



Regulations for Non-Trading Operations

Регламент Неторговых Операций



Regulations for Non-Trading Operations

Регламент Неторговых Операций

1 General provisions

1.1 These Regulations, developed within the framework of international measures against financial irregularities, detection and prevention of law violation, establish the procedure of Non-Trading Operations on the Client's Accounts with LTM SV LLC, a company incorporated under the laws of Saint Vincent and the Grenadines with registration number 1245 LLC 2021, with its registered office at Suite 305, Griffith Corporate Centre, P.O. Box 1510, Kingstown, Saint Vincent and the Grenadines (the "Company").

1.2 These Regulations form an integral part of the General Terms of Business (the "Terms") and shall be read and construed in conjunction therewith. In case of any inconsistency of any provisions hereof to the provisions of the Terms, the provisions of these Regulations shall prevail. Such inconsistency shall not entail invalidity of any other provisions of the Terms.

1.3 Any capitalized terms not otherwise defined herein shall have a meaning as assigned to such terms in the Terms.

1.4 The Company is entitled to amend these Regulations at any time in its sole discretion and give a notice to the Client by any means as stated in p. 3.1 here below 3 (three) Business Days before such amendments come into force.

1 Общие положения

1.1 Настоящий Регламент, разработанный в рамках мер международного сотрудничества, направленных на борьбу с финансовыми злоупотреблениями, выявление и предупреждение нарушений законодательства, закрепляет порядок проведения Неторговых Операций по Счетам Клиента в компании ЛТМ СВ ЭлЭлСи, учреждённой по законодательству Сент-Винсента и Гренадин, регистрационный номер 1245 LLC 2021, и зарегистрированной по адресу офис 305, Гриффит Корпорэйт Центр, Кингстон, Сент-Винсент и Гренадины (далее — «Компания»).

1.2 Настоящий Регламент является неотъемлемой частью Общих Условий Сотрудничества (далее — «Условия») и подлежит прочтению и толкованию с учётом Условий. В случае несоответствия отдельных положений настоящего Регламента отдельным положениям Условий, действуют положения настоящего Регламента. Данное обстоятельство не влечёт недействительности остальных положений Условий.

1.3 Все термины, используемые в настоящем Регламенте с заглавной буквы, которые не определены в настоящем Регламенте, будут иметь значение, присвоенное им в Условиях.

1.4 Компания имеет право вносить изменения в положения настоящего Регламента в одностороннем порядке в любое время, уведомив Клиента за 3 (три) Рабочих Дня до даты вступления таких изменений в силу одним или несколькими способами, описанными в п. 3.1 настоящего Регламента.

2 Suspicious Operations. Criteria for identification, attributes and consequences

2.1 The Client guarantees that the funds credited to their Account(s) are legitimate and represents that they are the sole and beneficial owner of the funds and the funds are delivered free from any right or claim of a third party except as otherwise agreed with the Company.

2.2 The Company reserves the right to carry out investigations of Non-Trading Operations, in order to identify suspicious Operations based on the criteria set out here below and suspend such Operations until the complete and full clarification of the purposes of each Operation.

2.3 Within the terms of such investigation the Company may request the Client to provide identification, payment and any other documents confirming lawful possession and legitimate origin of monetary funds.

2.4 A Non-Trading Operation may be considered by the Company as a suspicious Operation in the following cases:

- a) misuse of fund transfers without performing Trading Operations on Trading Account;
- b) unusual nature of Operation, which has no evident economic substance or evident legal purpose;

2 Сомнительные Операции. Критерии выявления, признаки и последствия

2.1 Клиент гарантирует легальное происхождение зачисляемых им на Счет(а) денежных средств, а также подтверждает, что он является единственным и бенефициарным собственником этих средств, которые свободны от прав третьих лиц, если иное не установлено отдельным соглашением между Клиентом и Компанией.

2.2 Компания оставляет за собой право проводить проверку Неторговых Операций на предмет их сомнительности в соответствии с признаками, изложенными ниже, и приостановить такие Операции до полного выяснения целей таких Операций.

2.3 В ходе проведения проверки Компания вправе запросить у Клиента идентификационные, платёжные, а также другие документы, подтверждающие законное владение и легальное происхождение денежных средств.

2.4 Неторговая Операция может быть признана Компанией сомнительной в случае:

- a) злоупотребления переводами без совершения Торговых Операций по Торговому Счёту;
- b) необычного характера Операций, не имеющего очевидного экономического смысла или очевидной законной цели;



