

Peraturan Transaksi Bukan Perdagangan Dasar KYC/AML

Tarikh berkuat kuasa

01.02.2017

Dikemas kini

04.04.2019

Isi Kandungan:

1. Peruntukan pengenalan
2. Kriteria dan atribut pengesanan transaksi bukan perdagangan yang mencurigakan
3. Pembayaran dan peruntukan am berkenaan transaksi bukan perdagangan
4. Pengkreditan dana ke akaun Klien
5. Cara membuat deposit dengan akaun Klien
6. Pengeluaran dana dari akaun Klien
7. Cara mengeluarkan dana dari akaun Klien
8. Terma-terma perkhidmatan 1-Klik

1. Peruntukan am

1.1. Dasar ini ("Dasar") telah dibangunkan sebagai sebahagian daripada pelaksanaan cadangan FATF (Financial Action Task Force on Money Laundering) yang bertujuan untuk memerangi penyalahgunaan kewangan, untuk mengenal pasti dan mencegah pelanggaran undang-undang, dan untuk mematuhi perundangan berkenaan perubahan wang haram dan pembiayaan keganasan, dan untuk menetapkan prosedur untuk membuat deposit, pengeluaran dan transaksi bukan perdagangan yang lain pada akaun Klien. Dasar ini meliputi Syarikat dan semua rakan niaga Syarikat, termasuk ejen pembayaran dan Klien Syarikat.

1.2. Klien menjaminkan asal sah, pemilikan sah, dan hak untuk menggunakan atau menguruskan dana yang dipindahkan ke akaun Syarikat.

1.3. Klien bertanggungjawab untuk kewajipan berikut:

1.3.1. mematuhi norma undang-undang, termasuk antarabangsa, bertujuan untuk memerangi perdagangan haram, penipuan kewangan dan perubahan wang haram;

1.3.2. menghindari secara langsung atau tidak langsung persubahatan dalam kegiatan kewangan haram dan apa-apa transaksi lain yang menyalahi undang-undang;

1.3.3. menghindari persubahatan secara langsung atau tidak langsung dalam penipuan kewangan dan tindakan lain yang bertentangan dengan undang-undang antarabangsa dan norma undang-undang;

1.3.4. menghindari dalam kegiatan praktikalnya penggunaan perkhidmatan Syarikat dalam mana-mana tindakan yang mungkin secara langsung atau tidak langsung memudaratkan usaha memerangi perubahan wang haram.

1.4. Syarikat berhak untuk menyiasat sifat transaksi bukan-perdagangan yang mencurigakan sepertimana ditetapkan dalam bahagian 2 Dasar ini dan untuk menggantung transaksi sedemikian sehingga sebab untuk kejadiannya telah dipastikan dan penyiasatan telah tamat.

1.5. Semasa suatu penyiasatan, menurut bahagian ini dalam Dasar, Syarikat mempunyai hak untuk meminta Klien untuk memberikan dokumen pengenalan (pasport, kad pengenalan, lesen memandu, dsb.), dokumen-dokumen yang mengesahkan tempat tinggal, pembayaran dan dokumen lain dan kad bank yang mengesahkan pemilikan dan asal sah dana, dokumen yang mengesahkan kedudukan kewangan Klien, dan lain-lain dokumen yang diperlukan oleh Syarikat yang disebabkan oleh undang-undang dan peraturan, tempatan dan antarabangsa.

1.6. Jika terdapat sebarang operasi bukan perdagangan yang mencurigakan, Syarikat mempunyai hak satu pihak dan serta merta:

- menolak untuk melaksanakannya untuk Klien;
- mengehaskan pengeluaran dana dari akaun Klien dengan apa-apa cara, mengikut budi bicara Syarikat;
- kembalikan dana yang dikreditkan sebelum ini dari akaun Klien kepada sumber yang digunakan untuk membuat deposit itu;
- menutup akaun Klien dan menolak perkhidmatan lanjut;
- debit dari Akaun Klien semua komisen dan perbelanjaan lain yang berkaitan dengan transaksi bukan-perdagangan yang mencurigakan;
- menutup posisi terbuka Klien (Dagangan) dan mendokumenkan hasil kewangan;
- debit dari akaun Klien Bonus yang diberikan kepadanya;
- menyekat mana-mana transaksi pada terminal perdagangan;
- menamatkan Perjanjian dengan Klien;
- melaksanakan tindakan lain yang dianggap perlu oleh Syarikat dan mencukupi untuk mematuhi Peraturan ini termasuk perundangan dan peraturan sah yang berkenaan.

