

ПОЛИТИКА KYC

Последнее обновление: 19 августа 2025 г.

Политика KYC компании Aurevia Digital Ventures Ltd.

Компания соблюдает и придерживается принципов «Знай своего клиента» (KYC), которые направлены на предотвращение финансовых преступлений и отмывания денег посредством идентификации клиентов и проведения процедур должной проверки (due diligence).

Компания оставляет за собой право в любое время запросить любую KYC-документацию, которую сочтёт необходимой для установления личности и местоположения пользователя на playbet.io. Мы оставляем за собой право ограничить сервис, платеж или вывод средств до тех пор, пока личность не будет подтверждена в достаточной мере, либо по любой другой причине по нашему собственному усмотрению, исходя из правовой базы.

Мы применяем риск-ориентированный подход и проводим строгие проверки должной осмотрительности, а также постоянный мониторинг всех клиентов и транзакций. В соответствии с законодательством о борьбе с отмыванием средств мы используем три уровня проверок, в зависимости от риска, транзакции и типа клиента.

- **SDD — Упрощённая проверка:** применяется в случаях крайне низкорисковых транзакций, которые не достигают установленных порогов.
- **CDD — Стандартная проверка клиента:** которая проводится в большинстве случаев для верификации и идентификации.
- **EDD — Углублённая проверка:** применяется для клиентов с высоким риском, крупных транзакций или особых случаев.

Кроме того, когда пользователь суммарно вносит депозиты на сумму более 5 000 EUR, запрашивает вывод любых средств на playbet.io или пытается/совершает транзакцию, которая признана подозрительной, он обязан пройти полный процесс KYC.

В ходе этого процесса пользователь должен указать основные данные о себе и загрузить:

- Копию государственного удостоверения личности с фотографией (в некоторых случаях — лицевую и обратную стороны, в зависимости от документа)
- Селфи, на котором он держит удостоверение личности
- Банковскую выписку или квитанцию об оплате коммунальных услуг

Руководство по «KYC-процессу»

1. Подтверждение личности

- Наличие подписи
- Страна не входит в список следующих запрещённых стран:
 - Австрия
 - Франция и её территории
 - Германия
 - Нидерланды и их территории
 - Испания
 - Союз Коморских Островов
 - Великобритания
 - США и их территории
 - Все страны из «чёрного списка» FATF
 - любые другие юрисдикции, признанные запрещёнными Anjouan Offshore Financial Authority.
- Полное имя совпадает с именем клиента
- Документ не истекает в течение следующих 3 месяцев
- Владельцу больше 18 лет

2. Подтверждение адреса проживания

- Банковская выписка или квитанция об оплате коммунальных услуг
- Страна не входит в список следующих запрещённых стран:
 - Австрия
 - Франция и её территории
 - Германия
 - Нидерланды и их территории
 - Испания
 - Союз Коморских Островов
 - Великобритания
 - США и их территории
 - Все страны из «чёрного списка» FATF
 - любые другие юрисдикции, признанные запрещёнными Anjouan Offshore Financial Authority.
- Полное имя совпадает с именем клиента и таким же, как в удостоверении личности
- Дата выдачи: в течение последних 3 месяцев

3. Селфи с удостоверением личности

- Владелец является тем же лицом, что указано в удостоверении личности
- Удостоверение личности то же самое, что в пункте «1». Фото/номер документа должны совпадать

Примечания к «KYC-процессу»

- Если процесс KYC неуспешен, причина фиксируется, и в системе создаётся тикет в службу поддержки. Номер тикета вместе с объяснением сообщается пользователю.

- После того как все правильные документы окажутся в нашем распоряжении, учётная запись будет одобрена.