

Peraturan Transaksi Bukan Perdagangan dan Dasar KYC/AML

Tarikh berkuat kuasa

01.02.2017

Dikemas kini

04.04.2019

Kandungan:

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

1. Peruntukan Umum

1.1. Dasar ini ("Dasar") telah dibangunkan sebagai sebahagian daripada pelaksanaan cadangan FATF (Pasukan Petugas Tindakan Kewangan Mengenai Pengubahan Wang Haram/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 pengubahan wang haram dan pembiayaan keganasan serta untuk menetapkan prosedur untuk membuat deposit, pengeluaran dan transaksi bukan perdagangan yang lain pada akaun Klien. Dasar ini meliputi Syarikat dan semua rakan kongsi Syarikat, termasuk ejen pembayaran dan Klien Syarikat.

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

1.3. Klien memikul kewajipan berikut:

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

1.3.2. mengelak daripada terlibat secara langsung atau tidak langsung dalam aktiviti kewangan haram dan apa-apa transaksi lain yang menyalahi undang-undang;

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

1.3.4. mengelakkan aktiviti yang secara praktikalnya menggunakan perkhidmatan Syarikat dalam apa-apa tindakan yang boleh secara langsung atau tidak langsung memudaratkan usaha memerangi perubahan wang haram.

1.4. Syarikat berhak menyiasat sifat transaksi bukan perdagangan yang mencurigakan yang dinyatakan dalam bahagian 2 Dasar ini dan menanggungkan transaksi tersebut sehingga sebab-sebab kejadiannya telah dipastikan dan penyiasatan telah berakhir pada bila-bila masa.

1.5. Semasa penyiasatan, menurut bahagian ini dalam Dasar, Syarikat berhak meminta Klien menyediakan dokumen pengenalan diri (pasport, kad pengenalan, lesen memandu dll.), dokumen yang mengesahkan tempat tinggal, dokumen pembayaran dan dokumen lain serta kad bank yang mengesahkan pemilikan dan asal dana yang sah, dokumen yang mengesahkan kedudukan kewangan Klien dan dokumen lain yang dikehendaki oleh Syarikat disebabkan oleh peraturan dan undang-undang berkenaan, termasuk peraturan dan undang-undang antarabangsa.

1.6. Sekiranya apa-apa operasi bukan perdagangan yang mencurigakan telah dikesan, Syarikat mempunyai hak dengan serta-merta dan secara sepihak untuk:

- menolak untuk melaksanakannya bagi pihak Klien
- mengehadkan pengeluaran dana daripada akaun Klien melalui apa-apa cara, mengikut budi bicara Syarikat
- memulangkan dana yang dikreditkan sebelum ini daripada akaun Klien ke dalam sumber deposit dibuat
- menutup akaun Klien dan menolak untuk terus menjalankan perkhidmatan
- mendebitkan daripada Akaun Klien semua komisen dan perbelanjaan lain yang berkaitan dengan transaksi bukan perdagangan yang mencurigakan
- memotong hingga 20% (Dua puluh peratus) daripada mana-mana jumlah pengeluaran, termasuk komisen daripada bank Syarikat dan (atau) bank Klien dan (atau) PSP
- menutup kedudukan terbuka (Dagangan) Klien dan mendokumenkan hasil kewangan
- mendebitkan daripada akaun Klien Bonus yang diberikan kepadanya
- menyekat apa-apa transaksi pada terminal perdagangan
- menamatkan Perjanjian dengan Klien
- melakukan tindakan lain yang dianggap perlu dan memadai oleh Syarikat untuk mematuhi Peraturan ini dan peraturan serta undang-undang sah yang berkenaan.

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

1.7. Keengganan untuk melakukan transaksi bukan perdagangan yang mencurigakan dan penamatan Perjanjian dengan Klien berhubung dengan pengenalpastian Syarikat terhadap

transaksi bukan perdagangan yang mencurigakan tidak akan dianggap sebagai alasan untuk liabiliti sivil Syarikat kerana melanggar Perjanjian.