	<ul style="list-style-type: none">c) circumstances, giving reasons to believe that the Operations are carried out for the purpose of money laundering or financing of terrorism;d) failure by the Client to provide personal identification information, provision of inaccurate information and/or inability to contact the Client using the addresses and telephone numbers specified by the Client;e) provision of counterfeit or void documents by the Client;f) absence of the permanent governing authority of the legal entity, or any other entity or person, having the right to act on behalf of the legal entity without the power of attorney at the location of the legal entity.		<ul style="list-style-type: none">c) наличие обстоятельств, дающих основания полагать, что Операции осуществляются в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путём, или финансирования терроризма;d) непредставления Клиентом сведений для собственной идентификации, предоставления недостоверных сведений и/или невозможности осуществления связи с Клиентом по указанным им адресам и телефонам;e) предоставления Клиентом поддельных или недействительных документов;f) отсутствия по месту нахождения юридического лица его постоянно действующего органа управления, иного органа или лица, имеющего право действовать от имени юридического лица без доверенности.
2.5	The principle of identification of the suspicious Operations is subjective evaluation of Non-Trading Operations made by the Company's employees on a daily basis.	2.5	Принципом выявления подозрительных Операций является их субъективная оценка сотрудниками Компании путём ежедневного анализа Неторговых Операций.
2.6	The criteria and attributes of suspicious Non-Trading Operations specified in clause 2.4. shall not be prescriptive or exhaustive. A Non-Trading Operation can be considered suspicious by the Company based on the analysis of its nature, components, attending circumstances and interaction with the Client and their representative.	2.6	Критерии выявления и признаки сомнительных Неторговых Операций, указанные в пункте 2.4., не являются обязательными или исчерпывающими. Неторговая Операция может быть признана Компанией сомнительной на основе анализа характера Операции, её составляющих, сопутствующих обстоятельств и взаимодействия с Клиентом или его представителем.
2.7	In case of the identification of suspicious Non-Trading Operations, the Company at its own discretion may apply any or all of the following measures:	2.7	При выявлении сомнительных Неторговых Операций Компания вправе по своему усмотрению вправе предпринять любую из следующих мер или все меры:
	<ul style="list-style-type: none">a) refuse to carry out the Operation;b) limit monetary funds withdrawal from the Client's Account by any means at the Company's own discretion;c) refund previously credited funds from the Client's Account to the account from which such funds were received;d) debit the Client's Account in the amount of compensated fees and bonuses in relation to Non-Trading Operations;e) terminate business relations with the Client.		<ul style="list-style-type: none">a) отказать Клиенту в их проведении;b) ограничить вывод средств со Счёта Клиента любым способом на усмотрение Компании;c) произвести возврат ранее зачисленных средств со Счёта Клиента на реквизиты, с которых пополнялся данный Счёт;d) произвести списание со Счёта Клиента возмещённых ему комиссий и бонусов по Неторговым Операциям;e) прекратить деловые отношения с Клиентом.
2.8	Refusal to carry out suspicious Non-Trading Operations and termination of relations with the Client upon identification of suspicious Non-Trading Operations must not be the cause for the civil responsibility of the Company for the failure to fulfill its obligations under the concluded contracts.	2.8	Отказ от проведения сомнительных Неторговых Операций, а также прекращение отношений с Клиентом при выявлении сомнительных Неторговых Операций не являются основанием для возникновения гражданско-правовой ответственности Компании за нарушение обязательств по заключённым договорам.

3 Communications

3.1 The terms for the exchange of notifications between the Client and the Company are set forth in the Terms.

3 Коммуникации

3.1 Правила коммуникации между Клиентом и Компанией определены в Условиях.

4 Crediting of funds to the Client's Account

4.1 The Client may receive Company Services up to the amount of funds reflected on the Client's Account. Replenishment of the Client's Account shall be carried out by crediting of funds to the Company accounts or, in case of electronic transfer as provided for herein, to the accounts of Payment Agents authorized by the Company. The list of the authorized Payment Agents and their bank details are published in the Profile Area.

4 Зачисление денежных средств на Счёт Клиента

4.2 Crediting of funds to the Company accounts carried out by the Client shall be in compliance with the requirements and take into account the restrictions established by the legislation of the countries under whose jurisdiction such transfers fall.

4.1 Клиент может пользоваться Услугами Компании только в пределах суммы денежных средств, отражённой на Счёте Клиента. Пополнение Счёта Клиента возможно путём зачисления денежных средств на счета Компании или, в случае электронного перевода, предусмотренного условиями настоящего Регламента, на счета Платёжных Агентов, уполномоченных Компанией. Перечень Платёжных Агентов и их банковские реквизиты публикуются в Личном Кабинете.

4.2 Выполняемый Клиентом перевод денежных средств на счета Компании должен соответствовать требованиям и учитывать ограничения, установленные действующим законодательством стран, под юрисдикцию которых данный перевод попадает



