ПОЛИТИКА

Политика управления рисками

Risk Management Policy

Компания	Free Bird PSP L.L.C-FZ
Код документа	[04-000]
Версия	1.1
Дата утверждения	06.10.2026
Владелец документа	MLRO
Периодичность пересмотра	Ежегодно, при изменении законодательства, запуске новых продуктов, после инцидентов
Классификация	Конфиденциально (Confidential)
Контакты	ceo.freebird@gmail.com

Дубай · 2026

ОРГАНИЗАЦИОННАЯ МОДЕЛЬ И СОВМЕЩЕНИЕ ФУНКЦИЙ

На дату утверждения настоящего документа функции всех ролей, упомянутых в документе, — Директора (CEO), MLRO (Money Laundering Reporting Officer), Compliance Lead, Risk Committee, ответственного лица за защиту персональных данных, Support Team и Technical Lead — исполняет единолично Директор Компании Кузнецов Роман Игоревич, назначенный Решением единственного участника № 2. Все ссылки в документе на указанные роли и органы следует читать как ссылки на Директора Компании.

При совмещении функций одним лицом применяются следующие правила:

— многоуровневая эскалация (Support → Compliance → MLRO → Risk Committee → CEO) выполняется путём последовательного документирования решения на каждом уровне в журнале эскалаций с указанием оснований; решения без письменного обоснования не допускаются;

— решения, отнесённые к компетенции Risk Committee, оформляются письменным решением Директора с приложением материалов проверки;

— для компенсации отсутствия принципа «четырёх глаз» все решения о принятии High-Risk клиентов, отказах, разблокировке средств, подаче STR/SAR и исключениях из политик фиксируются в журнале, а не реже одного раза в год система AML/CFT проверяется независимым внешним консультантом (аудитором);

— Компания вправе привлечь внешнего MLRO / Compliance-специалиста на условиях аутсорсинга и назначает отдельных лиц на роли MLRO и Compliance Lead по мере роста штата и оборотов, а также по требованию Банков-партнёров, регуляторов или применимого законодательства. Такое назначение оформляется решением Директора и не требует пересмотра документа.

1. Цель политики

Настоящая политика устанавливает систему управления рисками Free Bird PSP L.L.C-FZ. Она направлена на предотвращение финансовых, операционных, юридических, регуляторных, технологических и репутационных рисков, связанных с деятельностью компании и обслуживанием клиентов.

2. Принципы управления рисками

- системность и непрерывность;
- прозрачность процессов;
- приоритет превентивных мер;
- персональная ответственность;
- документирование всех действий;
- соблюдение законодательства и требований банков-партнёров.

3. Категории рисков

3.1. Операционные риски

Ошибки сотрудников, сбои процессов, некорректные данные в таблицах, неверные расчёты, нарушения процедур, человеческий фактор.

3.2. Финансовые риски

Кассовые разрывы, задержки выплат, просадки у партнёров, зависание транзакций, волатильность курса; блокировка или ограничение операций по Рублёвому счёту Банком-партнёром (в т.ч. в рамках 115-ФЗ); концентрация на одном Банке-партнёре и одном Расчётном партнёре. Средства мерчантов учитываются обособленно; остаток Рублёвого счёта ежедневно сверяется с обязательствами перед мерчантами.

3.3. AML/KYC/KYB риски

Недостаточная идентификация клиентов, обслуживание запрещённых отраслей, пропуск мошеннических схем.

3.4. Юридические риски

Несоответствие договорам, нарушение требований ПОД/ФТ, ошибки в документации, ответственность за действия клиента.

3.5. Регуляторные риски

Изменение законодательства, новые требования ПОД/ФТ, ограничения банков, изменения санкционных режимов, в т.ч. санкций в отношении Российской Федерации и риска вторичных санкций; отсутствие у Компании лицензии CBUAE на регулируемую платёжную деятельность в ОАЭ; регуляторные ограничения на оборот цифровых валют.

3.6. Технологические риски

Взлом, утечки данных, потеря доступа, сбои API, зависимость от внешних сервисов.

