Syarikat ke Akaun Klien.

4.4. Wang akan dikreditkan ke Akaun Klien dalam mata wang Akaun Klien, tanpa mempedulikan mata wang yang digunakan semasa pindahan dibuat. Jika mata wang deposit berlainan dengan mata wang pindahan, Syarikat akan menukar amaun pindahan ke mata wang pindahan mengikut kadar pertukaran yang ditetapkan oleh Syarikat pada waktu dana didebitkan dari Akaun Klien. Dalam kes

yang ditetapkan oleh Pembekal Perkhidmatan Pembayaran, dana mungkin dikeluarkan dari Akaun Eksternal Klien dalam mata wang yang berlainan daripada mata wang Akaun Eksternal Klien.

4.5. Matawang yang mana Syarikat menerima pindahan akan dikreditkan ke Akaun Klien dan, bergantung pada mata wang Akaun Klien dan kaedah pindahan, ia akan dipaparkan pada terminal perdagangan.

4.6. Syarikat berhak untuk menetapkan minimum dan maksimum amaun pindahan bergantung pada kaedah pindahan dan mata wang pindahan.

4.7. Wang dikreditkan ke Akaun Klien untuk sebab-sebab selain daripada pembayaran pampasan dalam keadaan berikut:

a) jika amaun dipindahkan oleh Klien memasuki Akaun Syarikat;

b) jika amaun yang dipindahkan sebelumnya kepada Klien dipulangkan ke Akaun Syarikat dan percubaan untuk menghubungi Klien untuk menyelesaikan masalah dan menghantar semula wang telah gagal.

4.8. Dana akan didepositkan dalam Akaun Klien dalam tempoh satu (1) hari bekerja, tetapi tidak lewat daripada penghujung hari bekerja selepas hari dana memasuki Akaun Syarikat.

4.9. Jika wang yang dihantar oleh Klien tidak tiba ke dalam akaun Klien dalam tempoh 5 (lima) hari bekerja, Klien boleh meminta Syarikat untuk menyiasat pindahan tersebut. Untuk menyiasat suatu pindahan, Klien mesti mengisi borang permohonan menurut Perjanjian dan menyediakan kepada Syarikat bukti bahawa dana telah dipindahkan.

5. Kaedah pindahan dana ke Akaun Klien

5.1. Pindahan bank.

5.1.1. Klien boleh membuat deposit ke Akaunnya melalui pindahan bank pada bila-bila masa jika Syarikat menerima kaedah ini pada waktu pindahan dana.

5.1.2. Klien boleh menggunakan kaedah pindahan wang ini hanya selepas salinan pasportnya diserahkan.

5.1.3. Klien boleh membuat pindahan bank ke akaun bank Syarikat yang dinyatakan di Papan Pemuka hanya dari akaun bank peribadinya atau boleh membuat bayaran pada pihaknya tanpa membuka akaun bank.

5.1.4. Sebelum membuat pindahan bank dalam mata wang ruble, Klien mesti membandingkan butiran bank Syarikat dan tujuan bayaran di Papan Pemuka. Jika Klien tidak dapat membuat bayaran menurut tujuan bayaran yang ditentukan, beliau mesti menghubungi Syarikat untuk menyelesaikan isu mengikut kes.

5.1.5. Syarikat berhak untuk menolak penerimaan wang yang tiba dalam akaun bank Syarikat jika tujuan pembayaran berlainan daripada yang dinyatakan di Papan Pemuka atau jika pindahan dibuat oleh pihak ketiga. Dalam kes itu, Syarikat akan menghantar kembali wang ke akaun bank dari mana wang tersebut telah dipindahkan. Semua perbelanjaan yang berkaitan dengan pindahan sedemikian akan ditanggung oleh Klien.

5.1.6. Klien memahami dan bersetuju bahawa Syarikat tidak menanggung liabiliti untuk waktu yang diambil untuk membuat pindahan bank.