4.3	The amount transferred by the Client to the Company account shall be credited by the Company to the Client's Account. The Client acknowledges and agrees that all commissions and miscellaneous expenses relating to the means of transfer chosen, shall be covered by the Client.	4.3	Сумму, поступившую на счёт Компании от Клиента, Компания отражает на Счёте Клиента. Клиент понимает и соглашается с тем, что все комиссионные и прочие издержки, связанные с осуществлением и прохождением выбранного им способа перевода, оплачиваются за счёт Клиента.
4.4	The funds on the Client's Account are displayed in the account currency, regardless of the currency in which the transfer to the Company's account was made. If the currency of the transfer differs from the Account currency, the amount of transfer is converted into the Account currency at the rate set for the chosen method of deposit at the time of crediting the funds to the Client's Account.	4.4	Отражение денежных средств на Счёте Клиента производится в валюте Счёта, вне зависимости от валюты, в которой был сделан перевод на счёт Компании. Если валюта перевода отличается от валюты Счёта, сумма перевода конвертируется в валюту Счёта по установленному для такого вида Операций курсу на момент зачисления средств на Счёт Клиента.
4.5	The currency in which the Company accepts transfers for crediting to the Client's Account, depending on the Account currency and the method of transfer, is specified in the Profile Area of the Client and at the Company's Website.	4.5	Валюта, в которой Компания принимает переводы к зачислению на Счёт Клиента, в зависимости от валюты Счёта и Способа зачисления, указывается в Личном Кабинете Клиента и на Интернет-сайте Компании.
4.6	The Company's commission rate is published on the Company's Website and can be changed at the Company's discretion at any moment.	4.6	Размер комиссии Компании публикуется на Интернет-сайте Компании и может быть изменён по решению Компании в любой момент времени.
4.7	The Company reserves the right to introduce restrictions for minimal and maximal amounts of funds transferred, depending on the method of transfer and the currency of transfer. The corresponding restrictions are published on the Company's Website.	4.7	Компания оставляет за собой право вводить ограничения по минимальным и максимальным суммам зачисления денежных средств, дифференцированные в зависимости от способа зачисления и валюты перевода средств. Данные ограничения публикуются на Интернет-сайте Компании.
4.8	The Company undertakes not to charge any additional fees from the Client's amount of transfer in case on the Client's Account, except for commissions and miscellaneous expenses provided by the present Regulations.	4.8	Компания обязуется не взимать никаких дополнительных комиссий с суммы перевода Клиента при отражении денежных средств на Счёте Клиента, за исключением комиссий и прочих издержек, предусмотренных настоящим Регламентом.
4.9	The display of monetary funds on the Client's Account, which are not directly connected with compensation payments, is performed in the following cases: a) In case of the receipt of the amounts transferred by the Client to the Company's account using methods specified in the "Deposit and Withdrawal Options" section of the Company's Website. For legal entities, in case of the receipt of the funds credited to the Company's account via wire transfer; b) In case of the refund transferred to the Client's external account earlier on, and the Company did not manage to reach the Client in order to clarify Client's account details and perform the transfer out again.	4.9	Отражение денежных средств на Счёте Клиента, не связанное непосредственно с компенсационными выплатами, производится в следующих случаях: a) в случае поступления на счёт Компании, сумм, перечисленных Клиентом, способами, указанными в разделе «Ввод и вывод средств» Интернет-сайта Компании для физических лиц; для юридических лиц в случае поступления на счёт Компании, сумм, перечисленных Клиентом, банковским переводом; b) в случае возврата на счёт Компании денежных средств, ранее перечисленных Клиенту на внешний счёт Клиента, если с Клиентом не удалось связаться для уточнения реквизитов и повторного вывода денежных средств.
4.10	The display of the funds on the Client's Account shall be performed within 1 (one) Business Day, but not later than the end of the Business Day following the day of receipt of monetary funds on the Company's account.	4.10	Отражение денежных средств на Счёте Клиента производится в течение 1 (одного) Рабочего Дня, но не позднее конца Рабочего Дня, следующего за днём поступления денежных средств на счёт Компании.
4.11	In case the funds sent by the wire transfer, were not credited to the Client's Account within 5 (five) Business Days, or the funds sent by electronic transfer or a bank card, the Client may request the Company to conduct bank investigation regarding such issues. The Client acknowledges that the bank investigation can entail additional costs covered solely by the Client. The Company shall debit the Client's Account for the amount of such additional costs at its own discretion without giving any prior notice to the Client. In case the amount of funds on the Client's Account is not sufficient for covering the necessary amount of the additional costs, the Company shall issue an invoice which shall be paid by the Client not later than five (5) Business Days thereupon. In case of a failure by the Client to pay the invoice in due time, the Company may take measures as set forth by section 6 of the Terms.	4.11	Если денежные средства, отправленные банковским переводом, не поступили на Счёт Клиента в течение 5 (пяти) Рабочих Дней, а отправленные посредством электронного перевода или перевода с банковской карты — в течение 3 (трёх) Рабочих Дней, Клиент вправе обратиться в Компанию с просьбой провести банковское расследование по переводу. Клиент понимает, что банковское расследование может повлечь за собой комиссионные издержки, которые будут оплачены за счёт Клиента. Все расходы и издержки списываются со Счёта Клиента в одностороннем порядке, без каких-либо уведомлений в адрес Клиента. В случае если на Счёте Клиента недостаточно средств для покрытия необходимой суммы расходов и издержек, Компания выставляет Клиенту счёт, который должен быть оплачен не позднее, чем в течение 5 (пяти) Рабочих Дней с Даты выставления счёта. При неисполнении Клиентом обязанности по оплате счёта в установленный срок, Компания имеет право принять меры, предусмотренные разделом 6 Условий.



