

AML Process (MVP)

- [Цель](#)
- [User Stories \(AML user\)](#)
- [User Stories \(App User\)](#)
- [Бизнес-логика](#)
- [Условия верификации](#)
- [Уровни КУС и требуемые документы \(классификация от Binance, возможны изменения после интеграции с Jumio\)](#)
- [Информация в AML Admin Panel](#)
- [Acceptance Criteria & Tests](#)
- [Wireframes](#)
- [Задачи](#)

Цель

Необходимо ввести первый этап AML процесса и создать новую web страницу для AML Admin Panel, для противодействия мошенничествам, незаконным операциям, а также для подписи операции вывода средств. Она будет содержать в себе 2 логические части:

- ввод операций (их можно одобрить или отклонить)
- вывод операций (их можно одобрить/отклонить и подписать)

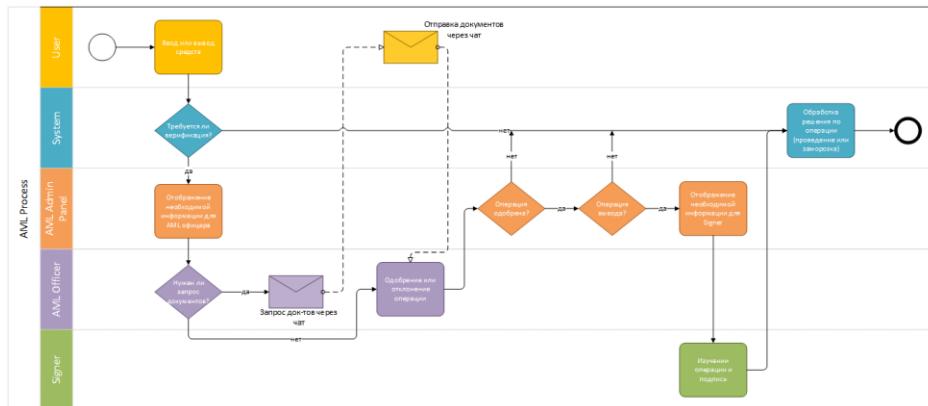
User Stories (AML user)

1. Как AML user, я хочу видеть список операций на ввод и на вывод средств, ожидающих проверку и подпись, чтобы я мог понять какие есть операции
2. Как AML user, я хочу выбирать статус операций (wait approve/wait sign), чтобы выбрать операции на обработку
3. Как AML user, я хочу выбрать и увидеть всю необходимую информацию об операции, чтобы сделать вывод об этой операции
4. Как AML user, я хочу перейти по ссылке на историю пользователя в Support Admin Panel, чтобы сделать вывод об операциях пользователя
5. Как AML user, я хочу иметь возможность поставить статус review операции, чтобы обозначить, что идет ее обработка
6. Как AML user, я хочу иметь возможность одобрить операцию в статусе review, чтобы завершить обработку
7. Как AML user, я хочу иметь возможность отклонить операцию в статусе review, чтобы завершить обработку
8. Как AML user, я хочу иметь возможность подписать операцию вывода в статусе wait sign, которая ждет подписи, чтобы завершить ее обработку
9. Как AML user, я хочу иметь возможность ввести ключ для подписи, чтобы подписать операцию
10. Как AML user, я хочу видеть статус выполнения одобрения/отклонения или подписи, чтобы попробовать еще раз в случае неудачи

User Stories (App User)

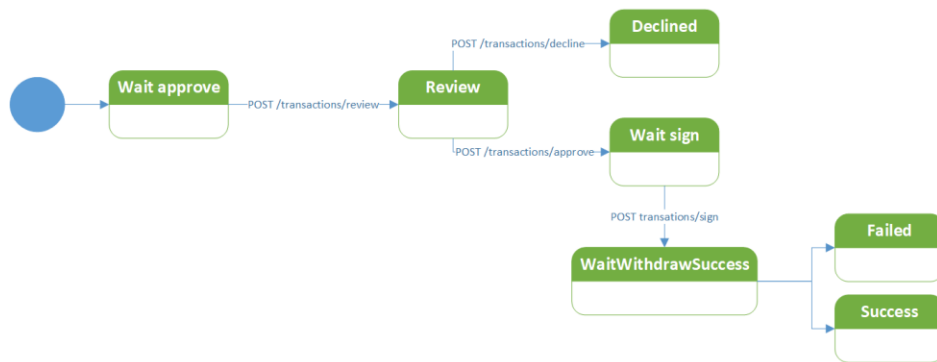
1. Как пользователь, я хочу видеть что операция в pending статусе, чтобы я подождал окончания ее обработки
2. Как пользователь, я хочу видеть что операция ввода в declined статусе если она была отклонена, чтобы я вывел эти средства
3. Как пользователь, я хочу иметь возможность вывести средства от отклоненной операции ввода средств, чтобы вернуть их себе
4. Как пользователь, я хочу получать push-уведомления когда приходят новые сообщения в чате поддержки, чтобы знать, что их нужно прочитать

Бизнес-логика



В случае отклонения операции ввода средств, мы “замораживаем” всю сумму операции: средства поступают на счет, но мы маркируем их как “замороженные” и не допускаем их использования для копирования. В случае брокера - единственная операция, которая с ними будет доступна - это вывод.

