



## **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 BT Technologies LTD.

Руководствуясь данной процедурой с 1 октября 2016 года все открываемые торговые счета клиентами не будут активными для торговли вплоть до подтверждения клиентом своих платежных реквизитов. После подтверждения платежных реквизитов, счет становится активным для торговли.

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 (<https://secure.bulltraders.com>), 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: [support@bulltraders.com](mailto:support@bulltraders.com);
7. 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;
  8. 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;
  9. 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;
  10. Открывая торговый счет в личном кабинете (<https://secure.bulltraders.com>), 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.
  11. 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 BT Technologies 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.

BT Technologies LTD.

The Jaycees Building, Stoney Ground, Kingstown, P.O. Box 362, VC 0100, St. Vincent and the Grenadines is incorporated under registered number 23345 IBC 2016 by the Registrar of International Business Companies, registered by the Financial Services Authority of Saint Vincent and the Grenadines.