4.12	In order to conduct an investigation into any bank transfer, the Client must submit a request to the Company according to the Section 9 hereof, followed by a copy of the remittance order sent via Swift or otherwise, depending on the currency of the transfer, and a statement from the Client's account confirming that the funds have been debited and not credited back to account.	4.12	Для проведения расследования по банковскому переводу Клиенту необходимо оформить запрос в соответствии с Разделом 9 настоящего Регламента и предоставить в Компанию копию платёжного поручения, направленного по системе Swift или иным способом, в зависимости от валюты перевода, а также выписку с банковского счёта Клиента, подтверждающую, что средства со счёта были списаны и не вернулись на счёт Клиента.
4.13	In order to conduct an investigation into any electronic transfer or transfer using a bank card, the Client must submit a request to the Company according to the Section 9 hereof accompanied by the following documents: a) In case of an electronic transfer: a screenshot of such transfer or a payment system notice, confirming the fact of such transfer to the Company's account, and a statement from Client's e-wallet confirming that the funds have been debited and not credited back to e-wallet; b) In case of transfer from the bank card through the processing center: a screenshot with transfer details from the Client's Internet-bank, and a statement from the bank card account, confirming that the funds were debited and not credited back to the account.	4.13	Для проведения расследования по электронному переводу или переводу с банковской карты Клиенту необходимо оформить запрос в соответствии с Разделом 9 настоящего Регламента и предоставить в Компанию: a) в случае электронного перевода: скриншот перевода или извещение об оплате по платёжной системе, подтверждающие факт перевода денежных средств на счёт Компании, а также выписку с электронного кошелька Клиента, подтверждающую, что средства были списаны и не вернулись обратно; b) в случае перевода с банковской карты через процессинговый центр: снимок экрана с данными совершённой транзакции из интернет-банка Клиента, а также выписку с банковского счёта данной карты, подтверждающую, что средства со счёта были списаны и не вернулись на счёт Клиента
4.14	The Client hereby acknowledges and agrees that the Company is in no event liable for any delays in processing the Client's payments by any means whatsoever and any circumstances entailing a technical failure when implementing such payments, unless caused by the gross negligence or willful misconduct of the Company	4.14	Клиент понимает и соглашается с тем, что Компания не несёт ответственности за любые просрочки в обработке платежей Клиента, совершённых любыми способами, и за обстоятельства, повлекшие за собой технические сбои при осуществлении таких платежей, за исключением случаев, когда они возникли вследствие грубой неосторожности или намеренного нарушения со стороны Компании.

5 Withdrawal of funds from the Client's Account

5.1 The Client is entitled to withdraw funds from the Client's Account at any time, provided that there are sufficient funds available and all conditions stipulated by these Regulations and the Terms are met.

5.2 The withdrawal of funds from the Client's Account is carried out based on the Client's instruction through the Profile Area. The Company may require additional confirmation of the withdrawal instruction in accordance with internal procedures and regulatory requirements.

5.3 Withdrawal is made only to the account from which the funds were originally deposited, unless otherwise agreed by the Company and the Client, and subject to compliance with anti-money laundering regulations.

5.4 The Company reserves the right to introduce minimum and maximum limits on the amount of withdrawals per transaction, per day, or per specified period, depending on the withdrawal method. Information about such limits is published on the Company's Website.

5.5 All commissions and expenses related to the withdrawal of funds are borne by the Client. The Company's fees for withdrawals are published on the Company's Website and may be amended at the Company's discretion.

5 Вывод средств с Клиентского счёта

5.1 Клиент вправе в любое время осуществлять вывод денежных средств с Клиентского счёта при условии наличия на таком счёте достаточного объёма денежных средств и при полном соблюдении всех условий, предусмотренных настоящими Правилами и Условиями.

5.2 Вывод денежных средств с Клиентского счёта осуществляется на основании распоряжения Клиента, поданного посредством Личного кабинета. Компания вправе потребовать дополнительное подтверждение распоряжения о выводе денежных средств в соответствии с внутренними процедурами и требованиями применимого законодательства.

5.3 Вывод денежных средств осуществляется исключительно на счёт, с которого соответствующие денежные средства были первоначально зачислены, если иное не согласовано между Компанией и Клиентом, и при условии соблюдения требований законодательства о противодействии легализации доходов, полученных преступным путём.

5.4 Компания оставляет за собой право устанавливать минимальные и максимальные лимиты на сумму вывода денежных средств по одной операции, в течение одного дня либо за иной установленный период, в зависимости от способа вывода средств. Информация о таких лимитах публикуется на официальном сайте Компании.

5.5 Все комиссии и расходы, связанные с выводом денежных средств, несёт Клиент. Комиссии Компании за вывод денежных средств публикуются на сайте Компании и могут быть изменены по усмотрению Компании.



5.6	The Company is entitled to request documents confirming the Client's ownership of the account to which the funds are withdrawn, as well as to suspend or refuse the withdrawal if there are grounds to suspect violation of law or these Regulations.	5.6	Компания вправе запрашивать документы, подтверждающие принадлежность Клиенту счёта, на который осуществляется вывод денежных средств, а также приостанавливать либо отказывать в выводе денежных средств при наличии оснований подозревать нарушение законодательства или настоящих Правил.
5.7	The Company undertakes to process withdrawal requests within the timeframes indicated on the Company's Website, except in cases of force majeure or circumstances beyond the Company's control.	5.7	Компания обязуется обрабатывать запросы на вывод денежных средств в сроки, указанные на сайте Компании, за исключением случаев наступления обстоятельств непреодолимой силы либо обстоятельств, находящихся вне контроля Компании.