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

1.7. Keengganan untuk melaksanakan transaksi bukan-perdagangan yang mencurigakan dan penamatan Perjanjian dengan Klien berhubungan dengan pengalpastian Syarikat terhadap transaksi bukan-perdagangan yang mencurigakan tidak boleh dianggap sebagai alasan untuk liabiliti sivil Syarikat bagi pelanggaran Perjanjian.

1.8. Syarikat berhak untuk menutup akaun Klien jika Klien tidak mempunyai apa-apa transaksi pada akaun Klien selama 12 (dua belas) bulan berturut-turut dan tidak terdapat dana dalam akaun tersebut.

1.9. Peraturan ini adalah terbuka dan bahagian penting Perjanjian antara Syarikat dan Klien. Kandungan Dasar ini didedahkan tanpa batasan menurut permintaan mana-mana pihak yang berkenaan. Pada masa yang sama, Syarikat tidak memberitahu Klien dan individu lain tentang langkah-langkah yang diambil untuk mengatasi pengesahan hasil daripada jenayah, pembiayaan keganasan dan pembiayaan pertumbuhan senjata pemusnahan massa, melainkan diperuntukkan oleh undang-undang berkenaan dan Peraturan ini.

1.10. Sekiranya terdapat ketidakpatuhan terhadap pertunjukan tertentu dalam Peraturan ini dengan peruntukan tertentu dalam Perjanjian dan bahagian-bahagian penting dari segi operasi bukan-perdagangan, peruntukan Peraturan ini akan diguna pakai, melainkan ia sesuatu intipati kewajipan. Keadaan ini tidak mengakibatkan ketidaksahan peruntukan lain dokumen-dokumen tersebut.

2. Kriteria pengesanan dan sifat-sifat transaksi bukan-perdagangan yang mencurigakan

2.1. Syarikat boleh menganggap sesuatu operasi bukan-perdagangan sebagai mencurigakan jika:

- penyalahgunaan pemindahan (kredit ke akaun Pelanggan, debit dari akaun Pelanggan) tanpa apa-apa transaksi Perdagangan pada akaun ditemui;
- sifat luar biasa transaksi yang tidak masuk akal dari segi ekonomi atau tiada tujuan jelas sah ditemui;
- keadaan yang mencadangkan bahawa transaksi dilakukan untuk tujuan pengubahan wang haram atau pembiayaan keganasan ditemui;
- Klien tidak memberikan maklumat pengenalan yang ditetapkan oleh Syarikat, menyediakan maklumat yang tidak tepat dan/atau tidak boleh dihubungi pada alamat dan nombor telefon yang dinyatakan;
- Pelanggan tidak memberikan maklumat pengenalan untuk benefisiari, iaitu orang yang mana Klien bertindak bagi pihaknya (khususnya, menurut perjanjian agensi, kontrak penugasan, pengurusan komisen dan fidusiari, untuk melaksanakan transaksi bukan-perdagangan);
- dokumen palsu atau tidak sah dan dokumen substandard (hitam dan putih, tidak boleh dibaca) disediakan;
- Klien tidak menyediakan maklumat pengenalan untuk pemilik benefisial Klien menurut permintaan Syarikat;
- Klien tidak menyediakan maklumat yang diminta oleh Syarikat, termasuk maklumat yang berkenaan dengan kedudukan kewangan Klien;
- Klien disenaraikan dalam senarai antarabangsa dan (atau) senarai amatan lain atau data mengenai Klien dan (atau) sumber bayaran Klien yang diterima oleh Syarikat menerusi proses pengesahan menunjukkan bahawa Klien tidak memproses sumber wang secara sah atau sumber wang yang digunakan adalah menyalahi undang-undang.

2.2. Kriteria untuk pengenalan dan atribut transaksi yang mencurigakan yang dinyatakan di bahagian ini dalam Dasar adalah tidak lengkap. Syarikat boleh menganggap transaksi bukan-perdagangan yang mencurigakan pada dasar analisis sifat transaksi tersebut, komponen, keadaan seiring dan interaksi dengan Klien atau wakilnya, walaupun tanpa kriteria dan atribut rasmi yang dinyatakan di bahagian ini dalam Peraturan.

