

KYC для клиентов Приватного Криптошопа

Прохождение процедуры KYC (Know Your Customer) - стандартный процесс проверки личности клиентов OWNR. Нижеизложенные документы клиент должен предоставить при проведении транзакций на общую сумму от 50\$ и выше. Актуальный список стран, из которых мы в настоящее время принимаем заказы на покупку криптовалюты, можно найти на нашем сайте (ссылка).

Предоставляемые документы должны быть четкими, все части до краев - полностью просматриваемые. Подпись клиента, все числовые данные – без визуальных изъянов. Документы принимаются в виде скана, либо фотографии. Поддерживаемые форматы - JPG, JPEG, PNG, GIF или PDF.

- **Proof of Identity** - Клиент должен предоставить документ, подтверждающий его личность. Тип документа - ID (паспорт) государственного образца, паспорт международного образца, водительское удостоверение. Все документы должны быть действительными на момент запроса.
- **Proof of Address** - Документ, подтверждающий адрес проживания/регистрации клиента. Квитанция об оплате коммунальных услуг, страница паспорта с пропиской и т.д. Подробная информация ниже.
- **Proof of Funds** - Документ, подтверждающий источник средств клиента. Приоритетным документом является банковская выписка на имя клиента, где указан постоянный источник получения денежных средств. Подробная информация ниже.

Следующие рекомендации помогут минимизировать нежелательное внимание со стороны процессора и как следствие избежать блокировки клиентов.

1. Одному клиенту соответствует только один имейл. Подразумевается, что у данного клиента – свой пакет документов и своя карта (или ряд карт). Т.о. одна карта не может ассоциироваться с разными имейлами, это - нарушение KYC. Равно как один пакет документов не может соответствовать двум имейлам (2 клиентам).

Нельзя использовать для одного клиента похожие по написанию, но все же различные имейлы.

2. Имя держателя карты, вводимое вами (или клиентом) при оформлении заказа, должно совпадать с именем клиента в документе Proof of Identity (как правило, паспорт), который предоставил клиент. Если у клиента несколько карт (более 5 шт), с которых он проводит транзакции, то процессор может запросить подтверждение, что все карты принадлежат одному лицу. В качестве подтверждения подойдет селфи с картами, либо скрин из личного кабинета клиента где перечислены все карты. Полный номер карты не нужен в целях безопасности, достаточно показать маску карты (первые 6 и последние 4 цифры номера).

3. Адрес клиента (страна, область, город, улица, дом, квартира, почтовый индекс) должен быть валидным и соответствовать прописке клиента в Proof of Address документе, который вам предоставил клиент (прописка, счет ЖКХ, банковская выписка, если применимо, и т.п.). Например, почтовый индекс, не соответствующий данному месту жительства (в т.ч. случайно сгенерированный), - это нарушение KYC.

4. Рекомендуется в качестве Proof of address просить у клиентов не только прописку в паспорте, но и счет за коммунальные услуги, выпущенный за последние 3 месяца (точка отсчета – дата первого заказа). На счете должно быть имя клиента и его адрес. Также подойдет банковская выписка, если там указаны имя и адрес прописки.

Это также может быть любая корреспонденция с государственной корпорацией, где указаны имя клиента и адрес прописки (повестка в суд, к примеру). Если Proof of address предоставлен на языке, отличном от русского или английского – нужен перевод на английский. Украинский допускается.

5. Для клиентов с общей суммой заказов более **\$5000** обязательно помимо ID и Proof of Address иметь Proof of Funds.

Это может быть банковская выписка, выпущенная за последние 3 месяца с детализированной историей транзакций на период не менее одного месяца. Если это движения средств по счету, то должны быть видны не только траты, но и поступления. Размер поступлений должен более-менее соответствовать объему заказов в нашей системе.

Самым надежным подтверждением источника дохода для процессора является зарплата, доход от бизнеса, доход от инвестиций или прочие постоянные доходы, которые можно подтвердить соответствующим документом. Если поступления в выписке не дают представления об источнике средств - нужен другой документ, например налоговая декларация клиента. Важно понимание того, что транзакция с пояснением «зачисление заработной платы» дает процессору представление об источнике дохода, а зачисление средств на карту клиента с другой карты, пополнение карты из банкомата, перевод от физлица – не дает.

Если клиент живет за счет дохода мужа, жены или другого родственника – нужен документ об источнике дохода родственника и документ, доказывающий родственную связь между ними. В выписке обязательно должно быть упомянуто имя клиента. Полный номер карты клиента не требуется, достаточно маски карты.

Если выписка предоставлена на языке, отличном от русского или английского – необходим перевод на английский, желательно заверенный сертифицированным переводчиком или нотариусом. Документы на украинском языке допускаются.