6 Miscellaneous

6.1 These Regulations shall be governed by and construed in accordance with the laws of Saint Vincent and the Grenadines.

6.2 Any disputes arising out of or in connection with these Regulations shall be resolved through negotiations. If no agreement is reached, disputes shall be referred to the courts of Saint Vincent and the Grenadines, unless otherwise agreed by the Parties.

6.3 If any provision of these Regulations is found invalid or unenforceable, such invalidity shall not affect the validity of the remaining provisions.

6.4 The Company reserves the right to introduce changes to these Regulations at any time. Notice of such changes shall be given to the Client as stipulated herein.

6.5 These Regulations constitute an integral part of the Terms and come into effect upon their publication on the Company's Website unless otherwise specified.

6.6 Withdrawal of the Client's monetary funds shall be performed by the Company on another Account of the same Client, subject to the receipt of the Instruction for withdrawal of monetary funds or the Instruction for internal transfer of monetary funds.

6.7 An Instruction is deemed to be accepted by the Company, if:

- a) it is executed through the Profile Area of the Client, displayed in the "Withdrawal" section and in the Company's record keeping system for such Instructions (for individuals);
- b) it is duly executed and the copy is sent to the Company by e-mail within the business hours of the Company (for legal entities).

6.8 An Instruction executed in any form, other than those specified in Clause 6.7., shall not be accepted by the Company for execution.

6.9 Withdrawal of the Client's monetary funds is carried out within 1 (one) Business Day, but not later than the end of the business day following the day of the receipt of the Instruction for funds withdrawal.

6.10 If the monetary funds sent by bank transfer were not been delivered to the Client's external account within 5 (five) Business Days, the Client may request the Company for to conduct an investigation regarding such transfer. The Company may provide a copy of the payment order confirming the fact of the executed transfer

6 Прочие положения

6.1 Настоящие Правила регулируются и толкуются в соответствии с законодательством Сент-Винсента и Гренадин.

6.2 Все споры, возникающие из настоящих Правил или в связи с ними, подлежат разрешению путём переговоров. В случае недостижения соглашения такие споры подлежат рассмотрению судами Сент-Винсента и Гренадин, если иное не согласовано Сторонами.

6.3 В случае если какое-либо положение настоящих Правил будет признано недействительным или неисполнимым, такая недействительность не влияет на действительность остальных положений.

6.4 Компания оставляет за собой право вносить изменения в настоящие Правила в любое время. Уведомление о таких изменениях предоставляется Клиенту в порядке, предусмотренном настоящими Правилами.

6.5 Настоящие Правила являются неотъемлемой частью Условий и вступают в силу с момента их публикации на сайте Компании, если не указано иное.

6.6 Списание денежных средств Клиента производится в случае получения Компанией Инструкции на вывод денежных средств или Инструкции на внутренний перевод денежных средств на другой Счёт того же Клиента.

6.7 Инструкция считается принятой Компанией, если:

- а) она оформлена через Личный Кабинет Клиента, отображается в разделе «Выходы», а также в системе учёта Инструкций Клиента в Компании (применительно к физическим лицам);
- б) она надлежащим образом оформлена, и копия направлена в Компанию по электронной почте в рабочие часы Компании (для юридических лиц).

6.8 Инструкция, оформленная любым иным способом, кроме способа, указанного в п. 6.7., не принимается Компанией к исполнению.

6.9 Списание денежных средств Клиента производится в течение 1 (одного) Рабочего Дня, но не позднее конца Рабочего Дня, следующего за днём получения Инструкции на вывод денежных средств.

6.10 Если денежные средства, отправленные банковским переводом, не поступили на внешний счёт Клиента в течение 5 (пяти) Рабочих Дней, Клиент вправе обратиться в Компанию с просьбой провести расследование по переводу. Компания может предоставить Клиенту копию платёжного поручения, подтверждающего факт перевода.