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

1.9. Peraturan ini adalah terbuka dan merupakan bahagian penting Perjanjian antara Syarikat dengan Klien. Kandungan Dasar ini didedahkan tanpa batasan atas permintaan mana-mana pihak yang berkenaan. Pada masa yang sama, Syarikat tidak akan memberitahu Klien dan individu lain mengenai langkah-langkah yang diambil untuk mengatasi pembenaran (pengubahan wang haram) hasil daripada jenayah, pembiayaan keganasan dan pembiayaan percambahan senjata pemusnah besar-besaran, kecuali sebagaimana yang diperuntukkan oleh undang-undang berkenaan dan Peraturan ini.

1.10. Sekiranya terdapat ketidakpatuhan terhadap peruntukan tertentu dalam Peraturan ini dengan peruntukan tertentu dalam Perjanjian dan bahagian-bahagian pentingnya dari segi operasi bukan perdagangan, peruntukan dalam Peraturan ini akan diguna pakai, melainkan jika terjadi sebaliknya mengikut intipati kewajipan. Keadaan ini tidak mengakibatkan ketaksahan peruntukan lain dokumen-dokumen tersebut.

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

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

- terdapat penyalahgunaan terhadap pindahan (deposit ke dalam akaun Klien, pengeluaran daripada akaun Klien) tanpa niat untuk melakukan transaksi perdagangan atau apabila jumlah transaksi perdagangan yang rendah/kecil ditemui
- sifat transaksi yang luar biasa yang jelas tidak munasabah dari segi ekonomi atau jelas tidak mempunyai tujuan yang sah ditemui
- keadaan yang mencadangkan bahawa transaksi dilakukan untuk tujuan pengubahan wang haram atau pembiayaan keganasan ditemui
- Klien tidak memberikan maklumat pengenalan yang dinyatakan oleh Syarikat, memberikan maklumat yang tidak tepat dan/atau tidak boleh dicapai melalui alamat dan nombor telefon yang ditunjukkannya
- Klien tidak memberikan maklumat pengenalan untuk benefisiari, iaitu orang yang menerima kepentingan atas tindakan Klien (khususnya, berdasarkan perjanjian agensi, kontrak penyerahan hak, komisen dan pengurusan fidusiari kerana melakukan transaksi bukan perdagangan)
- dokumen palsu atau tidak sah serta dokumen berkualiti substandard (hitam dan putih, tidak boleh dibaca) telah diberikan
- Klien tidak memberikan maklumat pengenalan untuk pemilik benefisial Klien atas permintaan Syarikat

- Klien tidak memberikan maklumat yang diminta oleh Syarikat, termasuk yang berkenaan dengan kedudukan kewangan Klien
- Klien disenaraikan dalam senarai dikehendaki antarabangsa dan (atau) yang lain atau data tentang Klien dan (atau) sumber pembayaran Klien yang diterima oleh Syarikat menerusi proses pengesahan menunjukkan bahawa Klien tidak memiliki sumber wang secara sah atau sumber wang digunakan untuk tujuan yang menyalahi undang-undang
- Klien melakukan transaksi bukan perdagangan yang tidak berniat baik atau mengikut cara yang kasar
- Klien disenaraikan dalam senarai dikehendaki antarabangsa dan (atau) yang lain atau data tentang Klien dan (atau) sumber pembayaran Klien yang diterima oleh Syarikat menerusi proses pengesahan menunjukkan bahawa Klien tidak memiliki sumber wang secara sah atau sumber wang digunakan untuk tujuan yang menyalahi undang-undang.

2.2. Kriteria untuk pengenalanpastian dan sifat-sifat transaksi mencurigakan yang dinyatakan dalam bahagian Dasar ini adalah tidak lengkap. Syarikat boleh menganggap transaksi bukan perdagangan sebagai mencurigakan berdasarkan analisis sifat transaksi, komponennya, keadaan atendan dan interaksi dengan Klien atau wakilnya, walaupun tanpa kriteria dan sifat formal yang dijelaskan dalam bahagian Peraturan ini.

