

Политика AML/KYC

Проверка клиента и происхождения средств

Информационная редакция 1.0 • 19.10.2026

Базовая информационная редакция сервиса. Не содержит реквизитов юридического лица и не подтверждает лицензию или иной специальный правовой статус.

Документ описывает базовые правила проверки при обращении в Velaris. Проверка помогает установить участников операции, понять её назначение и снизить риск мошенничества. Она не гарантирует одобрение перевода банком или другим участником платёжного маршрута.

1. Область применения

Правила применяются к заявкам и операциям, которые пользователь согласует с Velaris. Перечень доступных направлений, валют, способов получения и платёжных систем уточняется до отправки средств. Контакт сервиса для обращений приведён в конце документа.

Банки, платёжные системы, партнёры выдачи и другие участники маршрута могут проводить самостоятельные проверки по своим правилам. Velaris не отменяет эти проверки и не обещает их обход.

2. Идентификация участников

Для рассмотрения заявки могут потребоваться имя и контакт пользователя, сведения об отправителе, получателе и выбранном способе получения. При необходимости запрашиваются документ, удостоверяющий личность, и дополнительные сведения, объясняющие операцию.

Пользователь предоставляет достоверные и актуальные сведения. Если деньги получает родственник или другое лицо, это необходимо согласовать заранее. Передавать чужие персональные данные можно только при наличии соответствующего основания и информировании этого лица.

Нельзя выдавать чужой счёт или документы за свои, использовать поддельные документы либо скрывать фактического отправителя и получателя. Возможность операции с участием другого лица рассматривается отдельно, с учётом требований выбранного маршрута.

3. Подтверждение происхождения средств

В зависимости от обстоятельств могут потребоваться трудовой или морской контракт, расчётный лист, выписка из банка или зарплатной системы, подтверждение выплаты либо иной документ, который объясняет источник и движение средств.

Состав запроса должен соответствовать цели проверки. Не следует отправлять полный архив документов заранее: сначала согласуйте с менеджером, какие сведения нужны и по какому каналу их передать. Если часть документа не относится к запросу, возможность её скрыть необходимо согласовать до отправки.

4. Дополнительная проверка

Дополнительные вопросы могут возникнуть при расхождениях в сведениях, необычном характере или размере операции, сложной цепочке переводов, признаках использования чужих средств либо по запросу банка или партнёра. Сам по себе запрос документов не означает обвинения пользователя.

До завершения проверки рассмотрение заявки или исполнение доступной части операции может быть приостановлено. Пользователю сообщается, какие действия требуются с его стороны, кроме случаев, когда раскрытие информации ограничено применимыми правилами. Единого гарантированного срока банковской проверки нет.

5. Отказ, отмена и возврат

Заявка может быть отклонена, если нельзя установить участников или источник средств, представлены недостоверные сведения, операция запрещена применимыми требованиями либо её не принимает участник маршрута. Пользователю не предлагается маскировать назначение платежа или предоставлять ложные объяснения.

Если средства уже отправлены, отмена и возврат зависят от стадии операции, правил банка или платёжной системы и возможности возврата по исходному маршруту. Порядок действий, известные расходы и доступные сроки уточняются по конкретной операции. Автоматический возврат в фиксированный срок не гарантируется.

Изменение получателя или реквизитов возврата требует отдельной проверки. Средства не направляются на произвольные реквизиты третьего лица только на основании сообщения в переписке.

6. Защита информации и обращения

Данные проверки используются для рассмотрения и сопровождения операции, предотвращения злоупотреблений и выполнения применимых требований. Условия обработки и права пользователя описаны в политике конфиденциальности.

Velaris не требует пароль от банка или платёжной системы, код входа в Telegram, PIN/CVV карты, seed-фразу или приватный ключ кошелька. Проверяйте официальный контакт менеджера перед передачей любых документов.

В обращении по проверке укажите номер заявки и суть вопроса. Не прикладывайте секретные коды или избыточные документы. Контакт для обращений указан в конце документа.

7. Редакции правил

Актуальная редакция публикуется на сайте Velaris с датой. Изменение общих правил само по себе не меняет ранее согласованные условия завершённой операции. Применимые обязательные требования имеют приоритет над положениями этого документа.

Контакты сервиса

Сервис: Velaris

Обращения: @VELARIS_MANAGER в Telegram

Официальный сайт: velaris.exchange

Менеджер: [@VELARIS_MANAGER](https://t.me/VELARIS_MANAGER)