6.11	If the monetary funds sent via the electronic transfer, have not been delivered to the Client's external account within 2 (two) Business Days, the Client may request the Company to conduct an investigation regarding such transfer. The Company may provide the Client with a screenshot confirming the fact of funds transfer on the Client's external account.	6.11	Если денежные средства, отправленные посредством электронного перевода, не поступили на внешний счёт Клиента в течение 2 (двух) Рабочих Дней, Клиент может обратиться в Компанию с просьбой провести расследование по переводу. Компания может предоставить Клиенту снимок экрана, подтверждающий факт отправки денежных средств на внешний счёт Клиента.
6.12	The Client hereby acknowledges and agrees that the investigation and ordering of the documents can entail additional costs which are solely covered by the Client. The method of payment shall be determined on an individual basis; and may be executed either by the transfer of the necessary amount to the Company's accounts or by the withdrawal of the monetary funds displayed on the Client's Account.	6.12	Клиент понимает и соглашается с тем, что расследование и заказ документов могут повлечь за собой дополнительные издержки, которые будут оплачены за счёт Клиента. Способ оплаты издержек решается в индивидуальном порядке и может проводиться как посредством перечисления необходимой суммы на счета Компании, так и посредством списания средств, отражённых на Счёте Клиента.
6.13	If in the course of money transfer the Company makes a mistake entailing failure to credit monetary funds to the Client's external account, all additional costs for solving the problem shall be covered by the Company.	6.13	Если при отправке денежных средств Компанией была допущена ошибка, повлекшая за собой незачисление денежных средств на внешний счёт Клиента, дополнительные издержки по разрешению сложившейся ситуации будут оплачены за счёт Компании.
6.14	In case of a failure by the Client to receive monetary funds on their external account due to incorrect details specified by the Client in the Instruction for withdrawal of monetary funds, all costs associated therewith shall be covered by the Client.	6.14	Если при оформлении Инструкции на вывод денежных средств в реквизитах Клиентом была допущена ошибка, повлекшая за собой незачисление денежных средств на внешний счёт Клиента, все издержки по разрешению сложившейся ситуации будут оплачиваться за счёт Клиента.
6.15	The Client hereby acknowledges, that in case of debt incurrence on their Trading Account (except for the cases described in the section 6 of present Regulations), the Company may discharge the debt from the funds displayed those on other Trading Accounts, owned by the Client, including within one or several Profile Areas of the Client or any other Profile Area, if the Company considers, that such Profile Area is connected with the Client.	6.15	Клиент признаёт, что в случае возникновения задолженности на его Торговом Счёте (за исключением случаев, описанных в разделе 6 настоящего Регламента), Компания имеет право погасить эту задолженность из средств, отражённых на иных Торговых Счетах, в том числе в рамках одного или нескольких Личных Кабинетов Клиента, а также иного Личного Кабинета, если Компания считает, что существует связь этого Личного Кабинета с Клиентом.

7 Methods of withdrawal of monetary funds

7.1 Bank Transfer.

7.1.1 The Client may submit an Instruction for withdrawal of monetary funds by the means of a bank transfer at any time, if at the moment of transfer the Company works with such method of transfer.

7.1.2 The Client may submit an Instruction for withdrawal of monetary funds to the bank account opened in its own name. Any Instruction for the transfer of money to a third party's bank account shall not be accepted by the Company for execution.

7.1.3 The Company undertakes to transfer monetary funds to the Client's bank account in accordance with the details specified in the Instruction for withdrawal of monetary funds, subject to compliance with the provisions of Clause 7.1.2. hereof.

7.1.4 In the course of transfer of monetary funds, the Company shall specify the purpose of payment presented in the Profile Area. If the purpose of payment was changed, the Company shall immediately inform the Client of a new purpose of payment by publicizing a notice in the Profile Area. In case of a transfer to a legal entity, the same purpose of payment that was specified upon crediting of the funds to the Client's Account, must be indicated.

7.1.5 The Client hereby acknowledges and agrees that the Company in any case must not be liable for processing time of the transfer at the bank.

7.2 Electronic transfer

7 Способы списания денежных средств

7.1 Банковский перевод.

7.1.1 Клиент может направить Инструкцию на вывод денежных средств посредством банковского перевода в любое время, если на момент перевода Компания работает с данным видом перевода денежных средств.

7.1.2 Клиент может оформить Инструкцию на вывод денежных средств на банковский счёт, зарегистрированный только на своё имя. Инструкция на вывод денежных средств на банковский счёт третьего лица, Компанией к исполнению не принимается.

7.1.3 Компания обязуется перечислить денежные средства на банковский счёт Клиента в соответствии с реквизитами, указанными в Инструкции на вывод денежных средств, если соблюдены условия п. 7.1.2 настоящего Регламента.

7.1.4 При переводе денежных средств Компания указывает назначение платежа, обозначенное в Личном Кабинете. Если назначение платежа меняется, Компания немедленно информирует Клиента о новом назначении платежа путём его опубликования в Личном Кабинете. При перевод средств юридическому лицу Компания указывает то же назначение платежа, что было указано при зачислении средств на Счёт Клиента.

7.1.5 Клиент понимает и соглашается с тем, что Компания не несёт ответственности за сроки прохождения банковского перевода.

7.2 Электронный перевод



7.2.1	The Client may submit an Instruction for withdrawal of monetary funds by the means of an electronic transfer at any time, if at the moment of transfer the Company works with such method of transfer.	7.2.1	Клиент может отправить Инструкцию на вывод денежных средств посредством электронного перевода в любое время, если на момент оформления Инструкции Компания работает с данным видом перевода денежных средств.
7.2.2	The Client may form an Instruction for withdrawal of monetary funds either on their own electronic account or on electronic account of their Payment Agent.	7.2.2	Клиент может оформить Инструкцию на вывод денежных средств на свой личный электронный счёт или на электронный счёт Платёжного Агента.
7.2.3	The Company undertakes to transfer monetary funds to the Client's electronic account in accordance with the details specified in the Instruction for withdrawal of monetary funds.	7.2.3	Компания обязуется отправить денежные средства на электронный счёт Клиента в соответствии с реквизитами, указанными в Инструкции на вывод денежных средств.
7.2.4	The Client hereby acknowledges and agrees that the Company in any case must not be liable for electronic transfer processing time as well as for any circumstances entailing technical failure in the course of such transfer, unless caused by the fault of the Company.	7.2.4	Клиент понимает и соглашается с тем, что Компания не несёт ответственности за сроки прохождения электронного перевода и за обстоятельства, повлекшие за собой технический сбой при переводе, возникшие не по вине Компании.