2.3. Sekiranya transaksi bukan perdagangan yang mencurigakan ditemui, Syarikat akan membuat keputusannya sendiri tentang tindakan selanjutnya berhubung dengan Klien, Akaunnya dan transaksi perdagangan dan bukan perdagangannya.

3. Pembayaran dan peruntukan umum berkenaan transaksi bukan perdagangan

3.1. Klien boleh memindahkan dana ke dalam Akaun Klien pada bila-bila masa dalam apa-apa mata wang yang diterima oleh Syarikat di negara transaksi bukan perdagangan Klien. Dana Klien disimpan dalam akaun Syarikat, termasuk akaun berasingan yang dibuka atas nama Syarikat untuk menyimpan dana Klien secara berasingan daripada dana Syarikat. Semua maklumat pembayaran dan pindahan pembayaran dilakukan oleh Syarikat melalui saluran komunikasi yang disulitkan selaras dengan piawaian industri demi keselamatan pembayaran dan menurut keperluan sistem pembayaran antarabangsa. Menurut saranan Majlis Piawaian Keselamatan Industri Kad Pembayaran, penyulitan pada tahap pemindahan digunakan untuk melindungi data Klien - TLS 1.3 dan pada tahap aplikasi - algoritma AES.

3.2. Transaksi untuk mengkredit dan mengeluarkan dana ke dalam/daripada Akaun Klien ditadbir oleh Peraturan ini.

3.3. Klien bertanggungjawab terhadap kebenaran pembayaran yang dibuat olehnya. Sekiranya butiran bank Syarikat berubah, Klien bertanggungjawab terhadap pembayaran yang dibuat berdasarkan butiran lapuk sebaik sahaja maklumat baharu disiarkan pada terminal perdagangan.

3.4. Setiap transaksi bukan perdagangan Klien disahkan oleh rekod pada terminal perdagangan di bahagian yang sepadan. Klien mesti memantau sendiri ketepatan dan kebenaran maklumat mengenai transaksi bukan perdagangan dan jumlah baki akaun serta memantau ketepatan dan kebenaran maklumat lain di bahagian yang berkaitan dalam

terminal perdagangan. Sekiranya Klien menemui kesalahan dalam rekod mengenai transaksi bukan perdagangannya, sama ada berkaitan dengan baki akaun atau maklumat lain, Klien bertanggungjawab untuk memaklumkan Syarikat dengan secepat mungkin, menggunakan maklumat hubungan pada laman web Syarikat. Klien juga berhak membuat tuntutan menurut keperluan Perjanjian.

3.5. Sekiranya Klien Syarikat tidak mempunyai transaksi pada terminal Perdagangan selama 6 bulan yang menyebabkan perubahan dalam Baki Akaun Klien, Syarikat berhak mengenakan yuran langganan (komisen) untuk menyediakan akses kepada terminal Perdagangan. Amaun dan prosedur untuk mendebitkan yuran langganan ditentukan oleh Syarikat mengikut budi bicaranya.

4. Pengkreditan dana ke dalam akaun Klien

4.1. Klien boleh menerima perkhidmatan Syarikat hanya dengan menggunakan dana dalam akaun Klien, kecuali sebagaimana yang ditentukan dalam Perjanjian ini. Akaun Klien boleh diisi semula dengan memindahkan dana ke dalam akaun Syarikat atau ke dalam akaun ejen pembayaran sah Syarikat. Syarikat boleh menyiarkan senarai ejen pembayaran sah dan butiran bank mereka pada terminal perdagangan.

4.2. Pindahan dana Klien ke dalam akaun Syarikat mesti mematuhi syarat-syarat dan mengambil kira sekatan yang ditetapkan oleh undang-undang berkenaan serta akta undang-undang lain di negara bidang kuasa pindahan tersebut dibuat.

4.3. Syarikat hendaklah mengkreditkan ke dalam Akaun Klien jumlah yang diterima oleh Syarikat tertakluk pada pematuhan Klien terhadap peruntukan Peraturan ini.