5.2. Pindahan elektronik.

5.2.1. Klien boleh membuat deposit ke Akaunnya melalui pindahan elektronik pada bila-bila masa jika Syarikat menerima kaedah ini pada sewaktu pindahan dana.

5.2.2. Klien boleh membuat pindahan elektronik ke Akaun Syarikat dari dompet elektronik peribadinya.

5.2.3. Sebelum melakukan pindahan elektronik, Klien mesti membandingkan butiran Akaun Syarikat di Papan Pemuka.

5.2.4. Klien memahami dan mengakui bahawa Syarikat tidak bertanggungjawab untuk masa yang diambil untuk membuat pindahan elektronik dan untuk keadaan yang menyebabkan kegagalan teknikal semasa pindahan jika ia berlaku bukan kerana kesalahan Syarikat, sebaliknya disebabkan oleh masalah sistem pembayaran elektronik.

5.3. Pindahan dari Kad Bank menerusi Pusat Pemprosesan.

5.3.1. Klien boleh membuat deposit ke Akaunnya menerusi pindahan dari Kad Bank mereka melalui Proses Pemprosesan pada bila-bila masa jika Syarikat menerima kaedah ini sewaktu pindahan dana.

5.3.2. Klien boleh membuat pindahan dari kad bank sistem pembayaran antarabangsa, yang mana jenisnya dinyatakan pada Papan Pemuka.

5.3.3. Klien boleh membuat pindahan dari kad bank yang didaftarkan hanya dengan namanya. Pindahan dari kad pihak ketiga tidak diterima.

5.3.4. Syarikat mengekalkan hak untuk menolak untuk mendeposit dana yang tiba di akaun Syarikat di pusat pemprosesan jika pindahan dilakukan di bawah nama pihak ketiga. Dalam kes itu, Syarikat akan menghantar kembali wang ke akaun bank dari mana wang tersebut telah dipindahkan. Semua perbelanjaan yang berkaitan dengan pindahan ini akan ditanggung oleh Klien.

5.3.5. Klien memahami dan bersetuju bahawa Syarikat tidak menanggung liabiliti untuk masa yang diambil untuk membuat atau untuk keadaan yang menyebabkan kegagalan teknikal semasa pindahan jika ia berlaku bukan kerana kesalahan Syarikat, sebaliknya masalah pusat pemprosesan atau sistem pembayaran antarabangsa.

6. Pengeluaran wang dari Akaun Klien

6.1. Klien berhak pada bila-bila masa untuk mengeluarkan sebarang atau semua dana dari Akaunnya dengan menghantar kepada Syarikat suatu Permintaan untuk Pengeluaran yang mengandungi pesanan Klien untuk mengeluarkan wang dari Akaun Klien, yang mematuhi terma-terma berikut:

a) Syarikat akan memenuhi pesanan tersebut dalam akaun perdagangan Klien hanya dalam lingkungan baki Akaun Klien sewaktu pemenuhan pesanan. Jika amaun yang dikeluarkan oleh Klien (termasuk komisen dan perbelanjaan lain untuk membuat bayaran menurut Peraturan ini) melebihi baki pada Akaun Klien, Syarikat boleh menolak pesanan selepas menjelaskan penolakan tersebut;

b) Pesanan Klien untuk mengeluarkan wang dari Akaun Klien mesti mematuhi keperluan dan sekatan yang ditetapkan oleh undang-undang semasa dan kanun negara-negara bidang kuasa pindahan sedemikian dilakukan;

c) Pesanan Klien untuk mengeluarkan wang dari Akaun Klien hendaklah mematuhi

keperluan dan sekatan yang ditentukan oleh Peraturan ini dan dokumen-dokumen lain Syarikat;

d) wang dari Akaun Klien mesti dikeluarkan kepada instrumen pembayaran sama yang digunakan sebelumnya oleh Klien untuk memindah dana ke Akaun tersebut. Syarikat boleh mengehadkan amaun pengeluaran ke instrumen pembayaran pada deposit di akaun Klien dari instrumen pembayaran tersebut. Syarikat boleh, mengikut budi bicaranya menetapkan pengecualian kepada peraturan ini dan mengeluarkan wang Klien ke instrumen pembayaran lain, tetapi Syarikat boleh pada bila-bila masa meminta Klien untuk maklumat pembayaran untuk instrumen pembayaran lain, dan Klien mesti menyediakan maklumat pembayaran tersebut kepada Syarikat.