8 Instructions for the use of Profile Area

- 8.1 The Client accepts all clauses of present Regulations regarding the use of the Profile Area.
- 8.2 In the course of registration on the Company's Website, the Client undertakes to provide reliable and valid information for identification in accordance with the requirements of the Client's registration form on the Company's Website.
- 8.3 The Client shall inform the Company of any changes in the identification data in due time.
- 8.4 For the identification of the Client, the Company may request the Client to provide a proof of identity and/or proof of address in any time.
- 8.5 The Company reserves the right to suspend Non-Trading Operations under the Client's Account if it was revealed that the Client's identification data is incorrect or doubtful or if the Client has not provided any documents required.
- 8.6 The Client confirms and agrees that the access to the Profile Area is password-protected.
- 8.7 The Client shall be fully responsible for the password maintenance and its protection against unauthorized access of the third parties.
- 8.8 All the Instructions executed through the Profile Area using the password are deemed to be executed personally by the Client.
- 8.9 Any person which has gained an access to the Profile Area by entering of the password shall be treated as if it was the Client personally.
- 8.10 The Company does not bear any responsibility for all losses incurred by the Client in case of a theft, loss or disclosure of the password to third parties.
- 8.11 The Client may change the access password to the Profile Area at their own initiative or to use the procedure of password recovery.
- 8.12 Client's Instruction for withdrawal of monetary funds submitted via the Profile Area shall go through the following stages:
 - a) "In progress" status, which means, that the Instruction was received by the Company and will be processed according to the Instructions processing queue;

8 Правила пользования Личным Кабинетом

- 8.1 Клиент соглашается со всеми пунктами настоящего Регламента по использованию Личного Кабинета.
- 8.2 При регистрации на Интернет-сайте Компании Клиент обязуется предоставить корректную и достоверную информацию для идентификации личности в соответствии с требованиями формы регистрации Клиента на Интернет-сайте Компании.
- 8.3 Клиент обязан своевременно информировать Компанию о любых изменениях своих идентификационных данных.
- 8.4 В целях идентификации Клиента Компания имеет право запросить у Клиента в любое время с момента регистрации Клиента документ, удостоверяющий личность и/или адрес регистрации Клиента.
- 8.5 Компания оставляет за собой право приостановить проведение Неторговых Операций по Счёту Клиента, если выявлено, что Идентификационные данные Клиента являются некорректными или недостоверными, а также если Клиент не предоставил запрашиваемые документы.
- 8.6 Клиент подтверждает и соглашается с тем, что доступ к Личному Кабинету будет производиться с использованием уникальной комбинации логина и пароля.
- 8.7 Клиент полностью берёт на себя ответственность по сохранению пароля и обеспечению его сохранности от несанкционированного доступа третьих лиц.
- 8.8 Все Инструкции Клиента, направленные через Личный Кабинет с вводом пароля, считаются выполненными лично Клиентом.
- 8.9 Любое лицо, получившее доступ к Личному Кабинету путём ввода пароля, отождествляется с Клиентом.
- 8.10 Компания не несёт ответственности за все потери, которые Клиент может понести в случае кражи, утери или разглашения пароля третьим лицам.
- 8.11 Клиент вправе самостоятельно изменить пароль доступа в Личный Кабинет либо воспользоваться процедурой восстановления пароля.
- 8.12 Инструкция Клиента на вывод денежных средств, поданная посредством Личного Кабинета, проходит следующие этапы:
 - а) Статус «В процессе» означает, что Инструкция принята Компанией и будет обработана согласно очереди обработки Инструкций;



b) "Posted"/"Executed" status, which means, that the monetary funds were transferred to the Client's external account specified in the Instruction;	b) Статус «Размешён»/«Выполнен» означает, что средства отправлены на внешний счёт Клиента, указанный в Инструкции;
c) "Cancelled" status, which means, that the Instruction was declined by the Company	c) Статус «Отклонён» означает, что Инструкция отклонена Компанией.
8.13 Each Non-Trading Operation of the Client shall be confirmed by the relevant record in the Profile Area in "Payments history" section. If the Client detected an error in the record concerning a Non-Trading Operation, the Client must notify the Company in accordance with the procedure as set out in Section 9 hereof.	8.13 Каждая Неторговая Операция Клиента подтверждается записью в Личном Кабинете в разделе «История платежей». Если Клиент обнаружил ошибку в записи в отношении Неторговой Операции, то он обязан уведомить об этом Компанию в порядке, предусмотренном Разделом 9 настоящего Регламента.
8.14 Should the Client detect an error in their favor, the Client must inform the Company of such error as soon as possible, using the contact information from the "Contact" section on the Company's Website.	8.14 Если Клиент обнаружил ошибку в записи в свою пользу, он обязан оповестить об ошибке Компанию в максимально короткие сроки, используя контактную информацию из раздела «Контакты», расположенного на Интернет-сайте Компании.