4.4. Dana dikreditkan ke dalam akaun Klien dalam mata wang akaun Klien, tanpa mengira mata wang yang digunakan semasa pemindahan dibuat. Sekiranya mata wang pindahan berbeza daripada mata wang akaun Klien, jumlah pindahan ditukar menjadi mata wang akaun Klien mengikut kadar pertukaran pada masa pembayaran diterima dalam akaun Syarikat. Syarikat menetapkan kadar pertukaran. Dalam kes yang dikendalikan oleh pembekal perkhidmatan pembayaran, dana boleh dikeluarkan daripada akaun luaran Klien dalam mata wang selain mata wang akaun luaran Klien.

4.5. Mata wang yang diterima pindahan oleh Syarikat ke dalam akaun Klien, bergantung pada mata wang akaun Klien dan kaedah kredit, dinyatakan pada terminal Perdagangan.

4.6. Syarikat berhak mengenakan sekatan pada jumlah minimum dan maksimum dana, dibezakan bergantung pada kaedah pemindahan dan mata wang pindahan.

4.7. Pengkreditan dana ke dalam akaun Klien yang tidak berkaitan secara langsung dengan pembayaran pampasan berlaku dalam kes berikut:

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

b) Sekiranya wang yang sebelum ini dipindahkan kepada Klien dikembalikan ke dalam akaun Syarikat jika klien tidak dapat dihubungi untuk menyelesaikan masalah dan menghantar semula dana dengan segera.

4.8. Dana dikreditkan ke dalam akaun Klien dalam masa 1 (satu) hari perniagaan mengikut hari yang dana diterima dalam akaun Syarikat.

4.9. Sekiranya dana yang dihantar oleh Klien tidak dipindahkan ke dalam akaun Klien dalam masa 5 (lima) hari perniagaan, Klien berhak meminta Syarikat menyiasat pemindahan tersebut. Untuk menyiasat pemindahan, Klien mesti mengeluarkan permintaan selaras dengan Perjanjian dan menyediakan dokumen yang mengesahkan pindahan dana kepada Syarikat.

5. Cara membuat deposit ke dalam akaun Klien

5.1. Pindahan bank.

5.1.1. Klien boleh membuat deposit dengan pindahan bank pada bila-bila masa sekiranya, semasa pemindahan, Syarikat berfungsi dengan kaedah deposit tersebut.

5.1.2. Klien boleh menggunakan kaedah pemindahan wang ini hanya setelah memberikan senarai dokumen yang ditentukan oleh Syarikat secara sepihak mengikut budi bicaranya.

5.1.3. Klien boleh membuat pindahan bank ke dalam akaun bank Syarikat yang dinyatakan pada papan pemuka hanya daripada akaun bank peribadinya atau membuat pembayaran hanya atas namanya sendiri tanpa membuka akaun bank. Syarikat berhak menolak pindahan dana yang diterima dalam akaun Syarikat sekiranya pindahan yang dibuat telah melanggar terma fasal 1.4.6. Perjanjian atau Peraturan ini. Pada masa yang sama, sekiranya pelanggaran sedemikian dikesan, Syarikat berhak menamatkan Perjanjian secara sepihak dan menolak perkhidmatan selanjutnya kepada Klien.

5.1.4. Sebelum membuat pindahan bank, Klien mesti mengesahkan butiran bank Syarikat dan tujuan pembayaran pada papan pemuka. Sekiranya Klien tidak dapat membuat pindahan untuk tujuan pembayaran yang dinyatakan, Klien mesti menghubungi Syarikat untuk menyelesaikan masalah tersebut secara individu.

5.1.5. Syarikat berhak menolak pindahan dana yang diterima dalam akaun bank Syarikat dengan tujuan pembayaran yang berbeza daripada tujuan yang dinyatakan pada papan pemuka dan sekiranya pindahan tersebut telah dibuat atas nama pihak ketiga. Dalam kes ini, Syarikat menghantar kembali dana ke dalam akaun bank daripada sumber ia dipindahkan. Semua perbelanjaan yang berkaitan dengan pindahan ini akan dibayar oleh Klien.

