

EN:

INSTAFOREX ANTI-MONEY LAUNDERING POLICY

InstaForex is committed to high standards within financial crime compliance. It is our main priority to stay focused on the risks, prevent regulation breaches and avoid facilitating clients or transactions involved in financial crime.

Laws against money laundering

To prevent money laundering, organizations performing operations with money are obligated to comply with anti-money laundering laws, verify the identity of clients, and assist government agencies and financial organizations working to combat money laundering. InstaForex does everything required to ensure compliance with laws against money laundering and financing terrorism.

Client identity verification procedure

As part of complying with laws on client identification, this procedure is performed in the course of work, various types of non-trading operations, and as part of monitoring by our specialists. To identify our clients, InstaForex may ask you for personal data and take steps to confirm the accuracy of this information using a verification system developed by our specialists. It may take several workdays to complete this process.

The company reserves the right to suspend any client's operation, which can be regarded as illegal or, may be related to money laundering in the opinion of the staff.

Money Transfer requirements

As for money transfers, money may be withdrawn to the same account and by the same payment system it was received. For deposits, the name of the sender must exactly match the name of the customer in our records. The same is for withdrawals. If the deposit was made by wire transfer, funds may be withdrawn only by wire transfer to the same bank and to the same account from which it originated. If the deposit was made by means of electronic currency transfer, funds may be withdrawn only by the means of electronic currency transfer through the same system and to the same account from which it originated.

Employee training

All relevant employees participate in different training programs on an annual basis, including completing our AML training.

If you have any inquiries, please contact us via e-mail: compliance@c.instaforex.com

MS:

POLISI ANTARA PENGUBAHAN WANG INSTAFOREX

InstaForex komited terhadap piawaian tinggi dalam pematuhan jenayah kewangan. Keutamaan kami adalah untuk kekal fokus pada risiko, mencegah pelanggaran peraturan dan mengelakkan memudahkan pelanggan atau transaksi yang terlibat dalam jenayah kewangan.

Undang-undang menentang pengubahan wang haram

Untuk mengelakkan pengubahan wang haram, organisasi yang menjalankan operasi dengan wang diwajibkan untuk mematuhi undang-undang pencegahan pengubahan wang haram, mengesahkan identiti pelanggan dan membantu agensi kerajaan dan organisasi kewangan yang berusaha memerangi pengubahan wang haram. InstaForex melakukan segala yang diperlukan untuk memastikan pematuhan undang-undang terhadap pengubahan wang haram dan pembiayaan keganasan.

Prosedur pengesahan identiti pelanggan

Sebagai sebahagian daripada mematuhi undang-undang mengenai pengenalan pelanggan, prosedur ini dilakukan dalam perjalanan kerja, pelbagai jenis operasi bukan perdagangan, dan sebagai sebahagian daripada pemantauan oleh pakar kami. Untuk mengenal pasti pelanggan kami, InstaForex mungkin meminta data peribadi anda dan mengambil langkah untuk mengesahkan ketepatan maklumat ini menggunakan sistem pengesahan yang dibangunkan oleh pakar kami. Proses ini mungkin mengambil masa beberapa hari bekerja.

Syarikat berhak untuk menggantung mana-mana operasi pelanggan, yang boleh dianggap sebagai menyalahi undang-undang atau, mungkin berkaitan dengan pengubahan wang haram pada pendapat kakitangan.

Keperluan Pemindahan Wang

Bagi pemindahan wang, wang boleh dikeluarkan ke akaun yang sama dan melalui sistem pembayaran yang sama ia diterima. Untuk deposit, nama pengirim mestilah betul-betul sepadan dengan nama pelanggan dalam rekod kami. Perkara yang sama adalah untuk pengeluaran. Jika deposit dibuat melalui pindahan wayar, dana hanya boleh dikeluarkan melalui pindahan wayar ke bank yang sama dan ke akaun yang sama dari mana ia berasal. Jika deposit dibuat melalui pemindahan mata wang elektronik, dana boleh dikeluarkan hanya dengan cara pemindahan mata wang elektronik melalui sistem yang sama dan ke akaun yang sama dari mana ia berasal.

Latihan pekerja

Semua pekerja yang berkaitan mengambil bahagian dalam program latihan yang berbeza pada setiap tahun, termasuk melengkapkan latihan AML kami.

Jika anda mempunyai sebarang pertanyaan, sila hubungi kami melalui e-mel: compliance@c.instaforex.com