

存款、退款和取消政策

1. 简介

Auric International Markets (AIMS) Limited, 以下简称“公司”或“AIMS”, 已根据澳大利亚证券和投资委员会 (ASIC) 的法律正式注册。本政策概述了向客户提供的存款、退款和取消条款, 这些条款可能会定期修订。客户在向账户注资前, 必须阅读并理解这些条款。

2. 确认

客户确认已阅读、理解并接受本存款、退款和取消政策中规定的条款 (该政策会定期进行修订和审查), 以及公司网站 www.aimsbroker.com 上提供的任何其他相关信息。

3. 存款流程

3.1 禁止第三方付款: 客户只能使用在 AIMS 注册的同名卡或银行账户。公司保留随时要求客户提供验证文件的权利; 否则, 付款可能会被冻结或作废。

3.2 资金来源: 客户可以通过银行转账、支付系统、信用卡/借记卡或其他经批准的方式进行存款。客户可以访问其客户门户, 查看不同的资金选项, 例如电子钱包、借记卡/信用卡, 以及希望通过电汇存款的银行账户信息。

3.3 预付卡: 客户请勿使用预付卡或任何无法退款的付款方式。

3.4 转账费用: 公司不对使用其存款/取款方式的客户提供任何转账费用, 但中介银行或电子钱包可能会收取此类费用, 这超出了公司的控制范围。

3.5 防欺诈: 为防止欺诈, 客户可能需要发送银行卡正反两面的彩色扫描件。若公司未要求, 客户请勿发送此类扫描件。客户收到公司请求后, 在发送此类扫描件之前, 出于安全考虑, 必须遮盖 (涂黑) 卡片正面和背面除前 6 位和后 4 位之外的所有数字。客户还需遮盖 (涂黑) 卡片背面的 CVV 码; 正面前 6 位和后 4 位数字的凸印必须清晰可见。所有其他信息必须清晰可见, 且签名部分必须签名。

3.6 安全措施: AIMS 绝不会要求提供敏感的银行卡信息, 例如完整的卡号、CVV 码、3D 安全码或 PIN 码。任何可疑请求都应报告给合规部门, 邮箱地址为 cs@aimsfx.com。

4. 退款条件

AIMS 为客户提供清晰透明的退款政策。如果客户对公司的服务水平不满意, 且未进行交易、投资或兑换交易, 客户可以申请退款。公司将在原始服务存款后的 1 个工作日内提供 100% 退款。退款申请将在 5 个工作日内审核。



- 4.1 超过 1 个工作日，存款将不再可退还，并将根据现有的提款条款和条件视为正常提款。
- 4.2 客户同意在使用公司服务期间或之后，任何时候均不向其支付方式提供商申请退款或退款。
- 4.3 客户因交易活动而获得的利润或损失不属于退款申请的范畴。
- 4.4 退款只能退还给客户用于存款的支付系统/银行卡。客户可能需要发送银行卡正反两面的彩色扫描件，以防欺诈。如果未能提供用于存入交易账户的银行卡扫描件，将退还扣除 PSP 费用后的金额。无论客户在开户申请过程中提交了哪些初始文件，为了打击恐怖主义融资，客户可能需要提交以下额外文件：
- 4.4.1 更清晰的身份证明文件副本（护照或任何政府签发的身份证件）；
 - 4.4.2 更清晰的地址证明副本（水电费账单、银行或信用卡对账单，需包含客户姓名及最近三个月内签发的完整居住地址）；
 - 4.4.3 以下一项或多项选项用于确认持卡人持有该卡：
 - 4.4.3.1 最近的银行对账单副本，其中包含持卡人全名、卡号前 6 位和后 4 位（必须遮盖敏感数据）。如果提供屏幕截图，则 URL 页面必须清晰可见。
 - 4.4.3.2 付款的授权码（AUTH 码），卡片正反两面的清晰彩色复印件。卡片中间部分必须两面遮盖，露出前 6 位和后 4 位数字；卡片背面的 CVC/CVV 码也必须遮盖。持卡人必须在卡片背面签名。如果客户资金来源和/或所有活动违反公司的反洗钱政策（AML 政策），公司保留单方面取消资金转账（存款或取款）并冻结资产并退还的权利。如果存款资金来自第三方银行账户而非客户银行账户，则可以提出退款申请。在这种情况下，退款将使用与存款相同的付款方式。退款金额为全额，扣除任何适用的费用或费用，包括但不限于电汇费用。退款和所有其他资金申请将被视为提款，并将使用提款程序中描述的方法和程序进行处理。如果未能提供上述任何一份所要求的文件，则将退还扣除 PSP 费用后的金额。

5. 取消流程

- 5.1. 客户发起：客户如需取消账户，必须通过以下方式之一提交取消申请：
- 5.1.1 在线门户：客户可以登录账户，前往“账户设置”部分发起取消流程。
 - 5.1.2 书面申请：客户可以通过电子邮件发送书面申请至 cs@aimsfx.com。
- 5.2. 所需信息
- 5.2.1 取消申请必须包含：
 - 5.2.2 客户全名
 - 5.2.3 账号
 - 5.2.4 取消原因
- 5.3 取消处理
- 5.3.1 身份确认：为确保安全和合规，AIMS 可能要求在处理取消操作前验证客户身份。



5.3.2 账户审核：客户账户将被审核，以查明是否存在任何未结余额、未平仓头寸或待处理交易。客户可能需要先解决所有未解决的问题，然后才能成功取消账户。

5.3.3 未偿资金：所有未偿资金将在合理期限内通过原始付款方式退还给客户。

5.4 监管合规

所有账户取消均须遵守澳大利亚证券和投资委员会 (ASIC) 的适用法规，包括反洗钱 (AML) 和了解您的客户 (KYC) 要求。AIMS 保留拒绝不符合这些法规的账户取消请求的权利。

5.5 取消程序的变更

AIMS 保留随时修改此程序的权利，恕不另行通知。任何重大变更，公司可能会通过官方沟通渠道通知客户。

6. 争议

任何因存款、退款和取消政策的条款和条件而产生或与之相关的争议，均应由 AIMS 根据公司的投诉处理政策处理。

所有投诉必须以书面形式提交，并通过电子邮件 cs@aimsfx.com 发送至公司客户支持团队。

请注意，本政策并非详尽无遗，并且可能随时根据法规和政策（包括为防止洗钱而制定的法规和政策）适用其他条件或要求。所有网站和服务的使用均受本条款和条件的约束，AIMS 可自行决定不时修订这些条款和条件。