5.1.6. Klien memahami dan bersetuju bahawa Syarikat tidak bertanggungjawab terhadap masa yang mungkin diambil untuk pindahan bank.

5.2. Pindahan elektronik.

5.2.1. Klien boleh membuat deposit dengan pindahan elektronik pada bila-bila masa sekiranya, semasa pemindahan, Syarikat berfungsi dengan kaedah deposit tersebut.

5.2.2. Klien boleh membuat pindahan elektronik ke dalam akaun Syarikat hanya daripada e-dompot peribadinya. Syarikat berhak menolak pindahan dana yang diterima dalam akaun Syarikat sekiranya pindahan yang dibuat telah melanggar terma Perjanjian atau Peraturan ini. Syarikat juga berhak menamatkan Perjanjian secara sepihak dan menolak perkhidmatan selanjutnya kepada Klien sekiranya pelanggaran sedemikian dikesan.

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

5.2.4. Klien memahami dan bersetuju bahawa Syarikat tidak bertanggungjawab terhadap masa yang mungkin diambil untuk pindahan elektronik dan untuk keadaan yang mengakibatkan kegagalan teknikal dalam pemindahan sekiranya ia bukan kesalahan Syarikat, tetapi kesalahan sistem pembayaran elektronik.

5.3. Pindahan daripada kad bank melalui pusat pemrosesan.

5.3.1. Klien boleh membuat deposit dengan pindahan bank melalui pusat pemrosesan pada bila-bila masa sekiranya, semasa pemindahan, Syarikat berfungsi dengan kaedah deposit tersebut.

5.3.2. Klien boleh membuat pindahan daripada kad bank sistem pembayaran antarabangsa, yang jenisnya dinyatakan pada papan pemuka.

5.3.3. Klien boleh membuat pindahan daripada kad bank yang didaftarkan hanya atas namanya. Syarikat berhak menolak pindahan dana yang diterima dalam akaun Syarikat sekiranya pindahan yang dibuat telah melanggar terma Perjanjian atau Peraturan ini. Syarikat juga berhak menamatkan Perjanjian secara sepihak dan menolak perkhidmatan selanjutnya kepada Klien sekiranya pelanggaran sedemikian dikesan.

5.3.4. Syarikat berhak menolak pindahan dana yang diterima dalam akaun Syarikat di pusat pemrosesan sekiranya pindahan tersebut telah dibuat atas nama pihak ketiga. Dalam kes ini, Syarikat akan menghantar kembali dana ke dalam akaun bank daripada sumber ia dipindahkan. Semua perbelanjaan yang berkaitan dengan pindahan ini akan dibayar oleh Klien.

5.3.5. Klien memahami dan bersetuju bahawa Syarikat tidak bertanggungjawab terhadap masa yang mungkin diambil untuk pindahan dan untuk keadaan yang mengakibatkan kegagalan teknikal dalam pemindahan sekiranya ia bukan kesalahan Syarikat, tetapi kesalahan pusat pemrosesan atau sistem pembayaran antarabangsa.

6. Pengeluaran dana daripada akaun Klien

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

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

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

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

d) dana dikeluarkan daripada akaun Klien kepada instrumen pembayaran yang sama daripada tempat deposit dibuat oleh Klien sebelum ini dan Syarikat boleh mengehadkan jumlah pengeluaran kepada instrumen pembayaran sehingga jumlah deposit ke dalam akaun Klien daripada instrumen pembayaran tersebut. Syarikat boleh mengikut budi bicaranya menetapkan pengecualian terhadap peraturan ini dan mengeluarkan dana Klien kepada instrumen pembayaran lain; Syarikat berhak pada bila-bila masa meminta maklumat pembayaran instrumen pembayaran lain daripada Klien dan Klien mesti memberitahu Syarikat mengenai butiran pembayaran yang diminta.

