

## **Политика возврата и возмещения средств**

Настоящие правила определяют порядок и условия возврата средств, применяемые к любой исходящей транзакции с целью возврата денежных средств на торговый счет клиента.

Политика возврата и возмещения определяет, как, когда и при каких условиях Клиент может вернуть средства.

- Целью данной политики является предотвращение конфликтов между Клиентом и SimpleWay (Компания), а также снижение рисков, связанных с AML, соблюдение принципов Политики противодействия отмыванию денег и противодействию финансированию терроризма.
- Компания имеет право заблокировать доступ к частному торговому счету, приостановить торговую деятельность, отменить запрос на транзакции ввода-вывода или произвести возврат средств, если источник следующих средств или деятельность Клиента противоречит политике AML или финансированию терроризма.
- Компания не отменяет обработанные транзакции, поэтому Компания имеет право вернуть деньги Клиенту, если в течение месяца с момента пополнения счета не было зарегистрировано никакой торговой активности.
- Компания имеет право при определенных объективных причинах и в случае необходимости произвести возврат денежных средств, полученных через любую платежную систему, включая кредитные / дебетовые карты. Таким образом, возврат средств будет осуществляться через электронные кошельки или банковские переводы, которые использовал клиент.
- В случае, если Компания классифицирует деятельность Клиента как ненадлежащую, незаконную, несправедливую или противоречащую Условиям использования, Компания имеет право предпринимать действия без предварительного уведомления Клиента.
- Компания примет все необходимые меры для предотвращения и блокировки как ввода, так и вывода средств третьими лицами. Ввод и вывод средств со счета может осуществляться только владельцем счета.
- Согласно общепринятым правилам и нормам AML, возврат должен производиться только через тот же банковский счет или кредитную / дебетовую карту, которую клиент использовал для депонирования средств.
- Не отступая от вышеизложенного, мы можем осуществлять вывод средств на другой объект, отличный от того, который использовался для депозита, в соответствии с положениями о борьбе с отмыванием денег.

- Вся документация о соответствии должна быть получена и одобрена специалистом по комплаенсу для продолжения возврата.
- Имя получателя должно совпадать с именем торгового счета. Запросы на перевод средств третьим лицам не обрабатываются.
- Возврат любых средств посредством банковского перевода Компанией Клиенту будет производиться в той же валюте и на тот же счет / кредитную карту, с которой средства были первоначально переведены, если Компания не решила по своему собственному усмотрению вернуть средства на другой счет Клиента.
- Клиент не будет иметь никаких претензий к Компании и не будет возлагать на Компанию ответственность за любые задержки и / или расхождения, возникающие в результате расчета ставок и / или комиссионных и / или любых других дебетов кредитной компании, банков или других финансовых учреждений.
- В случае, если Клиент дает указание на снятие средств с Торгового счета, финансовый отдел контролирует каждый поданный запрос на снятие средств. Документы, удостоверяющие личность, должны быть представлены для обработки любого возврата.
- Компания не несет никакой ответственности за какие-либо задержки вывода средств из-за политики третьих лиц (банков, компаний кредитных карт или других поставщиков услуг) или каких-либо форс-мажорных событий, которые не находятся под контролем Компании.
- Время, необходимое для того, чтобы деньги поступили на вашу кредитную / дебетовую карту или банковский счет, который использовался для внесения средств, может варьироваться (обычно до пяти рабочих дней). Обратите внимание, что вывод средств на банковские счета может занять больше времени из-за действующих дополнительных процедур безопасности.
- Средства переводятся на ваш счет кредитной / дебетовой карты после того, как эмитент кредитной / дебетовой карты списывает средства с нашего счета. Этот процесс может занять до 5 рабочих дней или больше, чтобы отразиться на балансе вашего счета кредитной / дебетовой карты. Если у вас нет онлайн-доступа к своей кредитной / дебетовой карте, она должна появиться в следующих платежных ведомостях в зависимости от платежного цикла вашей карты.
- Если банк-получатель использует банк-посредник для отправки / получения средств, вы можете понести дополнительные комиссии, взимаемые банком-посредником. Эти сборы обычно взимаются за перевод в ваш банк. Мы не участвуем и не контролируем эти дополнительные сборы. Пожалуйста,

свяжитесь с вашим финансовым учреждением для получения дополнительной информации.

- Сумма снятия средств по кредитной / дебетовой карте допустима только для равной суммы денег, внесенной на каждую кредитную / дебетовую карту. Большие суммы должны быть переведены на банковский счет.

Пожалуйста, свяжитесь с нами по любым вопросам, комментариям или за разъяснениями.