2.3. Jika transaksi bukan-perdagangan yang mencurigakan didapati, Syarikat membuat keputusannya sendiri tentang tindakan selanjutnya berhubung dengan Klien, Akaun Klien dan transaksi perdagangan atau bukan-perdagangannya.

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 matawang yang diterima oleh Syarikat di negara transaksi bukan-perdagangan Klien. Dana Klien dipegang dalam akaun Syarikat, termasuk akaun berasingan yang dibuka di bawah nama Syarikat untuk memegang dana Klien secara berasingan daripada dana Syarikat. Semua pembayaran dan pemindahan maklumat bayaran dilaksanakan oleh Syarikat pada saluran komunikasi yang disulitkan dalam mematuhi piawaian industri untuk keselamatan pembayaran dan menurut keperluan sistem pembayaran antarabangsa. Menurut saranan Payment Card Industry Security Standards Council, penyulitan pada peringkat pemindahan digunakan untuk melindungi data Klien - TLS 1.3 dan pada tahap aplikasi - algoritma AES.

3.2. Transaksi untuk mengkredit dan mengeluarkan dana ke/dari Akaun Klien dikawalselia oleh Peraturan ini.

3.3. Klien bertanggungjawab untuk ketepatan pembayaran yang dibuat olehnya. Jika butiran bank Syarikat berubah, Klien bertanggungjawab untuk pembayaran yang dibuat kepada butiran yang lama sebaik sahaja maklumat baru disiarkan pada terminal perdagangan.

3.4. Setiap transaksi bukan-perdagangan oleh Klien disahkan oleh rekod pada terminal perdagangan dalam bahagian yang sepadan. Klien mesti memantau secara persendirian ketepatan dan kebetulan maklumat tentang transaksi bukan-perdagangan dan jumlah baki akaun dan memantau ketepatan dan kebetulan maklumat lain dalam bahagian yang relevan di terminal perdagangan. Jika Klien menjumpai ralat dalam rekod berhubung dengan transaksi bukan perdagangannya, sama ada berhubung kepada baki akaun atau maklumat lain, dia bertanggungjawab untuk memaklumkan Syarikat secepat mungkin, menggunakan maklumat hubungan di laman web Syarikat. Klien juga berhak untuk menghasilkan tuntutan menurut keperluan Perjanjian.

3.5. Jika Klien Syarikat tidak menjalankan transaksi pada terminal Perdagangan selama 6 bulan yang mengakibatkan perubahan dalam Baki Akaun Klien, Syarikat berhak untuk mengenakan yuran langganan (komisen) untuk menyediakan akses ke Terminal Perdagangan. Amaun dan prosedur untuk mendebitkan yuran langganan ditentukan mengikut budi bicara Syarikat.

4. Pengkreditan dana ke akaun Klien

4.1. Klien mungkin menerima perkhidmatan Syarikat hanya dengan perbelanjaan dana dalam akaun Klien, kecuali sepertimana dinyatakan dalam Perjanjian ini. Akaun Klien boleh diisi semula dengan memindahkan dana ke akaun Syarikat atau ke akaun ejen pembayaran Syarikat yang diberi kuasa. Syarikat boleh menyiarkan senarai ejen pembayaran yang diberi kuasa dan butiran bank mereka di terminal perdagangan.

4.2. Pemindahan dana Klien ke akaun Syarikat mesti mematuhi syarat-syarat dan mengambil kira sekatan yang ditetapkan oleh undang-undang yang berkaitan dan akta undang-undang lain di negara bidang kuasa pemindahan tersebut.

4.3. Syarikat hendaklah mengkredit ke Akaun Klient jumlah yang diterima oleh Syarikat tertakluk kepada pematuhan Klien dengan peruntukan-peruntukan Peraturan ini.

