

RISK SCORING & ACCEPTANCE POLICY

X-Hub Tech

Дата обновления: ноябрь 2025

1. Executive Summary

Настоящая Политика оценки рисков и правил принятия клиентов (Risk Scoring & Acceptance Policy) X-Hub Tech определяет стандарты работы компании с точки зрения управления рисками, AML/CTF требований, процедур KYC/KYB, мониторинга транзакций и оценки риска-профиля клиентов.

Документ разработан в соответствии с международными рекомендациями FATF, требованиями AMLD5, Basel Committee on Banking Supervision, а также лучшими практиками PSP уровня Tier-1 (Stripe, Checkout, Payoneer, Adyen).

Компания придерживается риск-ориентированного подхода (Risk-Based Approach, RBA), предполагающего, что интенсивность проверок зависит от уровня риска конкретного клиента, географии, бизнес-модели и характера транзакций.

2. Regulatory & Legal Basis

Политика опирается на следующие нормативные акты и документы:

- FATF — 40 Recommendations
- FATF Risk-Based Approach Guidance for Money Service Businesses
- EU AML Directive 5 (AMLD5)
- Basel III & Basel AML Framework
- ISO 31000 (Risk Management)
- Закон Кыргызской Республики «О противодействии финансированию терроризма и легализации доходов»
- Международные стандарты транзакционной безопасности PSP
- Требования банков-корреспондентов и юридических партнёров

Наличие международной правовой базы демонстрирует партнёрским банкам, что X-Hub Tech использует универсальный, а не локальный комплаенс-подход.

3. Governance & Responsibility Structure

Управление рисками осуществляется следующей структурой:

- CEO — конечная ответственность за систему риск-менеджмента
- MLRO (Money Laundering Reporting Officer) — контроль AML/KYC, принятие решений в High-Risk кейсах
- Risk Committee — коллегиальное рассмотрение спорных случаев
- Compliance Lead — ежедневный мониторинг, подготовка отчётов, анализ флагов
- Technical Lead — внедрение антифрод-алгоритмов
- Support Team — первичная обработка данных, сбор документов

Также применяется RACI-матрица, описывающая роли и степень принятия решений на каждом этапе.

4. Risk Appetite Statement

X-Hub Tech устанавливает следующие рамки риск-аппетита:

Разрешённые клиенты (Low/Medium Risk):

- IT, SaaS, дизайн-студии
- Туристические услуги
- Консалтинговые компании
- Лицензированные обменники
- Компании с прозрачными источниками дохода

Условно допускаемые клиенты (Medium/High Risk):

- Лицензированные криpto-OTC

- Регулируемые финансовые посредники
- Маркетплейсы

Запрещённые клиенты (Prohibited):

- Гэмблинг, беттинг, покер-приложения
- Финансовые сервисы без лицензий
- Adult-индустрия
- Неаудируемые криптовалюты
- Оффшорные схемы управления капиталом
- MLM, псевдо-инвестиции
- “Pay-in / Pay-out без underlying service”

Risk appetite пересматривается ежегодно.

5. Risk Scoring Model (0–100)

Скоринговая модель включает четыре основных группы критериев:

1. Юридический риск (35%)

- прозрачность структуры
- верификация UBO
- наличие лицензий
- полнота KYB

2. Географический риск (20%)

- классификация FATF
- санкционные юрисдикции

- оффшорные зоны

3. Транзакционный риск (30%)

- уровни оборота
- chargeback ratio
- стабильность паттернов

4. Поведенческие и внешние признаки (15%)

- digital footprint
- inconsistencies
- подозрительные паттерны

Результат:

0–29 = Low Risk

30–59 = Medium

60–74 = High

75+ = Reject / Escalation

6. Client Risk Categories

Low Risk:

- прозрачные услуги, минимальные суммы, стабильная модель, чистый УВО

Medium Risk:

- умеренная активность, международные операции, средние обороты

High Risk:

- сложная структура, быстрый рост объёмов, нестабильные транзакции

Prohibited:

- виды деятельности, запрещённые Risk Appetite

Каждая категория имеет свой набор требований, мониторинга и документов.

7. Onboarding Procedures

Онбординг включает:

- Pre-Screening
- Full KYB
- Верификация UBO
- Оценка бизнес-модели
- Risk Scoring
- Анализ цепочки транзакций
- Принятие решения Risk Committee

Все данные документируются и хранятся в соответствии с требованиями AML.

8. Enhanced Due Diligence (EDD)

Применяется для High-Risk клиентов:

- доказательства источника средств (SOF)
- подтверждение источника богатства (SOW)
- лицензии регуляторов
- банковские рекомендации
- подтверждение адресов

- транзакционный шаблон
- EDD обязателен при риск-оценке выше 70.

9. Ongoing Monitoring & Re-Scoring

Мониторинг состоит из:

- ежедневного просмотра транзакций
- еженедельного анализа паттернов
- ежемесячного обновления risk-score
- триггеров пересмотра (чарджбеки, всплески оборотов, странные MCC)

Dynamic re-scoring выполняется автоматически при наступлении флагов.

10. Transaction Monitoring Indicators (TRI)

Включает более 30 индикаторов, среди них:

- резкие скачки объёмов
- несовпадение геолокаций
- множество микротранзакций
- высокий refund rate
- использование VPN/TOR
- аномальные временные зоны

Каждый индикатор имеет уровень важности и вес.

11. Suspicious Behaviour Indicators

Красные флаги FATF:

- несовпадение данных документов
- частая смена IP
- отсутствие цифрового следа
- попытки уклонения от проверки
- неявные связи между контрагентами
- дробление крупных сумм на мелкие
- явные попытки обойти KYC/KYB

12. Escalation Path

1 уровень — Support

2 уровень — Compliance

3 уровень — MLRO

4 уровень — Risk Committee

5 уровень — CEO

В сложных случаях — внешнее юридическое заключение.

Журнал эскалаций хранится 5 лет.

13. Client Offboarding Policy

Отключение клиента возможно при:

- непредоставлении документов
- агрессивном росте оборота
- выявлении запрещённой деятельности
- давлении регуляторов или банков
- появлении новых красных флагов
- нарушении условий договора

Процесс включает уведомление, freeze, закрытие операций.

14. Review & Revision Schedule

Политика пересматривается ежегодно MLRO и утверждается CEO.

Изменения документируются.

Обновления Risk Appetite обязательны.

15. Appendices

- Полная risk-матрица
- Примеры scoring-карт
- Диаграммы эскалаций
- Шаблоны форм KYB/KYC
- Примеры транзакционных флагов