6.2. Permintaan Pengeluaran dipenuhi dengan memindahkan wang ke Akaun Eksternal Klien oleh Ejen yang dibenarkan oleh Syarikat.

6.3. Klien akan membuat Permintaan Pengeluaran dalam mata wang deposit. Jika mata wang deposit berlainan dengan mata wang pindahan, Syarikat akan menukar amaun pindahan ke mata wang pindahan mengikut kadar pertukaran yang ditetapkan oleh Syarikat pada waktu dana didebitkan dari Akaun Klien.

6.4. Mata wang yang mana Syarikat membuat pindahan ke Akaun Eksternal Klien, bergantung pada mata wang Akaun Klien dan kaedah pengeluaran, mungkin dipaparkan di Papan Pemuka Klien.

6.5. Kadar pertukaran, komisen dan perbelanjaan lain yang berkaitan dengan setiap kaedah pengeluaran wang ditetapkan oleh Syarikat dan boleh diubah pada bila-bila masa mengikut budi bicara tunggal Syarikat. Kadar pertukaran mungkin berbeza daripada kadar pertukaran mata wang yang ditetapkan oleh pihak berkuasa sesebuah negara tertentu dan daripada kadar pertukaran pasaran semasa untuk mata wang yang berkenaan. Dalam kes yang ditetapkan oleh Pembekal Perkhidmatan Pembayaran, dana mungkin dikeluarkan dari Akaun Eksternal Klien dalam mata wang yang lain daripada Akaun Eksternal Klien.

6.6. Syarikat berhak untuk menetapkan minimum dan maksimum amaun pengeluaran bergantung pada kaedah pengeluaran. Sekatan ini disiarkan di Papan Pemuka Klien.

6.7. Pesanan dianggap diterima oleh Syarikat jika ia dihasilkan menerusi Papan Pemuka Klien, ditunjukkan di bahagian Rekod Pembayaran dan dalam sistem Syarikat berkenaan perakaunan permintaan klien. Pesanan yang dihasilkan dengan sebarang cara selain daripada yang dinyatakan dalam fasal ini tidak akan diterima dan dipenuhi oleh Syarikat.

6.8. Wang akan dikeluarkan dari akaun Klien dalam tempoh lima (5) hari bekerja.

6.9. Jika dana yang dihantar oleh Syarikat menurut Permintaan Pengeluaran tidak tiba dalam Akaun Eksternal Klien dalam tempoh lima (5) hari bekerja, Klien boleh meminta Syarikat untuk menyiasat pindahan tersebut.

6.10. Jika Klien membuat kesilapan mengenai maklumat hubungan semasa menghasilkan Permintaan Pengeluaran yang mengakibatkan kegagalan untuk memindah wang ke Akaun Eksternal Klien, Klien akan membayar komisen untuk penyelesaian situasi tersebut.

6.11. Keuntungan Klien yang melebihi dana yang didepositkan oleh Klien boleh dipindahkan ke Akaun Eksternal Klien hanya dengan kaedah yang dipersetujui antara Syarikat dan Klien dan jika Klien membuat deposit ke akaunnya melalui kaedah tertentu, Syarikat berhak untuk mengeluarkan deposit sebelumnya oleh Klien dengan kaedah yang sama.

7. Kaedah pengeluaran wang dari Akaun Klien

7.1. Pindahan bank.

7.1.1. Klien boleh menghantar Permintaan Pengeluaran melalui pindahan bank pada bila-bila masa jika Syarikat menerima kaedah ini sewaktu pindahan dana.