4.4. Dana dikreditkan ke akaun Klien dalam mata wang akaun Klien, tanpa mempedulikan matawang yang digunakan semasa pindahan dibuat. Jika matawang pindahan adalah berbeza daripada matawang akaun Klien, jumlah pindahan ditukar ke matawang akaun Klien pada kadar pertukaran sewaktu pembayaran diterima dalam akaun Syarikat. Syarikat menetapkan kadar pertukaran. Dalam kes yang ditetapkan oleh pembekal perkhidmatan pembayaran, dana mungkin dikeluarkan dari akaun eksternal Klien dalam mata wang yang lain daripada akaun eksternal Klien.

4.5. Matawang yang mana Syarikat menerima pindahan ke akaun Klien, bergantung pada matawang akaun Klien dan kaedah kredit, dinyatakan pada terminal Perdagangan.

4.6. Syarikat berhak untuk mengenakan sekatan pada amaun dana minimum dan maksimum, dibezakan bergantung pada kaedah pindahan dan matawang pindahan.

4.7. Pengkreditan dana ke akaun Klien tidak berhubung kait secara langsung kepada bayaran pampasan yang berlaku dalam kes berikut:

a) sekiranya jumlah yang dipindahkan oleh Klien diterima pada akaun Syarikat;

b) jika wang yang dipindahkan sebelumnya ke Klien dipulangkan ke akaun Syarikat jika klien tidak dapat dihubungi untuk menyelesaikan masalah itu dengan cepat dan menghantar semula dana.

4.8. Dana dikreditkan ke akaun Klien dalam tempoh 1 (satu) hari bekerja berikutan hari dana diterima pada akaun Syarikat.

4.9. Jika dana yang dihantar oleh Klien tidak dipindahkan ke akaun Klien dalam masa 5 (lima) hari bekerja, maka Klien berhak untuk meminta Klien menyiasatkan pindahan tersebut. Untuk menyiasat suatu pindahan, Klien mesti mengeluarkan permohonan menurut Perjanjian dan memberikan Syarikat dokumen yang mengesahkan pindahan dana tersebut.

5. Cara membuat deposit pada akaun Klien

5.1. Pindahan bank.

5.1.1. Klien boleh membuat deposit melalui pindahan bank pada bila-bila masa jika, pada masa pindahan itu, Syarikat menerima kaedah deopsit itu.

5.1.2. Klien boleh menggunakan kaedah pemindahan wang ini hanya selepas menyediakan senarai dokumen yang ditentukan oleh Syarikat secara satu pihak mengikut budi bicaranya.

5.1.3. Klien boleh membuat pindahan bank ke akaun bank Syarikat yang dinyatakan pada papan pemuka hanya dari akaun bank peribadinya atau membuat bayaran hanya bagi pihaknya sendiri tanpa membuka akaun bank. Syarikat berhak untuk menolak pindahan dana yang diterima ke akaun Syarikat jika pindahan tersebut melanggar terma fasal 1.4.6 Perjanjian atau Peraturan ini. Pada masa yang sama, sekiranya pelanggaran sedemikian dikesan, Syarikat berhak untuk menamatkan Perjanjian secara satu pihak dan menolak perkhidmatan selanjutnya kepada Klien.

5.1.4. Sebelum membuat pindahan bank, Klien mesti megesahkan butiran bank Syarikat dan tujuan bayaran di papan pemuka. Jika Klien tidak boleh membuat pindahan untuk tujuan khusus pembayaran, dia mesti menghubungi Syarikat untuk menyelesaikan isu secara individu.

5.1.5. Syarikat berhak untuk menolak untuk memindah dana yang diterima pada akaun bank Syarikat dengan tujuan yang berlainan dengan tujuan yang ditetapkan di papan pemuka dan jika pindahan dibuat bagi pihak ketiga. Dalam kes ini, Syarikat menghantar dana kembali ke akaun bank dari mana pindahan dilakukan. Semua perbelanjaan yang berkaitan dengan pindahan ini akan ditanggung oleh Klien.

5.1.6. Klien memahami dan bersetuju bahawa Syarikat tidak bertanggungjawab untuk tempoh yang diambil untuk pindahan bank.

5.2. Pindahan elektronik.

5.2.1. Klien boleh membuat deposit melalui pindahan elektronik pada bila-bila masa, jika pada waktu pindahan, Syarikat menerima kaedah deposit tersebut.

