

Регламенты работы обменного пункта и сервиса по очистке грязной криптовалюты

Содержание: 1. Принятие денег от клиента и хранение на кошельках 2. Обмен денег через DEX и Bridge 3. Депозит на биржу 4. Покупка и продажа денег на бирже 5. Вывод денег с биржи и отправка клиенту 6. Краткий справочник для сотрудников

1. Принятие денег от клиента и хранение на кошельках

Криптокошельки делятся на: - **Кастодиальные (централизованные)** — средства хранятся под управлением третьей стороны (биржа, сервис). Примеры: KuCoin Wallet, GATE Wallet. - **Некастодиальные (децентрализованные)** — пользователь полностью контролирует приватный ключ. Примеры: Trust Wallet, MetaMask, TronLink — наши основные кошельки для работы. - **Холодные кошельки** — физически изолированные устройства (Trezor, Ledger), используемые для хранения прибыли и резервов. Применяются только для долгосрочного хранения >50 000 \$.

Нативные монеты сети — основная валюта блокчейна, используемая для оплаты комиссий (газа). Не путать с токенами.

Примеры нативных монет:

- **BTC** — Bitcoin Network (начало адреса: bc1..., 1..., 3...)
- **ETH** — Ethereum Network (начало адреса: 0x...)
- **BNB** — Binance Smart Chain (BSC) (начало адреса: 0x...)
- **TRX** — Tron Network (начало адреса: T...)
- **SOL** — Solana Network (начало адреса с любой буквы или цифры)
- **LTC** — Litecoin Network (начало адреса: lc1..., L..., M...)
- **XRP** — Ripple Network (начало адреса: r...)

- **MATIC** — Polygon Network (начало адреса: 0x...)
- **AVAX** — Avalanche Network (начало адреса: 0x...)
- **FTM** — Fantom Network (начало адреса: 0x...)
- **ETC** — Ethereum Classic Network (начало адреса: 0x...)
- **DOGE** — Dogecoin Network (начало адреса: D...)

Токены — цифровые активы, построенные поверх нативной сети.

Примеры с бирж KuCoin и GATE:

- USDT — ERC20 (Ethereum)
- USDT — TRC20 (Tron)
- USDT — BEP20 (BSC)
- BUSD — ERC20
- BUSD — BEP20
- DAI — ERC20
- WBTC — ERC20
- UNI — ERC20
- SUSHI — ERC20
- AAVE — ERC20
- MKR — ERC20
- COMP — ERC20
- LINK — ERC20
- CRV — ERC20

Обозреватели блокчейна (block explorers) — для проверки транзакций и адресов:

- Bitcoin: <https://mempool.space/ru/>
- Ethereum: <https://etherscan.io>
- Binance Smart Chain: <https://bscscan.com>
- Tron: <https://tronscan.org>
- Solana: <https://solscan.io>
- Litecoin: <https://blockchair.com/litecoin>
- XRP Ledger: <https://xrpscan.com>
- Cardano: <https://cardanoscan.io>

При поступлении на адрес любого токена (например, USDT BEP20) — сначала выполняется обмен через DEX или Bridge в нативную монету сети (BNB), только

после этого производится выплата. Это защищает от фейковых токенов, которые отображаются как настоящие, но имеют нулевую стоимость.

Ограничение по хранению — на кошельках (кроме клиентских) не держим более 50 000 \$ в эквиваленте. Кошелёк клиента может содержать любую сумму, но только до момента выплаты — обычно 1-2 часа.

Мемо (Мето, тег назначения или Tag) — это уникальный идентификатор транзакции, который работает как номер квартиры при общем адресе дома. Указание мемо критически важно при отправке активов (например, XRP, XLM, TON) на биржи: без него платформа не сможет распределить средства, и деньги будут утеряны.

Кошелёк-прослойка — при выводе прибыли с биржи используем цепочку: Биржа → Кошелёк-прослойка → Кошелёк прибыли. Это снижает риск блокировки аккаунтов на бирже за счёт разрыва прямых связей между входящими и исходящими транзакциями.

Как правильно пользоваться кошельком для XMR (Monero)? На сервере у каждого из вас есть 5 кошельков проектов и 1 кошелек с вашим ником. Вы заходите на кошелек с вашим ником, нажимаете Receive -> Create new address -> и выводите с биржи на кошелек, который был выдан. Далее с вашего кошелька отправляем средства на кошелек проекта по заявке и с него уже клиенту.

Биржа -> Кошелек с вашим ником -> Кошелек проекта на который пришла эта сделка -> Кошелек клиента

ВСЕГДА СВЕРЯЕМ АДРЕСА КОШЕЛЬКОВ ПЕРЕД ОТПРАВКОЙ И ПРИНЯТИЕМ СРЕДСТВ.

2. Обмен денег через DEX и Bridge

DEX (Decentralized Exchange) — децентрализованная биржа, не требующая KYC/AML. Используется для мгновенного обмена криптовалюты без регистрации.