В случае отклонения операции вывода средств, мы оставляем средства на spot кошельке, т.е. они будут недоступны пользователю. С таким пользователем свяжется AML офицер и обработает эту операцию вручную.



Условия верификации

	Ввод	Вывод
Разовый	Сумма более 1 000 CHF	Всегда

Уровни КУС и требуемые документы (классификация от Binance, возможны изменения после интеграции с Jumio)

Уровень	Требования
Не верифицирован	Адрес электронной почты
Базовая	Гражданство ФИО Дата рождения Адрес проживания Номер телефона
Промежуточная	Фото/сканы документов, подтверждающих личность Собственная фотография
Расширенная	Подтверждение адреса проживания банковской выпиской или счетом за коммунальные услуги (электричество, газ, вода, интернет и т. д.)

Информация в AML Admin Panel

- id операции
- user id, user name
- дата и время проведения операции
- сумма операции
- кнопки ревью/отклонить/одобрить (для операций в wait approve статусе)
- кнопка подписать (для операций в wait sign статусе)
- адрес кошелька и сеть (для операций вывода)

Сортировка от старых к новым

Acceptance Criteria & Tests

ID	Criteria	Test
1	AML user может авторизоваться в AML Admin Panel	<ol style="list-style-type: none">1. Открыть AML Admin Panel2. Авторизоваться
2	AML user видит операции ввода/вывода в AML Admin Panel	<ol style="list-style-type: none">1. Открыть AML Admin Panel2. Увидеть список операций
3	AML user может выбрать операции с определенным статусом	<ol style="list-style-type: none">1. Открыть AML Admin Panel2. Выбрать статус wait approve3. Убедиться что отображаются операции, требующие проверки AML офицера4. Выбрать статус wait sign5. Убедиться что отображаются операции, требующие подписания
4	AML user может увидеть всю необходимую информацию для принятия решения и связи с пользователем	<ol style="list-style-type: none">1. Открыть AML Admin Panel2. Увидеть список операций с необходимой инфой (см. выше)
5	AML user может по ссылке перейти на историю операций пользователя в Support Admin Panel	<ol style="list-style-type: none">1. Открыть AML Admin Panel2. Выбрать операцию и нажать на пользователя3. Перейти в историю операций этого пользователя в Support Admin Panel

6	AML user может перевести операцию в статус review	<ol style="list-style-type: none"> 1. Открыть AML Admin Panel 2. Выбрать операцию и перевести ее в review 3. Убедиться, что операция перешла в статус review
7	AML user может отклонить операцию	<ol style="list-style-type: none"> 1. Открыть AML Admin Panel 2. Выбрать операции wait approve 3. Перевести одну операцию в review и отклонить ее 4. Убедиться, что операция не была выполнена для пользователя и находится в статусе declined
6	AML user может одобрить операцию	<ol style="list-style-type: none"> 1. Открыть AML Admin Panel 2. Выбрать операции wait approve 3. Перевести одну операцию ввода средств в review и одобрить ее 4. Убедиться, что операция была выполнена для пользователя
7	Средства при отклонении операции ввода средств недоступны нигде кроме вывода	<ol style="list-style-type: none"> 1. Провести подозрительную операцию ввода средств как пользователь 2. Перевести в review, отклонить операцию в AML Admin Panel 3. Как пользователь увидеть, что они не учитываются при копировании и доступны только для вывода
8	Средства при отклонении операции вывода недоступны	<ol style="list-style-type: none"> 1. Провести подозрительную операцию вывода средств как пользователь 2. Перевести в review, отклонить операцию в AML Admin Panel 3. Как пользователь увидеть, что они недоступны для операций
9	Подозрительная операция в статусе Pending	<ol style="list-style-type: none"> 1. Провести подозрительную операцию как пользователь 2. Увидеть, что она в статусе pending

