

# Политика AML/КУС/КУВ

Версия: 1.0 Draft. Дата вступления в силу: [укажите дату].

---

Важная юридическая оговорка: настоящий документ является проектом по бизнес-вводным. Перед публикацией его должен проверить юрист, допущенный к практике в Султанате Оман, особенно по вопросам виртуальных активов, escrow, прав потребителей, AML/CFT, арбитража и персональных данных.

## 3. Политика AML/КУС/КУВ

### 3.1. Проверки

КУС/КУВ обязателен для каждой сделки стоимостью 100 USDC или более, а также для любого вывода средств с Платформы.

DevBau вправе проводить КУС/КУВ, AML/CFT, санкционную, wallet-screening, fraud и source-of-funds проверку в любое время, независимо от суммы сделки.

DevBau вправе запросить паспорт, ID, proof of address, корпоративные документы, UBO information, source of funds, source of wealth, подтверждение права на кошелек и иные сведения.

### 3.2. Страны и санкции

DevBau не устанавливает заранее закрытый список запрещенных стран и стремится обслуживать Пользователей из любых стран, если это не противоречит применимому праву, санкциям, AML/CFT, требованиям провайдеров или внутренней оценке риска.

DevBau вправе отказать в обслуживании, заморозить средства или аккаунт, запросить документы или заблокировать транзакцию при санкционном, AML, fraud, terrorist financing, darknet, ransomware, mixer, stolen funds или ином риске.

### **3.3. Заморозка и сообщения**

---

DevBay вправе удерживать средства до завершения проверки и не обязан выплачивать, возвращать или переводить средства до получения удовлетворительных документов и завершения compliance-процедур.

DevBay может передавать сведения KYC/KYB, транзакций и подозрительной активности провайдером, банкам, wallet-screening сервисам, правоохранительным органам, арбитрам и регуляторам.

Пользователь самостоятельно отвечает за налоги, отчетность, разрешения, лицензии и правомерность использования USDC в своей юрисдикции.