Преимущества:

- Отсутствие проверки личности
- Быстрый обмен

- Высокая доступность
- Поддержка широкого спектра токенов

Недостатки:

- Получаем "нечистую" криптовалюту (с историей грязных транзакций)
- Легко отследить цепочку через обозреватели блокчейна

Популярные DEX для обмена:

(в скобочках написана основная сеть в которой работает DEX) - <https://app.uniswap.org> (EVM) - <https://pancakeswap.finance> (EVM) - <https://1inch.com> (EVM) - <https://sushi.com> (EVM) - <https://sun.io> (TRON) - <https://jup.ag> (SOL)

Bridge (мост) — протокол, позволяющий перемещать активы между различными блокчейнами. Пример: перевод USDT с Ethereum на Tron.

Преимущества:

- Смена сети — обрываются связи с исходным блокчейном
- Получаем монеты из пула моста, а не напрямую от клиента
- Создаёт временный "разрыв" в цепочке транзакций — биржа не успевает связать деньги с грязным источником и вероятность блокировки сильно падает

Недостатки:

- Транзакция всё же отслеживается — при повторном депозите на биржу через несколько дней возможна блокировка
- Зависимость от надёжности моста (взлом смарт-контракта злоумышленниками, хакерами)

Популярные Bridge для временной потери следа:

- <https://thorswap.app>
- <https://thorchain.org>
- <https://chainflip.io>
- <https://across.to>
- <https://relay.link>
- <https://allbridge.io>

Ограничение по сумме — не отправляем более 50 000 \$ за одну транзакцию. Не запускаем вторую транзакцию до полного завершения первой (не отправляем сразу с разных кошельков, делаем транзакции одну за одной).

DEX/Bridge обязательно используем перед депозитом на биржу, если сумма заявки больше 10 000\$

ВЫПЛАТА КЛИЕНТУ ПОСЛЕ DEX И BRIDGE БЕЗ ПРОГОНА ЧЕРЕЗ БИРЖУ — СТРОГО ЗАПРЕЩЕНА!

3. Депозит на биржу

Основные используемые биржи: **KuCoin, MEXC, RAPIRA**.

Под мелкие заявки (до 5 000 \$)

Биржа	Макс депозит	Макс общий оборот	Дни работы
MEXC	3 000\$	60 000\$	7
KUCOIN	3 000\$	60 000\$	7
RAPIRA	5 000\$	-	-

Под крупные заявки (до 10 000 \$)

Биржа	Макс депозит	Макс общий оборот	Дни работы
MEXC	5 000\$	80 000\$	2
KUCOIN	1 день 10 000\$ 2 день 3 000\$	1 день 60 000\$ 2 день 30 000\$	2

Запрещённые монеты для депозита на KuCoin

- USDT во всех сетях (ERC20, TRC20, BEP20)
- SOL и все токены в сети Solana
- BTC во всех сетях
- ETH во всех сетях, кроме ERC20

Разрешённые монеты для депозита

- **MEXC** — USDT TRC20 и ETH ERC20 (только с биржи KuCoin)
- **RAPIRA** — USDT TRC20 (с бирж KuCoin, GATE или HTX)

Обязательные правила работы с биржами

- Не храним на бирже сумму больше 1 разрешённого депозита
 - После вывода транзакции с биржи — всегда проверяем наличие денег на своём кошельке через обозреватель блокчейна (смотреть в пункте 1)
 - Используем только один аккаунт биржи под одну крупную заявку (не делим сумму на части, прогоняем аккаунты один за одним)
 - При работе с новым аккаунтом всегда делаем тестовый депозит 50-100\$, чтобы проверить всё ли работает корректно, нет ли проблем с аутентификатором, почтой и т.д.
 - В начале рабочего дня делаем тестовый депозит 50–100 \$ (даже если аккаунт уже использовался ранее, чтобы проверить всё ли работает корректно и нет ли блокировки)
 - При работе с новым аккаунтом проверяем почту (не заблокирована ли она, не было ли депозитов на аккаунт, которые вы не совершали, не было ли подозрительных действий, например попытка смены почты на бирже или смены пароля)
 - Привязываем доверенный адрес (на который вывод без SMS/почты)
 - В начале дня проверяем доступность депозита и вывода нужных монет
-

4. Покупка и продажа денег на бирже

Стандартный круг:

Грязный кошелёк клиента → наш кошелёк → (возможно еще один наш кошелёк) → биржа → кошелёк-прослойка → биржа → чистый кошелёк клиента

Первая биржа всегда — KuCoin. Он не блокирует средства после DEX/Bridge и выдаёт "чистую" криптовалюту с AML 0–10%. USDT после KuCoin можно использовать для депозита на MEXC, RAPIRA, а так же для оплаты сделок по наличным.

