

Процедура активации торговых счетов и верификации данных владельцев банковских карт.

Данная процедура призвана верифицировать данные владельца банковской карты с целью предотвращения использования средств третьих лиц с их или без их ведома согласно внутренней политики AML&KYC компании Global Palace LTD.

Данная процедура касается, в первую очередь, платежей, произведенных с банковских карт.

Порядок верификации:

1. После открытия клиентом счета и зачисления средств, служба финансового мониторинга компании проводит проверку для идентификации плательщика и владельца личного кабинета. Для этого определяется способ ввода средств. Если ввод произведен с помощью банковской карты, то данная процедура вступает в действие.
2. Клиенту отправляется форма Fraud Verification для заполнения. Форма отправляется в созданном обращении в личном кабинете, а также дублируется на e-mail.
3. Производится проверка заполненной анкеты в личном кабинете, а также прикрепленные сканированные копии документов, удостоверяющих личность: photo ID (разворот паспорта с фотографией в цветном варианте, водительское удостоверение).
4. В случае отсутствия данных документов, клиенту требуется заполнить данные анкеты в личном кабинете и прикрепить указанные документы. Для этого клиенту создается дополнительное обращение в личном кабинете.
5. Службе комплаенс передаются данные клиента для осуществления звонка с целью информационной поддержки и разъяснения процедуры верификации владельца банковской карты.
6. В течение 72 часов с момента отправки формы, клиенту требуется распечатать форму, приложить в специально отведенные разделы карту с которой производилось зачисление средств на торговый счет, открытый в личном кабинете. Все цифры номера карты должны быть закрыты вырезанной полоской бумаги, кроме последних четырех (маска карты), при этом четко должны быть видны данные держателя карты, а также срок действия карты. Также клиенту требуется разместить в специальном разделе формы документ, идентифицирующий владельца карты (разворот паспорта с фотографией). После этого клиент подписывает форму и делает фото формы или сканирует форму в хорошем качестве и предоставляет ее службе финансового мониторинга компании в ответном обращении в личном кабинете или ответным письмом на электронный адрес.

Если данные владельца карты соответствуют карте с которой производилось зачисление, а также соответствуют данным владельца аккаунта в личном кабинете, то со счета снимаются ограничения на торговлю с внебиржевыми финансовыми инструментами.

7. В случае возникновения у компании подозрения на использование банковской карты третьего лица, то компания запускает процедуру Refund (возврат платежа), а аккаунт владельца личного кабинета может быть заблокирован, и компания может отказать в дальнейшем предоставлении услуг клиенту, в рамках действующего клиентского соглашения.

8. Вывод средств клиента с торгового счета производится на ту же карту, с которой осуществлялся ввод. В случае если вывод производится на другую банковскую карту, процедура верификации для данной карты будет аналогичной. Вывод на карты лица, не являющимся владельцем личного кабинета запрещены.
9. Открывая торговый счет в личном кабинете, клиент принимает условия и пункты данной процедуры, а также подтверждает факт полного прочтения текста процедуры и дает согласие на обработку персональных данных, взаимодействие посредством телекоммуникационной связи (телефон, электронная почта, прочие доступные формы связи) в рамках успешного осуществления данной процедуры.
10. В исключительных ситуациях, в случае пополнения торгового счета клиента с карты третьего лица, активация торгового счета может быть произведена в установленном порядке. При этом плательщику необходимо предоставить информацию, подтверждающую, что все финансовые операции были произведены с ведома и согласия владельца банковской карты, не являющегося владельцем торгового счета и не обязательно являющегося клиентом компании. Для этого владельцу карты, с которой осуществлялось пополнение, необходимо будет предоставить заявление (или его фотокопию, сканированное изображение) с согласием на осуществление ввода средств, указанием персональных паспортных данных, а также указанием ФИО клиента в пользу которого осуществляются платежи, равно как и указать номер торгового счета в Global Palace Limited на который осуществляется ввод средств, а также заполнить форму верификации владельца карты согласно описанным выше требованиям. После получения предоставленных документов, компания рассмотрит возможность активации торгового счета клиента, в пользу которого был осуществлен ввод с карты третьего лица. Вместе с тем, компания оставляет за собой право отказать в активации счета клиенту и осуществить возврат денежных средств третьему лицу.
11. Данное соглашение, которым будет обмениваться Компания и Клиент, в случае возникновения противоречий в переводах настоящего Соглашения и Регламентов, приоритет имеет текст на английском языке.