7.1.2. Klien boleh membuat Permintaan Pengeluaran hanya ke akaun bank yang dibuka di bawah namanya. Syarikat tidak akan menerima dan memenuhi pesanan untuk memindah wang ke akaun bank pihak ketiga.

7.1.3. Syarikat mesti menghantar wang ke akaun bank Klien menurut maklumat dalam Permintaan Pengeluaran sekiranya syarat-syarat fasal 7.1.2. Peraturan ini dipenuhi.

7.1.4. Klien memahami dan bersetuju bahawa Syarikat tidak menanggung liabiliti untuk waktu yang diambil untuk membuat pindahan bank.

7.2. Pindahan Elektronik.

7.2.1. Klien boleh menghantar Permintaan Pengeluaran melalui pindahan elektronik pada bila-bila masa jika Syarikat menggunakan pindahan wang elektronik apabila permintaan tersebut dilakukan.

7.2.2. Klien boleh membuat Permintaan Pengeluaran hanya ke akaun elektronik peribadinya.

Syarikat mesti menghantar wang ke akaun elektronik Klien menurut maklumat dalam Permintaan Pengeluaran.

7.2.4. Klien memahami dan bersetuju bahawa Syarikat tidak bertanggungjawab untuk masa yang diambil untuk pindahan elektronik dan untuk keadaan yang disebabkan oleh kegagalan teknikal semasa pindahan jika ia berlaku bukan kerana kesalahan Syarikat.

7.3. Syarikat boleh, mengikut budi bicaranya, menawar kepada Klien kaedah lain untuk mengeluarkan wang dari akaun Klien. Maklumat ini dipaparkan di Papan Pemuka.

8. Aturan untuk peruntukan perkhidmatan 1-Klik

8.1. Dengan memasukkan maklumat kad bank (pembayaran), menandakan kotak "Simpan Kad" dan mengklik butang pengesahan bayaran, Klien menyatakan persetujuan penuhnya dengan terma dan syarat "1-Klik" (perkhidmatan pembayaran berulang), dan dia membenarkan Syarikat dan/atau pembekal perkhidmatan pembayaran lain untuk mendebit sejumlah wang yang dibenarkan oleh Klien dari kad bank (pembayaran) Klien menurut permintaan Klien secara automatik dan tanpa keperluan kebenaran selanjutnya untuk mengisi semula Baki akaun Klien di Syarikat tanpa perlu memasukkan semula maklumat kad bank (pembayarannya), yang akan disediakan oleh perkhidmatan "1-Klik" bagi mengisi semula Baki akaun Klien di Syarikat.

8.2. Klien mengakui dan bersetuju bahawa pengesahan untuk menggunakan perkhidmatan 1-Klik akan dihantar ke alamat e-mel klien dalam tempoh dua (2) hari bekerja.

8.3. Dengan menggunakan perkhidmatan 1-Klik, Klien mengesahkan bahawa beliau merupakan pemilik (pengguna dengan kebenaran) kad bank yang mana butiran telah disimpan dengan perkhidmatan "1-Klik", dan Klien juga menjamin bahawa beliau tidak akan mengambil tindakan yang bertujuan untuk mempertikaikan bayaran berjadual yang dibuat kepada Syarikat menggunakan kad bank bagi tujuan mengisi semula Baki akaun Klien di Syarikat.

8.4. Dengan menggunakan perkhidmatan 1-Klik, Klien bersetuju untuk menanggung semua perbelanjaan yang berkaitan dengan penggunaan perkhidmatan ini dan semua perbelanjaan tambahan (jika perlu), termasuk, tetapi tidak terhad kepada, pelbagai cukai, duti, dsb.

8.5. Klien bertanggungjawab sepenuhnya untuk semua bayaran yang dibuat oleh Klien untuk mengisi semula baki akaun klien dengan Syarikat. Syarikat dan/atau pembekal perkhidmatan pembayaran akan memastikan supaya bayaran dibuat hanya dalam jumlah yang dinyatakan oleh Klien, dan mereka tidak bertanggungjawab untuk pembayaran amaun tambahan yang tersebut di atas oleh Klien.

