

# **KYC / KYB POLICY**

## **X-Hub Tech / ОсОО «Алтынкөпрю»**

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, финдоокументы, 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 финансовые услуги, Forex без регулятора, дропшиппинг 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.