ДОКУМЕНТЫ

Политика AML/KYC

1 Общие положения

Этот документ описывает, как сервис ATOM проверяет заявки, транзакции и адреса на соответствие требованиям AML/KYC: какие инструменты и пороги риска применяются, когда запрашивается верификация и что происходит с заявкой при высоком риске. Политика является частью правил сервиса, размещённых на сайте atom-exchange.com.

1 Общие положения

1.1 Сервис ATOM (atom-exchange.com) вправе запросить у Пользователя дополнительные данные для проверки личности. При признаках мошенничества или недействительных персональных данных заявка отклоняется.

1.2 Проверка выполняется как собственными средствами Сервиса, так и с привлечением сторонних сервисов проверки контрагентов и адресов.

2 Инструменты AML-проверки

2.1 Для оценки рисков Сервис использует AML-анализаторы. Риск-скор (Risk Score) рассчитывается по данным анализатора.

2.2 Пороговые значения: транзакции с высоким риском (High) проходят обязательную дополнительную проверку; со средним (Medium) — могут быть приостановлены для верификации; с низким (Low) — обрабатываются в обычном режиме.

3 Risk-Score модель и обработка транзакций

3.1 Сервис применяет автоматическую систему оценки рисков к входящим транзакциям и к адресам, на которые отправляет средства, чтобы не допустить операций, нарушающих требования AML.

3.2 Risk-Score складывается из данных платёжных провайдеров, сторонних аналитических систем и внутренних алгоритмов Сервиса.

3.3 При проверке учитываются: риск-метки адресов и транзакций; история движения средств и связи с высокорисковыми источниками; поведенческие признаки (частота, объём, структура операций); данные внешних аналитических сервисов; иные факторы по AML-политике Сервиса.

3.4 Итоговый Risk-Score выражается в процентах от 0 до 100.

4 Пороги и порядок обработки

4.1 0–49 % — низкий риск. Заявка исполняется в обычном режиме.

4.2 50–79 % — повышенный риск. Заявка может быть приостановлена для дополнительной проверки. У Пользователя могут запросить подтверждение источника средств, документы, подтверждение владения адресом и иные сведения.

4.3 80 % и выше — высокий риск. Заявка приостанавливается или отклоняется до завершения проверки. Исполнение возможно только после успешной верификации либо решения по итогам анализа.

5 Высокорисковые метки

5.1 Отдельные категории меток ведут к приостановке или отклонению независимо от итогового Risk-Score. Среди них: санкционные адреса; адреса, связанные с мошенничеством; нелегальные сервисы; финансирование запрещённой деятельности; darknet-сервисы; миксеры и анонимизирующие сервисы; иные категории повышенного риска по классификации AML-провайдеров.

6 Дополнительная проверка

6.1 При повышенном или высоком риске Сервис вправе запросить расширенную проверку KYC. Срок предоставления данных устанавливается индивидуально и сообщается на странице заявки или по электронной почте.

6.2 Если Пользователь не предоставляет данные или их недостаточно для завершения проверки, заявка завершается одним из двух способов: возврат средств отправителю в разумный срок (как правило, 7–10 рабочих дней) с подтверждением факта возврата либо передача информации в компетентные органы при наличии оснований.

6.3 Бессрочное удержание средств без законных оснований и без официальной эскалации не допускается.

6.4 Сервис не раскрывает детали и алгоритмы Risk-Score модели, чтобы исключить обход механизмов контроля.

7 Процедура верификации (KYC)

7.1 Верификация обязательна для получения реквизитов на оплату и проходит на странице заявки. Пользователь выбирает тип документа, загружает фото документа и фото лица и подтверждает номер телефона, с которого будет произведена оплата.

7.2 Для проведения антифрод-проверок и верификации личности Сервис может передавать данные Пользователя (ФИО, номер телефона, данные документа, фото документа и лица) специализированному партнёру beorg.ru, который обеспечивает защиту данных в соответствии с 152-ФЗ.

7.3 Требования к фото: документ виден целиком, без бликов, обрезанных краёв и водяных знаков; все данные читаются и ничем не перекрыты; лицо снято анфас, без головного убора и тёмных очков, при достаточном освещении.

7.4 Подходящие документы: паспорт РФ, иностранный паспорт, ID-карта.

7.5 При неуспешной верификации Пользователь может пройти её повторно. До успешного прохождения реквизиты для оплаты не выдаются.

8 Проверка кошелька получателя

8.1 После зачисления оплаты адрес, на который Пользователь получает криптовалюту, проходит AML-проверку по правилам разделов 3–5.

8.2 Если адрес проверку не прошёл, выплата не производится, а Пользователю предлагается указать другой адрес на странице заявки. Средства Пользователя при этом сохраняются до указания подходящего адреса либо возвращаются по правилам раздела 9.

9 Возврат средств и удержание

9.1 Сервис не удерживает средства бессрочно. Каждая приостановленная или отклонённая заявка завершается либо возвратом, либо официальной эскалацией — всегда одним из двух исходов.

9.2 Возврат производится отправителю в разумный срок (7–10 рабочих дней) с подтверждением транзакции (TXID). Сервис вправе удержать комиссию за обработку до 5 % от суммы, но не более 100 $.

9.3 Возврат возможен только верифицированным Пользователям, в отношении которых не выявлено обоснованных связей с отмыванием денег или иной противоправной деятельностью.

9.4 Основания для возврата или эскалации: отказ Пользователя от прохождения KYC; непредоставление данных в установленный срок; высокий риск по AML/Risk-Score; иные ситуации, когда исполнение заявки невозможно.

10 Порядок действий при High-Risk без подтверждённой противоправности

10.1 Если транзакция получила статус High Risk по категориям без подтверждённой противоправной деятельности, Сервис проводит внутренний анализ.

10.2 Если связь с высокорисковыми субъектами не подтвердилась, заявка не исполняется, а средства возвращаются только на реквизиты отправителя. Дополнительный KYC для такого возврата не требуется.

10.3 Срок возврата — 7–10 рабочих дней с учётом комиссий сети и платёжной инфраструктуры.

10.4 Порядок применяется только при отсутствии признаков умышленного обхода комплаенса и иных обстоятельств, требующих расширенной проверки.