Вторая биржа: - **MEXC** — если клиенту нужна криптовалюта - **RAPIRA** — если клиенту нужны рубли на карту или QR Сбербанка (только через P2P)

На всех биржах наши действия ограничены: - Депозитом - Спотовой торговлей - Выводом

Процедура на KuCoin (пример):

1. Депозит BNB — проверяем его появления на торговом счёте
2. Переходим на вкладку "Спотовая торговля"
3. Выбираем пару — BNB/USDT → маркет-ордер → продаём всю сумму
4. Выбираем пару — ETH/USDT → маркет-ордер → покупаем нужную сумму ETH
5. Вывод ETH с биржи — проверяем его появление на кошельке через обозреватель

На RAPIRA:

- Используется только одна торговая пара — USDT/RUB
- Торговля по тому же принципу — продажа USDT, покупка RUB

5. Вывод денег с биржи и отправка клиенту

Кошелёк-прослойка — критически важен для защиты от блокировок на биржах.

Кошелёк-прослойка: при выводе прибыли с биржи используем цепочку: **Биржа** → **Кошелёк-прослойка** → **Кошелёк прибыли**. Это снижает риск блокировки аккаунтов на бирже за счёт разрыва прямых связей между входящими и исходящими транзакциями.

При выводе:

- Генерируем новый кошелёк (например, в Trust Wallet)
- Выводим с биржи на этот кошелёк-прослойку сумму с запасом для покрытия комиссии сети
- Пример: клиенту нужно 0.1415 BTC → выводим 0.14152 BTC
- Отправляем точную сумму (0.1415 BTC) клиенту
- Остаток в виде пары долларов отправляем второй транзакцией на тот же адрес клиента

Почему? — чтобы оставшиеся \$ не попали на другой кошелек и не связали его с грязью, биржей или другим клиентом.

Если клиенту нужен токен в определённой сети — выводим на кошелек-прослойку:
- Необходимое количество этого токена - И несколько долларов нативной монеты сети (для газа) - Отправляем точную сумму токена - Остаток нативной монеты отправляем второй транзакцией на тот же адрес клиента

Прибыль с биржи выводится всегда через кошелек-прослойку в **ETH ERC20**.

В конце рабочего дня — отправляем весь объём на общий кошелек прибыли (на 24.06.2026 — чистый ETH).

Допускается прямой вывод с биржи на кошелек клиента без прослойки, если: - Сумма транзакции ≤ 500 \$ - На бирже до отправки клиенту находится $< 1\,000$ \$

6. Краткий справочник для сотрудников

Комиссии

На всех проектах сделки с XMR +3% (в боте и на сайтах считает автоматически)

Барбадос: - В телеграм боте крипто - крипто 3% - Ручной заявкой - 3% (до 50% AML) + сеть - 4% (от 50% до 60% AML) + сеть - 5% (от 60% до 70% AML) + сеть - 6% (от 70% до 100% AML) + сеть - QR + 5%

Камеди: - AML до 50% - комиссия 4% + сетевые - AML до 60% - комиссия 5% + сетевые - AML до 75% - комиссия 6% + сетевые - AML до 100% - комиссия 7% + сетевые - QR (4-7%) + 5%

Телнет: - AML до 75% - комиссия 4% + сетевые - AML до 100% - комиссия 7% + сетевые - QR Сбербанк 10% фикс

Робоекс: - 3% - до 75% AML - 6% - выше 75% AML - QR 8%

Мамура: - До 50% aml - 4% + комиссии биржи - До 60% aml - 5% + комиссии биржи - До 75% aml - 6% + комиссии биржи - До 100% aml - 7% + комиссия биржи - QR Сбера 10%

Обязательные проверки

- Проверка AML через <https://t.me/Amlcryptocheckbot> — отклонять транзакции с метками "Dark Market" и выше 30%
- Все токены перед выплатой проходят DEX/Bridge → биржа (Токены – все, Монеты – все от 10 000\$)
- Кошелёк-прослойка обязателен для всех выводов больше 500 \$
- Всегда сверяем если ли MEMO у кошелька-получателя. При отправке монеты без MEMO – деньги могут быть утеряны.

Запрещённые монеты на KuCoin

- USDT (все сети)
- SOL и все токены в сети SOL
- BTC (все сети)
- ETH (не ERC20)

Разрешённые для депозита

- **KuCoin:** ETH ERC20, BNB BEP20, TRX TRC20 (только после DEX/Bridge)
- **MEXC:** USDT TRC20, ETH ERC20 (с KuCoin)
- **RAPIRA:** USDT TRC20 (с KuCoin/GATE/HTX)

Ежедневная процедура

1. Тестовый депозит: 50–100 \$ (не важно старый это аккаунт или уже использованный)
2. Проверка доступности вывода монет на аккаунте (переход на страницу вывода и проверка доступен ли вывод нужной монеты ДО депозита на биржу)
3. Проверка валидности почты (не заблокирована ли она, не было ли депозитов на аккаунт, которые вы не совершали, не было ли подозрительных действий, например попытка смены почты на бирже или смены пароля)
4. Использовать только один аккаунт биржи на одну крупную заявку (допускается использование 1 аккаунта под крупную заявку и 1 аккаунта под мелкие заявки одновременно)