

## **ПОЛИТИКА ВОЗВРАТА СРЕДСТВ**

**SWI Inc.** (здесь и далее именуемая «Компания») была создана с целью снизить финансовые и юридические риски Компании, с целью соблюдать Политику по Борьбе с Отмыванием Денег и Политику «Знай Своего Клиента» (далее «Политика AML & KYC»).

Компания вправе единолично заблокировать доступ в Личный Кабинет, приостановить торговые операции на счетах, отменить заявление на ввод/вывод средств или осуществить возврат средств в случае, если источник средств или действия Клиента противоречат Политике Отмывания Денег и Финансирования Терроризма.

В случае, если Компания посчитает, что Клиент ведет деятельность, которая противоречит или не соответствует обычной деятельности Компании и действует с целью использования услуг Компании ненадлежащим образом путем прямого или косвенного, ненадлежащего или обманного намерения, Компания имеет право действовать в рамках данного документа без предварительного уведомления Клиента.

Компания по собственному усмотрению имеет право осуществить возврат средств отправителю, если в течение одного года с момента пополнения Личного Кабинета в соответствии с Клиентским Соглашением, Клиент не осуществлял торговлю с помощью счета.

Компания вправе в случае необходимости осуществить возврат средств, зачисленных с помощью любых платежных систем, включая дебетовые/кредитные карты. В данном случае возврат средств будет осуществлен по тем же реквизитам или на электронный кошелек, который использовал Клиент при зачислении средств. В случае, если Личный Кабинет пополняется с банковского счета (включая использование банковской карты), Клиент соглашается не представлять в банк или организацию, выпустившую кредитную / дебетовую банковскую карту заявление на возврат платежа, уже зачисленного на торговый счет, как во время, так и после завершения использования услуг Компании. В случае получения такого заявления о возврате платежа, Компания оставляет за собой право заблокировать вход в Личный кабинет Клиента, заморозить текущий баланс Клиента и вернуть Клиенту денежные средства за вычетом сумм всех услуг и комиссий, подлежащих уплате Клиентом.

Компания обязуется предпринять все необходимые меры для предотвращения и запрета размещения и вывода средств из Личного Кабинета Клиента третьими лицами. Размещение и вывод средств из Личного Кабинета может осуществляться только владельцем Личного Кабинета, кроме случаев предоставления фотокопии заявления от третьих лиц для получения разрешения доступа пополнить счет Клиента со счета третьего лица (электронный кошелек, банковская карта). В то же время данное заявление должно быть написано от руки и подписано третьей стороной, и данное лицо

также должно пройти полную проверку, как и любой Клиент Компании. В любом случае Компания, по своему усмотрению, вправе отказать Клиенту в пополнении Кабинета таким способом.

Пользователь, который выполнил пополнение своего Личного Кабинета может запросить возврат средств в соответствии с Соглашением между Пользователем и Компанией в случае, если Пользователь соответствует Критериям Пользователя, как это определено далее. Заявление на возврат средств будет рассмотрено только в том случае, если Клиент полностью соответствует Критериям Пользователя. В случае, если Пользователь не соответствует любому из Критериев Пользователя, Компания вправе по своему собственному усмотрению отказать в заявлении на Возврат.

Для предотвращения Запрещенных Операций, все платежи и информация, касательная Возврата может быть проверена Компанией. В таком случае Компания вправе запросить Пользователя предоставить определенные документы, включая, но не ограничиваясь, документы, удостоверяющие личность, копию Банковской Карты и инвойс и/или любое другое подтверждение, что был проведен спорный платеж. В случае, если Пользователь не предоставит необходимые документы или информацию в течение трех (3) дней по требованию Компании или в случае возникновения каких-либо сомнений в отношении подлинности предоставленных документов, Компания вправе отклонить Заявление на Возврат.

Любые расходы, которые возникнут в процессе оформления возврата, единолично несет Пользователь. Такие расходы будут вычтены из окончательной суммы Возмещения /Возврата.

Данная Политика возврата средств может подлежать изменению в случае любых изменений в законодательстве. Условия и положения данного Порядка возврата средств подлежат внесению изменений Компанией и в таком случае Компания должна сделать соответствующее объявление. Изменения вступят в силу после подтверждения Клиентом.

В случае, если Пользователь предоставил неверную информацию о держателе карты при совершении платежа, все комиссии, которые могут возникнуть в ходе Возврата средств, будут полностью оплачиваться Пользователем.

Учитывая тот факт, что курс валюты, включая крипто валюту подлежит динамичному изменению, разница в курсе валюты, включая крипто валюту на момент зачисления средств на счет Личного Кабинета Пользователя и при возврате средств будет им оплачена.

В случае, если Пользователь не желает принимать измененные условия Политики Возврата средств, то он /она не вправе продолжать пользоваться Услугами Компании. В случае продолжения пользования Услугами Компании после вступления в силу

изменений условий Политики Возврата средств, то он /она будут обязаны следовать условиям новой Политике Возврата средств.