8.6. Selepas butan Pembayaran ditekan, bayaran dianggap telah diproses dan tidak boleh ditarik balik. Dengan menekan butang pengesahan, Klien bersetuju bahawa dia tidak boleh membatalkan bayaran atau memohon supaya ia dibatalkan. Dengan mengisi borang pembayaran, Klien mengesahkan bahawa dia tidak melanggar undang-undang semasa mana-mana negara. Dengan mengisi borang pembayaran dan menerima terma-terma dalam bahagian ini, Klien, sebagai pemilik kad bank (bayaran), mengesahkan bahawa dia berhak untuk menggunakan perkhidmatan yang ditawarkan oleh Syarikat.

8.7. Dengan memulakan penggunaan Laman Web dan/atau terminal perdagangan, Klien menanggung tanggungjawab dari segi undang-undang untuk mematuhi undang-undang mana-mana negeri di mana Laman Web dan/atau terminal perdagangan digunakan dan mengesahkan bahawa beliau adalah dewasa di bawah undang-undang bidang kuasa yang mana Laman Web digunakan. Klien mengesahkan bahawa pembekal perkhidmatan pembayaran tidak bertanggungjawab untuk apa-apa pelanggaran haram atau yang tidak dibenarkan ke atas larangan terhadap penggunaan Laman Web dan/atau terminal perdagangan. Melalui persetujuan untuk menggunakan perkhidmatan laman web dan/atau terminal perdagangan, Klien mengesahkan bahawa bayaran diproses oleh pembekal perkhidmatan pembayaran dan tidak wujud hak sah terhadap untuk menerima bayaran balik amaun yang didebitkan dan/atau barangan atau peluang lain untuk membatalkan pembayaran. Jika Klien bermaksud untuk mendebit wang dari Akaun Klien, dia boleh menggunakan terminal perdagangan

8.8. Klien mengesahkan bahawa perkhidmatan 1-Klik akan terus berkuatkuasa sehingga Klien membatalkannya. Jika Klien bertujuan untuk membatalkan perkhidmatan 1-Klik, dia mesti memaklumkan Syarikat mengenainya selewat-lewatnya tujuh (7) hari sebelum tarikh jangkaan pembatalan perkhidmatan 1-Klik

dengan menghantar mesej pembatalan perkhidmatan kepada help@olymptrade.com. Pada penghujung masa yang ditunjukkan dalam fasal pemberitahuan ini, Klien boleh memadam kad bank (pembayaran) daripada senarai kad Klien yang disimpan di halaman Baki akaun Klien di

8.9. Pembekal perkhidmatan pembayaran tidak bertanggungjawab untuk keengganan atau ketidakupayaan untuk memproses data kad bank (pembayaran) Klien atau untuk keengganan yang disebabkan oleh kegagalan untuk memperoleh kebenaran daripada bank pengeluar untuk membuat bayaran menggunakan kad bank (pembayaran) Klien. Pembekal perkhidmatan pembayaran tidak bertanggungjawab untuk kualiti atau skop perkhidmatan Syarikat yang ditawarkan di laman webnya. Semasa mengisi semula Baki akaunnya, Klien mesti mematuhi peraturan dan syarat-syarat yang ditetapkan oleh Syarikat. Pembekal perkhidmatan pembayaran hanya memenuhi bayaran dan tidak bertanggungjawab untuk apa-apa harga, harga keseluruhan, dan/atau jumlah keseluruhan.

8.10. Klien mesti memantau pengubahsuaian dan kemas kini terhadap terma dan syarat perkhidmatan 1-Klik yang disiarkan di Laman Web Syarikat.

8.11. Klien bersetuju untuk berkomunikasi menerusi e-mail: help@olymptrade.com

8.12. Sekiranya beliau tidak bersetuju dengan term dan syarat ini, Klien mesti dengan segera berhenti membuat bayaran dan, jika perlu menghubungi Syarikat menerusi e-mel; help@olymptrade.com