

راهنمای جامع سیاست‌ها و قوانین کنترل ریسک در پلتفرم توبیت

مقدمه

با گسترش تجارت الکترونیک و پلتفرم‌های ارز دیجیتال، نیاز به محیطی امن و شفاف اهمیت بیشتری پیدا کرده است. در این راستا پلتفرم Toobit با تدوین سیاست‌ها و مقررات دقیق، به حفظ امنیت و جلوگیری از تخلفات متعهد است. این مقاله جزئیات قوانین و اقدامات Toobit را توضیح می‌دهد و بر اهمیت پایبندی کاربران به آن‌ها تأکید دارد.

استفاده غیرمجاز از API

- تشخیص: هرگونه الگوهای غیرعادی در درخواست‌های API یا فعالیت از آدرس‌های IP غیرمجاز، به عنوان استفاده غیرمجاز از API شناسایی می‌شود.
- اقدام: در صورت شناسایی، کلیدهای API فوراً غیرفعال شده و حساب‌های مرتبط تحت بررسی امنیتی قرار می‌گیرند.

فعالیت‌های حساب کاربری به خطر افتاده

- تشخیص: ورودهای غیرمعمول از IP‌های مختلف، تغییرات ناگهانی در تنظیمات حساب یا تراکنش‌های پرریسک نشانه‌ای از پرریسک بودن حساب کاربری است.
- اقدام: حساب‌هایی که تحت این شرایط شناسایی می‌شوند، به طور موقت قفل خواهند شد تا مالکیت حساب از طریق احراز هویت تأیید شود.

سوءاستفاده از چند حساب کاربری

- تشخیص: هرگونه رفتار هماهنگ شده بین چند حساب برای سوءاستفاده، کلاهبرداری یا دستکاری معاملات.
- اقدام: حساب‌های مشکوک معلق شده و برای بررسی انطباق قوانین بررسی می‌شوند.

محدودیت‌های برداشت

- تشخیص: ورودهای غیرمعمول که بلافاصله با تلاش برای برداشت دارایی همراه باشند، به‌عنوان فعالیت مشکوک در نظر گرفته می‌شوند.
- اقدام: برداشت‌ها تا زمان تکمیل بررسی‌های لازم متوقف می‌شوند.

شاخص‌های خطر AML (ضد پولشویی)

- تشخیص: تراکنش‌هایی که به آدرس‌های موجود در لیست سیاه مرتبط باشند یا الگوهای همسو با پولشویی داشته باشند، شناسایی می‌شوند.
- اقدام: حساب‌ها مسدود شده و دارایی آن‌ها برای بررسی بیشتر حساب نگهداری می‌شوند. در صورت نیاز، Toobit با مقامات قانونی همکاری خواهد کرد.

فعالیت حساب‌های مرتبط

- تشخیص: الگوهای مشکوک در تأمین مالی یا برداشت دارایی، مانند حساب‌های متعدد مرتبط با یک کیف پول.
- اقدام: برداشت‌ها به کیف پول‌های مشکوک متوقف شده و حساب‌های مربوطه تحت بررسی دقیق قرار می‌گیرند.

رفتار غیرعادی در معاملات دستکاری بازار

- تشخیص: فعالیت‌هایی مانند معاملات صوری (wash trading)، جعل سفارش (spoofing)، یا سایر اشکال دستکاری قیمت.
- اقدام: حساب‌های درگیر ممکن است با محدودیت‌های معاملاتی یا ممنوعیت دائمی مواجه شوند.

سوءاستفاده برنامه ریزی شده و معاملات با فرکانس بالا:

- تشخیص: معاملات مکرر و سریع که با هدف سوءاستفاده از نواقص پلتفرم یا شرایط بازار انجام شوند.
- اقدام: چنین تراکنش‌هایی ممکن است لغو و فاقد اعتبار شده و حساب‌ها از معاملات بیشتر محروم شوند.

همکاری غیرمعمول حساب‌ها

- تشخیص: هماهنگی بین حساب‌های مرتبط برای ایجاد دستکاری در شرایط بازار.
- اقدام: حساب‌های درگیر علامت‌گذاری شده و سودهای ناشی از این فعالیت‌ها مصادره می‌شوند.

تخلفات در معاملات OTC

سوءاستفاده از حساب کاربری

- تشخیص: استفاده از حساب‌ها به نمایندگی از اشخاص ثالث یا فعالیت‌هایی که منابع مالی مشکوک دارند.
- اقدام: حساب‌ها ممکن است به صورت دائمی مسدود شوند.

تراکنش‌های جعلی

- تشخیص: اقداماتی مانند ادعای پرداخت بدون انتقال وجه یا ایجاد سوابق جعلی تراکنش.
- اقدام: حساب‌های متخلف فوراً محدود شده و ممکن است با اقدامات قانونی مواجه شوند.

اقدامات اجرایی

Toobit حق دارد اقدامات زیر را در قبال فعالیت‌های غیرقانونی و مشکوک انجام دهد:

- محدود کردن دسترسی به حساب‌ها، شامل قابلیت ورود و برداشت.
- مصادره هرگونه سود غیرقانونی ناشی از فعالیت‌های ممنوعه.
- گزارش فعالیت‌های مشکوک به مقامات نظارتی یا قانونی.

[منبع](#)