3.7. Репутационные риски

Отрицательные новости, жалобы клиентов, операционные ошибки, связь с незаконной деятельностью.

3.8. Риски контрагентов

Зависимость от Банков-партнёров, оператора СБП и Расчётных партнёров (USDT): отключение, блокировка средств, изменение условий, санкционный статус. Каждый контрагент проходит проверку до начала сотрудничества и ежегодно (AML Policy, раздел 17).

3.9. Риск мошенничества

Операции без согласия клиента по СБП, использование платёжных ссылок и QR-кодов третьими лицами, подмена реквизитов выплат, компрометация доступа к Платформе.

4. Методология оценки рисков

Каждый риск оценивается по двум шкалам: Вероятность (Low / Medium / High) и Влияние (Low / Medium / High). Используется матрица оценки риска. Риски с уровнем High подлежат немедленной эскалации по схеме раздела 10.1.

5. Контрольные мероприятия (Risk Controls)

- двойные проверки данных;
- утверждение лимитов;
- обязательные KYC/KYB процедуры;
- использование санкционного скрининга;
- логирование всех действий;
- контроль доступа сотрудников по ролям;
- резервные каналы связи и выплат;
- регулярный аудит процессов.
- план непрерывности деятельности (BCP): резервный доступ к Платформе и банк-клиенту, назначение замещающего лица на случай отсутствия Директора, порядок приостановки приёма платежей.

6. Мониторинг рисков

- ежедневный контроль транзакций;
- анализ аномалий (суммы, частоты, юрисдикции);
- проверка IP-рисков и VPN;
- еженедельный отчёт операционного отдела;
- ежемесячный комплаенс-отчёт CEO;

- фиксация всех отклонений.
- ключевые индикаторы риска (KRI), отслеживаемые ежемесячно: доля операций без согласия клиента (≤ 0,05%), доля возвратов по мерчанту (≤ 5%), доля оборота High-Risk мерчантов, концентрация оборота топ-5 мерчантов, количество алертов и срок их рассмотрения, расхождения при сверке остатков Рублёвого счёта.

7. Меры снижения рисков (Risk Mitigation)

- заморозка транзакций до разъяснений;
- перевод клиента в риск-категорию High;
- применение EDD;
- запрос подтверждения источника средств;
- снижение лимитов;
- временная приостановка обслуживания;
- отказ в обслуживании.

8. Управление инцидентами (Incident Management)

Порядок действий:

1. фиксация события в журнале инцидентов;
2. немедленное уведомление MLRO;
3. анализ первопричины;
4. блокировка опасных операций;
5. подготовка внутреннего отчёта;
6. устранение последствий;
7. внедрение мер предотвращения повторения.

9. Отчётность

- внутренние отчёты по инцидентам;
- ежемесячный отчёт CEO;
- отчёты банкам-партнёрам при запросах;
- предоставление данных государственным органам по закону.

10. Обязанности участников

Роли и зоны ответственности приведены в соответствие с единой governance-структурой Risk Scoring & Acceptance Policy Free Bird PSP L.L.C-FZ:

Роль	Зона ответственности
Support Team	Первичный мониторинг, ведение журналов, выполнение операционных процедур, корректность данных.

Compliance Lead	Оценка рисков, анализ транзакций, подготовка EDD, эскалация инцидентов на MLRO.
Technical Lead	Технологические риски, антифрод-алгоритмы, устранение технических инцидентов.
MLRO	Решения по High-Risk инцидентам, отчётность регуляторам, владение настоящей политикой.
Risk Committee	Коллегиальное рассмотрение спорных инцидентов и системных рисков.
CEO	Утверждение политики, распределение ресурсов, решения при критических High-Risk ситуациях.

10.1. Эскалация

Применяется единая для Компании 5-уровневая схема: Support → Compliance → MLRO → Risk Committee → CEO.

11. Обновление политики

Политика пересматривается: ежегодно; при изменении законодательства; при запуске новых продуктов; после серьёзных инцидентов.

Контакты: ceo.freebird@gmail.com