5.2.2. Klien boleh membuat pindahan elektronik ke akaun Syarikat dari e-dompet peribadinya sahaja. Syarikat berhak untuk menolak pindahan dana yang diterima ke akaun Syarikat jika pindahan tersebut melanggar terma Perjanjian atau Peraturan ini. Syarikat juga berhak untuk menamatkan Perjanjian secara satu pihak dan menolak perkhidmatan selanjutnya kepada Klien sekiranya pelanggaran sedemikian dikesan.

5.2.3. Sebelum melakukan pindahan elektronik, Klien mesti mengesahkan butiran akaun Syarikat.

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

5.3. Pindahan dari kad bank menerusi pusat pemrosesan.

5.3.1. Klien boleh membuat deposit melalui pindahan bank menerusi pusat pemrosesan pada bila-bila masa jika, pada masa pindahan, Syarikat menerima kaedah deposit tersebut.

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. Syarikat berhak untuk menolak pindahan dana yang diterima ke akaun Syarikat jika pindahan tersebut melanggar terma Perjanjian atau Peraturan ini. Syarikat juga berhak

untuk menamatkan Perjanjian secara satu pihak dan menolak perkhidmatan selanjutnya kepada Klien sekiranya pelanggaran sedemikian dikesan.

5.3.4. Syarikat berhak untuk menolak untuk memindah dana yang diterima pada akaun Syarikat di pusat pemprosesan jika pindahan dilakukan bagi pihak ketiga. Dalam kes ini, Syarikat akan menghantar kembali dana ke akaun bank dari mana pindahan dilakukan. Semua perbelanjaan yang berkaitan dengan pindahan ini akan ditanggung oleh Klien.

5.3.5. Klien mamahami dan bersetuju bahawa Syarikat tidak bertanggungjawab untuk masa yang diambil untuk pindahan dan untuk keadaan yang menyebabkan kegagalan teknikal semasa pindahan jika ia bukan kesalahan Syarikat, sebaliknya masalah pusat pemprosesan atau sistem pembayaran elektronik.

6. Pengeluaran dana dari akaun Klien

6.1. Klien boleh pada bila-bila masa mengurus semua atau sebahagian daripada dana pada akaun mereka dengan menghantar permintaan pengeluaran kepada Syarikat yang mengandungi arahan Klien untuk mengeluarkan dana dari akaun Klien tertakluk kepada syarat-syarat berikut:

a) Syarikat akan melaksanakan pesanan pada akaun perdagangan Klien hanya dalam lingkungan baki akaun Klien pada masa pesanan dilaksanakan. Jika jumlah yang dikeluarkan oleh Klien (termasuk komisen dan kos lain yang ditetapkan oleh Dasar ini untuk pembayaran) melebihi jumlah baki akaun Klien, Syarikat berhak untuk menolak pesanan tersebut;

b) arahan Klien untuk mengeluarkan dana dari akaun Klien mesti mematuhi keperluan dan mempertimbangkan sekatan yang ditetapkan oleh undang-undang berkenaan dan akta undang-undang lain di negara-negara bidang kuasa pindahan tersebut dibuat.

c) arahan Klien untuk mengeluarkan dana dari akaun Klien mesti mematuhi keperluan dan mempertimbangkan sekatan yang ditetapkan oleh Peraturan ini dan lain-lain dokumen Syarikat.

d) dana yang dikeluarkan dari akaun Klien kepada instrumen pembayaran sama yang digunakan sebelumnya oleh klien untuk deposit, dan Syarikat boleh menghadkan jumlah pengeluaran ke instrumen pembayaran kepada jumlah deposit ke akaun Klien dari instrumen pembayaran tersebut. Syarikat boleh mengikut budi bicaranya menetapkan pengecualian kepada peraturan ini dan mengeluarkan dana Klien ke instrumen pembayaran lain; Syarikat berhak pada bila-bila masa untuk meminta Klien untuk butiran pembayaran instrumen pembayaran lain, dan Klien mesti memaklumkan Syarikat mengenai butiran pembayaran yang diminta itu.

6.2. Permintaan pengeluaran melalui pindahan dana ke akaun eksternal Klien boleh dilaksanakan oleh ejen yang dibenarkan oleh Syarikat.

6.3. Klien hendaklah menyediakan permintaan pengeluaran mengikut matawang Akaun. Jika matawang Akaun berbeza daripada akaun pindahan, Syarikat hendaklah menukar jumlah pindahan kepada matawang pada kadar pertukaran yang ditetapkan oleh Syarikat apabila akaun Klien didebitkan.