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

6.3. Klien hendaklah menyediakan permintaan pengeluaran dalam mata wang Akaun. Sekiranya mata wang Akaun berbeza daripada mata wang pindahan, Syarikat hendaklah menukar jumlah pindahan kepada mata wang pindahan mengikut kadar pertukaran yang ditetapkan oleh Syarikat semasa akaun Klien didebitkan.

6.4. Mata wang yang dibuat pindahan oleh Syarikat ke dalam akaun luaran Klien mungkin dinyatakan pada papan pemuka Klien, bergantung pada mata wang akaun Klien dan kaedah debit.

6.5. Syarikat menetapkan kadar penukaran, jumlah komisen dan kos lain bagi setiap kaedah mendebitkan dana serta boleh mengubahnya pada bila-bila masa mengikut budi bicaranya. Kadar pertukaran mungkin berbeza daripada kadar pertukaran mata wang yang ditetapkan oleh pihak berkuasa rasmi mana-mana kerajaan dan daripada tahap pasaran semasa kadar pertukaran mata wang masing-masing. Dalam kes yang dikendalikan oleh pembekal perkhidmatan pembayaran, dana boleh dikreditkan ke dalam akaun luaran Klien dalam mata wang selain mata wang akaun luaran Klien.

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

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

6.8. Keputusan untuk mengeluarkan dana daripada Akaun Klien dibuat oleh Syarikat dalam masa 5 (lima) hari bekerja, kecuali untuk kes-kes berikut:

- operasi tertakluk pada transaksi mencurigakan yang dijelaskan dalam Peraturan ini;
- berlakunya kegagalan teknikal atau keadaan lain yang menghalang keputusan segera Syarikat.

6.9. Sekiranya dana yang dihantar oleh Syarikat menurut permintaan pengeluaran tidak dipindahkan ke dalam akaun luaran Klien dalam masa 5 (lima) hari perniagaan selepas tarikh keputusan di bawah fasal 6.8. Peraturan ini, Klien berhak memohon kepada syarikat untuk meminta penyiasatan terhadap pindahan tersebut.

6.10. Sekiranya permintaan Pengeluaran dibuat dengan kesalahan dalam butiran akaun, yang menyebabkan dana tersebut tidak dikreditkan ke dalam akaun luaran Klien, kos komisen untuk menyelesaikan situasi tersebut akan dibayar oleh Klien.

6.11. Keuntungan Klien yang melebihi jumlah dana yang disimpan oleh Klien boleh dipindahkan ke dalam akaun Luaran Klien hanya dalam aturan yang dipersetujui antara Syarikat dengan Klien.

6.12. Sekiranya Klien mengisi semula Akaun Klien dengan cara tertentu dan prosedur pengeluaran dana berbeza daripada prosedur yang ditetapkan oleh fasal 6.8 Peraturan ini, Syarikat berhak mengeluarkan jumlah yang dikreditkan sebelum ini oleh Klien dengan cara yang sama mengikut terma yang ditentukan secara sepihak oleh Syarikat.

7. Cara mengeluarkan dana daripada 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 berfungsi dengan kaedah pindahan dana tersebut.

7.1.2. Klien boleh menghantar permintaan pengeluaran ke dalam akaun bank yang dibuka atas namanya sahaja. Syarikat berhak menolak pengeluaran dana Klien jika permintaan yang diserahkan telah melanggar terma Perjanjian dan Peraturan ini. Syarikat juga berhak menamatkan Perjanjian secara sepihak dan menolak perkhidmatan selanjutnya kepada Klien sekiranya pelanggaran sedemikian dikesan.

7.1.3. Syarikat mesti menghantar dana ke dalam akaun bank Klien menurut maklumat bank yang dinyatakan dalam permintaan Pengeluaran, jika syarat fasal 7.1.2 Peraturan ini dipenuhi. Dengan itu, Syarikat menganggap bahawa akaun tersebut adalah milik Klien.

7.1.4. Klien memahami dan bersetuju bahawa Syarikat tidak bertanggungjawab terhadap masa yang mungkin diambil untuk pindahan bank.

