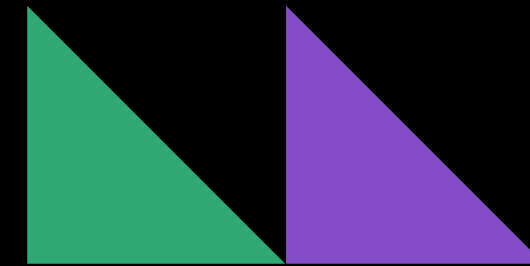
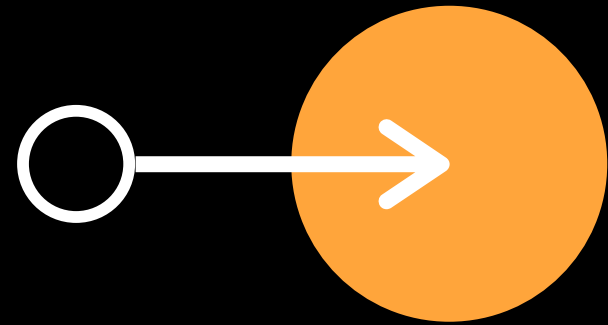
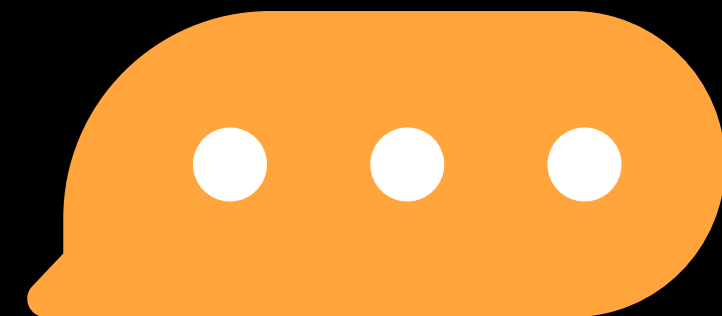
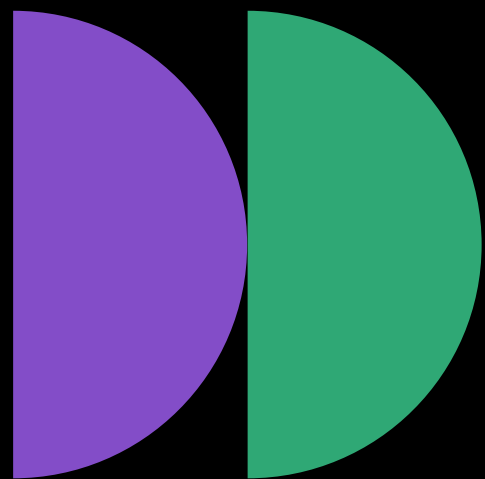


короткий посібник



# Що таке процедура КУС? І для чого вона потрібна



**KYC (від англ. Know Your Customer – “знай свого клієнта”) – це обов’язковий процес ідентифікації та підтвердження особи клієнта під час відкриття рахунку для всіх фінансових організацій, зокрема криптобірж. Причому зробити це потрібно перш ніж клієнт зможе здійснювати значні фінансові операції. Більшість фінансових криптокомпаній збирають дані про своїх користувачів з метою дотримання норм, спрямованих на боротьбу з відмиванням коштів та фінансуванням тероризму.**

Колись процедура **KYC** була лише **внутрішньою політикою кожної компанії**, але приблизно 5 років тому **KYC** закріпилася як необхідна юридична практика. **Криптобіржі** та **криптокомпанії** самотійно визначають складові елементи верифікації та етапи, під час яких клієнт має надати певні документи на перевірку.

**Дальше перераховані які саме дані користувача мають бути надані на перевірку КУС в більшості випадків:**

- **E-mail**
- **Номер телефону**
- **ПІБ**
- **Дата народження**
- **Країна та адреса проживання**
- **ID (паспорт, водійські права тощо)**
- **Витяг з банківського рахунку**
- **Селфі / Селфі з паспортом / Селфі, на якому ви тримаєте паперовий аркуш з певною фразою**

**До речі, чим більше грошей ви хочете завести на  
або вивести з біржі, тим більше відомостей може  
знадобитися. Як правило, є базовий рівень KYC,  
який дозволяє здійснювати всі основні операції,  
а також просунуті рівні, які потрібно пройти, якщо  
ви хочете оперувати дуже і дуже великими  
сумами.**

**Варто також знати, що громадяни не всіх країн можуть отримати доступ до тих чи інших платформ. На пострадянському просторі найбільше труднощів та обмежень виникає у громадян **Республіки Білорусь**, хоча, в деяких випадках, з обмеженнями можуть зіткнутися й громадяни **України**.**



**Ще один нюанс, який варто врахувати під час проходження КУС – це юрисдикція, в якій ви знаходитесь. Наприклад, якщо ви є громадянином України та перебуваєте на території країни, доступ з якої до певного сервісу/проекту закрито – ви не зможете завершити перевірку особи (пройти процедуру КУС). У цьому випадку необхідно використовувати VPN для зміни IP-адреси.**



**VPN** – «**віртуальна приватна мережа**» – це сервіс, що захищає ваше інтернет-з'єднання підвищує рівень конфіденційності коли ви користуєтеся Інтернетом. З його допомогою можна приховувати та змінювати **IP-адресу** – тобто вашу локацію.

Оскільки дані користувачів є ласим шматочком для **шахраїв** та **хакерів**, необхідно бути пильним до того, на якій **платформі** та кому ви надаєте документи. Найпоширенішим і найпопулярнішим способом крадіжки персональних даних є **фішинг** (часто зловмисники створюють підроблені сайти та крадуть конфіденційну інформацію), тому слід **уважно перевіряти посилання на ресурси**, яким ви надаєте свої дані. Іноді, витік даних користувача може відбутися з вини самих сервісів і платформ через недбале ставлення до безпеки зберігання даних або за наявності помилок у коді.

**Фішинг** – це вид **інтернет-шахрайства**, завдяки  
якому зловмисники отримують доступ до  
конфіденційних даних користувача – **логіну та**  
**паролю**.

**Сфера **криптовалют** в основному знаходиться  
поза сферою регулювання та впливу  
компетентних органів, тому здебільшого **безпека**  
**персональних даних** лежить на плечах самих  
користувачів.**

GOOD LUCK!