6.4. Matawang yang digunakan oleh Syarikat untuk membuat pindahan kepada akaun eksternal Klien mungkin dinyatakan di papan pemuka Klien, bergantung pada matawang akaun Klien dan kaedah debit.

6.5. Syarikat menetapkan kadar pertukaran, amaun komisen, dan kos lain untuk setiap kaedah pendebitan dana dan boleh menukarnya pada bila-bila masa mengikut budi bicaranya. Kadar pertukaran mungkin berbeza daripada kadar pertukaran matawang yang ditetapkan oleh pihak berkuasa rasmi mana-mana kerajaan dan dari tahap pasaran semasa kadar pertukaran matawang masing-masing. Dalam kes yang ditetapkan oleh pembekal perkhidmatan pembayaran, dana boleh dikreditkan ke akaun eksternal Klien dalam matawang selain daripada matawang akaun eksternal Klien.

6.6. Syarikat berhak untuk mengenakan sekatan terhadap jumlah dana minimum dan maksimum yang boleh dikeluarkan, dibezakan bergantung pada kaedah pendebitan. Sekatan ini dipaparkan pada Papan Pemuka Klien apabila Klien menghantar permintaan pengeluaran.

6.7. Pesanan dianggap telah diterima oleh Syarikat jika ia dinyatakan sedemikian pada papan pemuka Klien. Pesanan yang diserahkan atau dihantar dengan cara lain kecuali kaedah yang dinyatakan dalam perenggan ini tidak akan diterima oleh Syarikat untuk pelaksanaan.

6.8. Keputusan untuk mengeluarkan wang dari Akaun Pelanggan dibuat oleh Syarikat dalam tempoh 5 (lima) hari bekerja, kecuali dalam keadaan berikut:

- operasi tertakluk kepada transaksi yang mencurigkan yang dinyatakan dalam Peraturan ini;
- kehadiran kegagalan teknikal atau keadaan lain yang mencegah Syarikat daripada membuat keputusan yang cepat.

6.9. Jika dana yang dihantar oleh Syarikat menurut permintaan pengeluaran tidak dipindahkan ke akaun eksternal Klien dalam masa 5 (lima) hari bekerja selepas tarikh keputusan di bawah fasal 6.8. Peraturan ini, Klien berhak untuk memohon kepada Syarikat dengan permintaan untuk menyiasat pindahan tersebut.

6.10. Jika permintaan Pengeluaran disediakan dengan ralat dalam butiran akaun, akibat daripada itu dana tidak dikreditkan ke akaun eksternal Klien, kos komisen untuk menyelesaikan keadaan tersebut akan dibayar oleh Klien.

6.11. Keuntungan Klien yang melebihi jumlah dana yang dideposit oleh Klien boleh dipindahkan ke akaun Eksternal Klien hanya dalam pesanan yang dipersetujui antara Syarikat dan Klien.

6.12. Jika Klien mengisi semula Akaun Klien dengan cara tertentu dan prosedur untuk pengeluaran dana berbeza daripada prosedur yang ditetapkan oleh fasal 6.8. Peraturan ini, Syarikat berhak untuk mengeluarkan jumlah yang dikreditkan sebelumnya oleh Klien dengan cara yang sama mengikut terma-terma yang ditentukan secara satu pihak oleh Syarikat.

7. Cara mengeluarkan dana dari Akaun Klien

7.1. Pindahan bank.

7.1.1. Klien boleh menghantar permintaan pengeluaran melalui papan pemuka dan menerima dana melalui pindahan bank pada bila-bila masa, jika Syarikat menerima kaedah pindahan dana tersebut.

7.1.2. Klien boleh menghantar permintaan pengeluaran ke akaun bank yang dibuka di bawah namanya sahaja. Syarikat mempunyai hak untuk menolak untuk mengeluarkan dana Klien jika permintaan yang telah diserahkan melanggar terma-terma Perjanjian dan Peraturan ini. Syarikat juga berhak untuk menamatkan Perjanjian secara satu pihak dan menolak perkhidmatan selanjutnya kepada Klien sekiranya pelanggaran sedemikian dikesan.