10	Отклоненная операция в статусе Declined	<ol style="list-style-type: none"> 1. Провести подозрительную операцию как пользователь 2. Перевести в review, отклонить операцию в AML Admin Panel 3. Как пользователь увидеть что операция в статусе declined
11	Одобренная операция ввода средств выполняется	<ol style="list-style-type: none"> 1. Провести подозрительную операцию как пользователь 2. Перевести в review, одобрить операцию в AML Admin Panel 3. Как пользователь увидеть что операция проведена как обычно
12	AML user может подписать операцию вывода средств в статусе wait for sign	<ol style="list-style-type: none"> 1. Как подписчик выполнить вывод средств 2. Зайти в AML Admin Panel 3. Выбрать операции со статусом wait sign 4. Выбрать эту пользовательскую операцию и подписать ее 5. Убедиться как пользователь, что операция прошла
13	AML user может ввести ключ для подписи	<ol style="list-style-type: none"> 1. Зайти в AML Admin Panel в первый раз 2. Ввести ключ для подписи 3. Убедиться, что его не нужно вводить повторно при подписи в этой сессии
14	Пользователь получает уведомление после поступления сообщения в саппорт чате	<ol style="list-style-type: none"> 1. Написать любому пользователю через интерком 2. Как пользователь получить push-уведомление
15	AML user видит статус выполнения одобрения/отклонения или подписи	<ol style="list-style-type: none"> 1. Зайти в AML Admin Panel 2. Выполнить одобрение, отклонение, подпись операции 3. Увидеть сообщение о статусе (успех/ошибка)

Wireframes

who@tiger.trade

Deposit

Withdraw

Wait approve ▼

Operation ID	Review	User	Amount
123456789 10 Jan 2022 16:33	Yes	<div>Name/Subscriber 3dfa...4598</div>	1200 CHF
123456789 10 Jan 2022 16:33	Yes	<div>Name/Subscriber 3dfa...4598</div>	1200 CHF
123456789 10 Jan 2022 16:33	No	<div>Name/Subscriber 3dfa...4598</div>	1200 CHF

Sсылка на взрослую админку
на этого юзера

Name/Subscriber
3dfa...4598

123456789
10 Jan 2022 16:33

1200 CHF

Withdraw address
Network

2566...8975
BNB

Start review

Approve

Decline




disabled если ревью не начато


disabled пока ревью не начато

Информация по withdraw
address и network только для
withdraw, на депозите ее нет

who@tiger.trade

DepositWithdrawWait sign ▼

Operation ID	User	Amount
123456789 10 Jan 2022 16:33	 Name/Subscriber 3dfa...4598	1200 CHF
123456789 10 Jan 2022 16:33	 Name/Subscriber 3dfa...4598	1200 CHF
123456789 10 Jan 2022 16:33	 Name/Subscriber 3dfa...4598	1200 CHF

 Name/Subscriber
3dfa...4598

123456789
10 Jan 2022 16:331200 CHF

Withdraw address
Network2566....8975
BNB

Sign




This operation was successfully signed
Your key is expired
Something went wrong, try again


who@tiger.trade

DepositWithdrawWait sign ▼

Please enter your keyЗапоминаем в session store

Sign

Operation ID	User	Amount
123456789 10 Jan 2022 16:33	 Name/Subscriber 3dfa...4598	1200 CHF
123456789 10 Jan 2022 16:33	 Name/Subscriber 3dfa...4598	1200 CHF
123456789 10 Jan 2022 16:33	 Name/Subscriber 3dfa...4598	1200 CHF

 Name/Subscriber
3dfa...4598

123456789
10 Jan 2022 16:331200 CHF

Withdraw address
Network2566....8975
BNB

Sign

who@tiger.trade

Deposit

Withdraw

Wait sign ▼

Для wait sign в депозите не будет операций, список пустой

Operation ID	User	Amount
123456789 10 Jan 2022 16:33	<div>Name/Subscriber 3dfa...4598</div>	1200 CHF
123456789 10 Jan 2022 16:33	<div>Name/Subscriber 3dfa...4598</div>	1200 CHF
123456789 10 Jan 2022 16:33	<div>Name/Subscriber 3dfa...4598</div>	1200 CHF

Ссылка на взрослую админку на этого юзера

Name/Subscriber
3dfa...4598

123456789
10 Jan 2022 16:331200 CHF

Withdraw address
Network2566....8975
BNB

Sign

who@tiger.trade

Deposit

Withdraw

Wait approve ▼

Operation ID	User	Amount
123456789 10 Jan 2022 16:33	<div>Name/Subscriber 3dfa...4598</div>	1200 CHF
123456789 10 Jan 2022 16:33	<div>Name/Subscriber 3dfa...4598</div>	1200 CHF
123456789 10 Jan 2022 16:33	<div>Name/Subscriber 3dfa...4598</div>	1200 CHF

Ссылка на взрослую админку на этого юзера

Name/Subscriber
3dfa...4598

123456789
10 Jan 2022 16:331200 CHF

Withdraw address
Network2566....8975
BNB

Approve

Decline

Информация по withdraw address и network только для withdraw, на депозите ее нет