7.2. Pindahan elektronik.

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

7.2.2. Klien boleh menyerahkan permintaan pengeluaran hanya ke dalam akaun elektronik peribadinya. Syarikat berhak menolak pengeluaran dana Klien jika permintaan yang diserahkan telah melanggar terma Perjanjian dan Peraturan ini. Syarikat juga berhak menamatkan Perjanjian secara sepihak dan menolak perkhidmatan selanjutnya kepada Klien sekiranya pelanggaran sedemikian dikesan. Pada masa yang sama, Syarikat menganggap bahawa akaun elektronik adalah milik Klien.

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

7.2.4. Klien memahami dan bersetuju bahawa Syarikat tidak bertanggungjawab terhadap masa yang mungkin diambil untuk pindahan elektronik dan untuk keadaan yang

mengakibatkan kegagalan teknikal dalam pemindahan tersebut yang bukan kesalahan Syarikat.

7.3. Pindahan ke dalam kad bank melalui pusat pemprosesan.

7.3.1. Klien boleh menghantar permintaan pengeluaran melalui papan pemuka dan menerima dana dengan pindahan ke dalam kad Banknya melalui pusat Pemprosesan pada bila-bila masa, sekiranya semasa pemindahan, Syarikat berfungsi dengan kaedah pindahan dana tersebut.

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

7.3.3. Klien boleh menghantar permintaan pengeluaran ke dalam kad Bank yang didaftarkan atas namanya sahaja. Syarikat berhak menolak pengeluaran dana Klien jika permintaan yang diserahkan telah melanggar terma Perjanjian dan Peraturan ini. Syarikat juga berhak menamatkan Perjanjian secara sepihak dan menolak perkhidmatan selanjutnya kepada Klien sekiranya pelanggaran sedemikian dikesan.

7.3.4. Klien memahami dan bersetuju bahawa Syarikat tidak bertanggungjawab terhadap masa yang mungkin diambil untuk pindahan dan untuk keadaan yang mengakibatkan kegagalan teknikal dalam pemindahan sekiranya ia bukan kesalahan Syarikat, tetapi kesalahan pusat pemprosesan atau sistem pembayaran antarabangsa.

7.4. Berdasarkan budi bicaranya, Syarikat boleh menawarkan Klien cara lain untuk mengeluarkan dana daripada akaun Klien. Maklumat ini diletakkan pada papan pemuka.

8. Terma perkhidmatan 1-Klik

8.1. Dengan mengisi borang pembayaran dengan maklumat kad bank (pembayaran), menandakan (membubuh tanda rait) kotak semak "Simpan kad" dan mengklik butang pengesahan pembayaran, Klien menyatakan persetujuan sepenuhnya terhadap peraturan untuk perkhidmatan 1-Klik (pembayaran berulang) dan memberikan kebenaran kepada pembekal perkhidmatan pembayaran untuk mendebitkan dana yang ditentukan oleh Klien daripada bank Klien (pembayaran) secara automatik, tanpa kebenaran tambahan, atas permintaan Klien untuk mengisi baki akaun Klien di Syarikat tanpa memasukkankan semula data kad Bank (pembayaran) pada tarikh yang diberikan oleh perkhidmatan 1-Klik untuk mengisi baki akaun Klien di Syarikat.

8.2. Klien mengakui dan bersetuju bahawa pengesahan penggunaan perkhidmatan 1-Klik akan diberikan kepada Klien dalam masa 2 (dua) hari perniagaan melalui alamat e-mel Klien.

8.3. Dengan menggunakan perkhidmatan 1-Klik, Klien mengesahkan bahawa dia merupakan pemilik (pengguna sah) kad bank, maklumat yang digunakan untuk menyediakan perkhidmatan 1-Klik dan juga mengesahkan bahawa Klien tidak akan mengambil tindakan untuk mencabar pembayaran yang dibuat daripada kad bank yang memihak kepada Syarikat untuk mengisi 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, semua jenis cukai, duti dll.