7.1.3. Syarikat mesti menghantar dana ke akaun bank Klien menurut maklumat bank yang dinyatakan dalam permintaan Pengeluaran, jika syarat-syarat fasal 7.1.2. Peraturan ini dipenuhi. Oleh demikian, syarikat menganggap bahawa akaun adalah kepunyaan Klien.

7.1.4. Klien memahami dan bersetuju bahawa Syarikat tidak bertanggungjawab untuk tempoh yang diambil untuk pindahan bank.

7.2. Pindahan elektronik.

7.2.1. Klien boleh menghantar permintaan pengeluaran menerusi Papan Pemuka dan menerima dana melalui pindahan elektronik pada bila-bila masa, jika pada masa penyerahan permintaan, Syarikat menerima kaedah pindahan dana tersebut.

7.2.2. Klien boleh menghantar permintaan Pengeluaran hanya ke akaun elektronik peribadinya. Syarikat mempunyai hak untuk menolak untuk mengeluarkan dana Klien jika permintaan yang telah diserahkan melanggar terma-terma Perjanjian dan Peraturan ini. Syarikat juga berhak untuk menamatkan Perjanjian secara satu pihak dan menolak perkhidmatan selanjutnya kepada Klien sekiranya pelanggaran sedemikian dikesan. Pada masa yang sama, Syarikat menganggap bahawa akaun elektronik tersebut adalah milik Klien.

7.2.3. Syarikat mesti menghantar dana ke akaun bank Klien menurut maklumat elektronik yang dinyatakan dalam permintaan pengeluaran, sekiranya syarat-syarat fasal 7.2.2. Peraturan ini dipenuhi.

7.2.4. Klien memahami dan bersetuju bahawa Syarikat tidak bertanggungjawab untuk masa yang diambil untuk pindahan elektronik dan untuk keadaan yang menyebabkan kegagalan teknikal semasa pindahan yang bukan merupakan kesalahan Syarikat.

7.3. Pindahan dari kad bank menerusi pusat pemprosesan.

7.3.1. Klien boleh menghantar permintaan pengeluaran menerusi papan pemuka dan menerima dana melalui pindahan ke kad Banknya menerusi pusat Pemprosesan pada bila-bila masa, jika pada masa pindahan tersebut, Syarikat menerima kaedah pindahan dana tersebut.

7.3.2. Klien boleh menghantar permintaan pengeluaran dana hanya ke kad Bank sistem pembayaran antarabangsa, yang dinyatakan pada Papan Pemuka.

7.3.3. Klien boleh menghantar permintaan pengeluaran ke kad Bank yang didaftarkan di bawah namanya sahaja. Syarikat mempunyai hak untuk menolak untuk mengeluarkan dana Klien jika permintaan yang telah diserahkan melanggar terma-terma Perjanjian dan

Peraturan ini. Syarikat juga berhak untuk menamatkan Perjanjian secara satu pihak dan menolak perkhidmatan selanjutnya kepada Klien sekiranya pelanggaran sedemikian dikesan.

7.3.4. Klien mamahami dan bersetuju bahawa Syarikat tidak bertanggungjawab untuk masa yang diambil untuk pindahan dan untuk keadaan yang menyebabkan kegagalan teknikal semasa pindahan jika ia bukan kesalahan Syarikat, sebaliknya masalah pusat pemprosesan atau sistem pembayaran elektronik.

7.4. Mengikut budi bicaranya, Syarikat boleh menawarkan kepada Klien cara lain untuk mengeluarkan dana dari akaun Klien. Maklumat ini dipaparkan di papan pemuka.

8. Terma perkhidmatan 1-Klik

8.1. Dengan mengisi borang pembayaran dengan maklumat kad bank (bayaran), menanda (tanda semak) kotak semak "Simpan kad" dan mengklik butang pengesahan pembayaran, Klien menyatakan persetujuan penuh kepada peraturan untuk perkhidmatan 1-Klik (pembayaran berulang) dan membenarkan pembekal perkhidmatan pembayaran untuk secara automatik, tanpa kebenaran selanjutnya, mendebit dari bank Klien (bayaran) berikutan permintaan Klien, dana yang ditentukan oleh Klien untuk mengisi semula baki akaun Klien dengan Syarikat tanpa memasukkankan semula data kad Bank (bayaran) sebelum tarikh yang dinyatakan oleh perkhidmatan 1-Klik bagi mengisi semula baki akaun Klien dengan Syarikat.