9 Dispute resolution

9.1 In case of a dispute in regard to any transfer of funds hereunder, the Client may raise a Dispute against the Company or make a request for carrying out an investigation regarding the transfer. All Disputes and requests may be submitted no later than 0 5 (five) Business Days from the moment of occurrence of the relevant situation giving rise to a Dispute. The Company undertakes to resolve the disputable issue as soon as possible, but no later than within 14 (fourteen) Business Days. In case, it is necessary to gather more information in order to resolve the disputable issue and thus the consideration of such disputable issue takes more than 14 (fourteen) Business Days, the Company undertakes to inform the Client about the reason of such delay. The Company reserves the right to request from the Client any information, including Client's documents to resolve the disputable issue as soon as possible.

9.2 For the purposes of a Dispute processing the Dispute shall be considered as occurred at the time of the relevant record in the "Payment history section in the Profile Area, or upon expiration of the execution period by the Company of a duly formed and submitted Instruction as set forth herein, as appropriate. For the purposes of a request processing, the Dispute shall be considered as occurred at the time of occurrence of any event described in clauses 4.13, 4.15, 6.12, 6.13.

9.3 To submit a request for carrying out an investigation regarding any transfer, the Client shall address to the Company by the means of communication as set forth in the Terms with a detailed description of the situation.

9.4 The Client acknowledges and agrees that in certain cases the Company serves as a recipient of the payment and thus does not have an access to the necessary data in order to make an investigation. In such case, the Client agrees that they shall request an investigation from Payment Agent.

9.5 Client's Dispute should not contain:

- a) An emotional evaluation of the disputable issue;
- b) Any offensive statements towards the Company;
- c) Any obscenities.

9.6 To conduct an investigation regarding the transfer and consideration of the Dispute the Company may request the Client to provide additional information and documents.

9.7 The Company may decline the Dispute in case of non-compliance with the conditions set forth in Section 9 of present Regulations.

9 Разрешение споров

9.1 В случае возникновения спорной ситуации Клиент имеет право предъявить Компании Претензию или направить запрос на проведение расследования по переводу. Претензии и запросы принимаются в течение 5 (пяти) Рабочих Дней с момента возникновения спорной ситуации. Компания обязуется разрешить спорную ситуацию максимально оперативно, в срок, не превышающий срок в 14 (четырнадцать) Рабочих Дней. В случае, если спорная ситуация осложнена сбором большего, чем обычно, количества информации, и её рассмотрение занимает более 14 (четырнадцати) Рабочих Дней, Компания обязуется сообщить Клиенту причины задержки по телефону или по электронной почте. Компания оставляет за собой право требовать у Клиента любую информацию, включая документы, принадлежащие Клиенту, для скорейшего разрешения спорной ситуации.

9.2 Моментом возникновения спорной ситуации для целей оформления Претензии следует считать время соответствующей записи в разделе «История платежей» Личного Кабинета, или момент истечения предусмотренного настоящим Регламентом срока для исполнения Компанией соответствующей надлежащим образом подданной Инструкции Клиента, в зависимости от ситуации. Моментом возникновения спорной ситуации для целей оформления запроса следует считать время наступления случая, описанного пунктами 4.13, 4.15, 6.12, 6.13.

9.3 Для оформления запроса на проведение расследования по переводу Клиент должен обратиться в Компанию по каналам связи, предусмотренным Условиями, и максимально подробно изложить Претензию.

9.4 Клиент понимает и соглашается с тем, что в ряде случаев Компания является получателем платежа, а значит, не имеет возможности получить данные необходимые для расследования спорной ситуации. В таком случае Клиент понимает, что для расследования ему потребуется самостоятельно обратиться к Платёжному Агенту.

9.5 Претензия Клиента не должна содержать:

- a) эмоциональную оценку спорной ситуации;
- b) оскорбительные высказывания в адрес Компании;
- c) ненормативную лексику.

9.6 Для проведения расследования по переводу денежных средств и рассмотрения Претензии Компания вправе запросить у Клиента дополнительную информацию и документы.

9.7 Компания вправе отклонить Претензию в случае несоблюдения условий Раздела 9 настоящего Регламента.



<p>9.8 In case of absence of satisfactory results of the Dispute consideration Dispute by the Company according to present Regulations, the Client has the right to refer it for further consideration to the authorized bodies according to the provisions of the Terms.</p>	<p>9.8 В случае отсутствия удовлетворительного итога рассмотрения Претензии Компанией в соответствии с настоящим Регламентом, Клиент вправе передать её на дальнейшее рассмотрение в уполномоченные органы в соответствии с положениями Условий.</p>
---	--
