

KYC / KYB POLICY

X-Hub Tech / ОсОО «Алтынкоprü»

Последнее обновление: ноябрь 2025

1. ЦЕЛЬ И ОБЛАСТЬ ПРИМЕНЕНИЯ

Настоящая политика определяет процедуры проверки клиентов (KYC — физические лица, KYB — юридические лица), а также стандарты Customer Due Diligence (CDD) и Enhanced Due Diligence (EDD), применяемые X-Hub Tech в целях идентификации клиентов; подтверждения право- и дееспособности; предотвращения мошенничества; выполнения AML/CFT требований; обеспечения прозрачности происхождения средств; защиты платёжной системы и банков-партнёров.

2. КТО ПРОХОДИТ KYC / KYB

KYC обязателен для физических лиц, индивидуальных предпринимателей, UBO, представителей компаний. KYB обязателен для всех юридических лиц.

3. ДОКУМЕНТЫ ДЛЯ KYC (ФИЗ. ЛИЦА)

Документы: паспорт / ID, селфи, подтверждение адреса, источник средств, договоры при необходимости.

4. ДОКУМЕНТЫ ДЛЯ KYB (ЮР. ЛИЦА)

Регистрация, устав, структура владения, UBO, сайт, описание деятельности, подтверждение офиса, финдокументы, лицензии.

5. CUSTOMER DUE DILIGENCE (CDD)

Идентификация, санкционный скрининг, оценка бизнес-модели и соответствия транзакций.

6. ENHANCED DUE DILIGENCE (EDD)

High-risk юрисдикции, отрасли, скачки оборотов, отсутствие бизнес-модели, отрицательные новости. Интервью, подтверждение источников, запрос договоров, анализ транзакций.

7. HIGH-RISK INDUSTRIES

Включает крипто-миксеры, беттинг, серые финуслуги, Forex без регулятора, дропшиптинг высокой интенсивности, adult, подакцизные товары без лицензий.

8. PROHIBITED BUSINESSES

Мошенничество, обналичивание, даркнет, незаконный криптобизнес, оружие, наркотики, схемы обхода санкций, пирамиды, операции без экономического смысла.

9. ONGOING MONITORING

Непрерывный мониторинг транзакций: происхождение средств, аномалии, IP-риски, юрисдикции, попытки дробления.

10. RED FLAGS

Несоответствие транзакций бизнесу, уклонение от проверки, офшоры без операционной деятельности, резкие изменения, новые реквизиты, ночная активность, использование TOR/VPN.

11. RECORD KEEPING

Хранение: KYC — 5 лет, транзакции — 3 года, логи — 12 месяцев, EDD — 5–7 лет.

12. TRAINING

Ежегодное обучение AML/KYC, тестирование, внутренние проверки.

13. ОТВЕТСТВЕННОСТЬ

Отказ в обслуживании, блокировка, отчёты при нарушениях или ложных данных.

14. ОБНОВЛЕНИЕ ПОЛИТИКИ

Обновление ежегодно или при изменениях законодательства или процедур.