8.2. Klien mengiktiraf dan bersetuju bahawa pengesahan penggunaan perkhidmatan 1-Klik akan diberikan kepada Klien dalam tempoh 2 (dua) hari bekerja ke alamat e-mel Klien.

8.3. Dengan menggunakan perkhidmatan 1-Klik, Klien mengesahkan bahawa dia adalah pemilik (pengguna sah) kad bank, maklumat yang digunakan untuk menyediakan perkhidmatan 1-Klik dan juga mengesahkan bahawa Klien tidak akan mengambil tindakan untuk mencabar bayaran yang dibuat dari kad bank yang memihak kepada Syarikat untuk mengisi semula baki akaun Klien dengan Syarikat.

8.4. Dengan menggunakan perkhidmatan 1-Klik, Klien bersetuju untuk menanggung semua perbelanjaan yang berhubung dengan penggunaan perkhidmatan ini dan semua perbelanjaan tambahan (jika perlu), termasuk, tetapi tidak terhad kepada, semua jenis 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 menyediakan hanya bayaran dalam jumlah yang dinyatakan oleh Klien dan tidak bertanggungjawab untuk pembayaran Klien untuk jumlah tambahan yang dirujuk di atas.

8.6. Selepas butang pengesahan pembayaran diklik, bayaran dianggap sudah diproses dan tidak boleh ditarik balik. Dengan mengklik butang pengesahan, Klien bersetuju bahawa dia tidak boleh membatalkan bayaran atau memohon supaya ia dibatalkan. Dengan mengisi borang pembyaran, 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 menerima tanggungjawab sah untuk pematuhan dengan undang-undang mana-mana negara di mana laman web dan/atau terminal perdagangan digunakan, dan Klien mengesahkan bahawa dia telah mencapai atau melebihi umur dewasa yang dibenarkan oleh undang-undang dalam bidang kuasa di 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 sebarang bayaran diproses oleh pembekal perkhidmatan pembayaran dan tidak wujud hak undang-undang terhadap pemulangan amaun yang didebitkan dan/atau barangan atau pilihan pembatalan pembayaran yang lain. Jika Klien bermaksud untuk mendebit dana dari akaun Klien, dia boleh menggunakan terminal perdagangan.

8.8. Klien mengesahkan bahawa perkhidmatan 1-Klik akan terus berkuatkuasa sehingga Klien membatalkannya. Jika Klien ingin membatalkan perkhidmatan 1-Klik, Klien berhak untuk membatalkan perkhidmatan ini menerusi Papan Pemuka dengan memadam data kad bank (bayaran) dari senarai kad yang disimpan Klien.

8.9. Pembekal perkhidmatan pembayaran tidak bertanggungjawab untuk penolakan/ketidakupayaan untuk memproses maklumat kad pembayaran Klien, atau untuk penolakan yang berkaitan dengan kegagalan untuk menerima kebenaran untuk membuat bayaran menggunakan kad bank (bayaran) Klien daripada bank yang mengeluarkan kad bank (bayaran) itu. Pembekal perkhidmatan pembayaran tidak bertanggungjawab untuk kualiti atau skop perkhidmatan Syarikat yang ditawarkan di laman web. Klien bertanggungjawab untuk mematuhi peraturan dan keperluan yang ditetapkan oleh Syarikat apabila membuat deposit pada akaun Klien. Pembekal perkhidmatan pembayaran hanya membuat bayaran dan tidak bertanggungjawab untuk apa-apa penetapan harga, harga am, dan/atau jumlah keseluruhan.

8.10. Klien mesti memantau sendiri pindaan dan kemas kini terma dan syarat perkhidmatan 1-Klik yang disiarkan di laman web Syarikat.

8.11. Klien bersetuju bahawa pertukaran maklumat antara Pihak-pihak berlaku menerusi Papan Pemuka. Dalam kes yang luar biasa, kaedah komunikasi melalui e-mel boleh digunakan: help@olymptrade.com

8.12. Jika dia tidak bersetuju dengan syarat-syarat ini, Klien bertanggungjawab untuk membatalkan bayaran dengan segera dan, jika perlu, untuk menghubungi Syarikat.