8.5. Klien memikul tanggungjawab penuh terhadap semua pembayaran yang dibuat oleh Klien untuk mengisi baki akaun Klien di Syarikat. Syarikat dan/atau pembekal perkhidmatan pembayaran hanya menyediakan pembayaran dalam jumlah yang dinyatakan oleh Klien dan tidak bertanggungjawab terhadap pembayaran Klien untuk jumlah tambahan yang dirujuk di atas.

8.6. Selepas butang pengesahan pembayaran diklik, pembayaran dianggap telah diproses dan dilaksanakan secara tidak boleh ditarik balik. Dengan mengklik butang pengesahan pembayaran, Klien bersetuju bahawa dia tidak akan dapat membatalkan pembayaran atau menuntut supaya pembayaran itu dibatalkan. Dengan mengisi borang pembayaran, Klien mengesahkan bahawa dia tidak melanggar undang-undang semasa mana-mana negara. Dengan mengisi borang pembayaran dan menerima syarat bahagian ini, Klien, sebagai pemilik kad bank (pembayaran), mengesahkan bahawa dia berhak menggunakan perkhidmatan yang ditawarkan oleh Syarikat.

8.7. Dengan mula menggunakan laman web dan/atau terminal perdagangan, Klien memikul tanggungjawab undang-undang untuk mematuhi undang-undang mana-mana negara yang laman web dan/atau terminal perdagangan digunakan dan Klien mengesahkan bahawa dia telah mencapai atau melebihi usia majoriti yang dibenarkan secara sah dalam bidang kuasa yang laman web digunakan. Klien mengesahkan bahawa pembekal perkhidmatan pembayaran tidak bertanggungjawab terhadap apa-apa pelanggaran larangan yang menyalahi undang-undang atau tidak sah bagi penggunaan laman web dan/atau terminal perdagangan. Dengan bersetuju untuk menggunakan perkhidmatan laman web dan/atau terminal perdagangan, Klien mengesahkan bahawa apa-apa pembayaran diproses oleh pembekal perkhidmatan pembayaran dan tidak ada hak undang-undang untuk memulangkan jumlah yang didebitkan dan/atau barangan atau pilihan pembatalan pembayaran yang lain. Sekiranya Klien berhasrat untuk mendebitkan dana daripada akaun Klien, dia boleh menggunakan terminal perdagangan.

8.8. Klien mengesahkan bahawa perkhidmatan 1-Klik akan tetap berkuat kuasa sehingga Klien membatalkannya. Sekiranya Klien mahu membatalkan perkhidmatan 1-Klik, Klien berhak membatalkan perkhidmatan ini melalui Papan Pemuka dengan memadamkan data kad bank (pembayaran) tersebut daripada senarai kad simpanan Klien.

8.9. Pembekal perkhidmatan pembayaran tidak bertanggungjawab terhadap penolakan/ketidakmampuan untuk memproses maklumat kad pembayaran Klien atau terhadap penolakan yang berkaitan dengan kegagalan untuk menerima kebenaran untuk membuat pembayaran menggunakan kad bank (pembayaran) Klien daripada bank yang mengeluarkan kad bank (pembayaran). Pembekal perkhidmatan pembayaran tidak bertanggungjawab terhadap kualiti atau skop perkhidmatan Syarikat yang ditawarkan di laman web. Klien wajib mematuhi peraturan dan syarat yang ditetapkan oleh Syarikat semasa membuat deposit ke dalam akaun Klien. Pembekal perkhidmatan pembayaran hanya membuat pembayaran dan tidak bertanggungjawab terhadap harga, harga am dan/atau jumlah keseluruhan.

8.10. Klien mesti memantau semakan dan kemaskinian terma dan syarat perkhidmatan 1-Klik yang disiarkan di laman web Syarikat secara bebas.

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

8.12. Sekiranya Klien tidak bersetuju dengan syarat-syarat ini, Klien wajib membatalkan pembayaran dengan segera dan, jika perlu, menghubungi Syarikat.