МАТЕРІАЛ ПІДГОТОВЛЕНО НА ОСНОВІ ОПЕРАЦІЙНИХ ДАНИХ TRUSTEE PLUS

AML БЕЗ МІФІВ

Чому транзакція може потребувати поглибленої перевірки та що це означає для ваших коштів



**Презентація містить загальне пояснення AML-перевірки на простому прикладі й не охоплює всіх можливих ситуацій та особливостей розгляду окремих випадків. Кількісні показники узагальнюють дані, використані для її підготовки, і можуть змінюватися з часом. Статистика не є прогнозом частоти перевірок і не гарантує результату чи строку перевірки окремої транзакції, які залежать від обставин конкретного випадку. Результати опитування відображають відповіді його учасників і не поширюються автоматично на всіх користувачів.*

ПРО ДОСЛІДЖЕННЯ

Що досліджуємо

Операційні дані пояснюють масштаб поглиблених AML-перевірок, а опитування показує сприйняття учасників

ФАКТИЧНИЙ МАСШТАБ

Частка транзакцій, що потрапляють
на поглиблену перевірку за участю користувача.

ПРИЧИНИ AML-СИГНАЛІВ

Типи ризикових зв’язків та інші підстави для поглибленої перевірки.

РЕЗУЛЬТАТ ПЕРЕВІРКИ

Зарахування або повернення коштів і тривалість розгляду.

СПРИЙНЯТТЯ КОРИСТУВАЧІВ

Чому навіть невелика кількість кейсів може викликати значний публічний резонанс.

ОСНОВИ

Для чого потрібен AML?

AML (Anti-Money Laundering) — це заходи із запобігання та протидії відмиванню коштів.

01

Захист фінансової системи

Допомагає протидіяти використанню фінансових сервісів для незаконних операцій.

02

Перевірка транзакцій

Допомагає перевіряти, звідки надходять кошти та чи немає ризиків в історії операцій.

03

Відповідальне користування сервісом

Допомагає Trustee Plus дотримуватися застосованих AML-вимог і реагувати на потенційні ризики.

ДАНІ

AML в цифрах

100%

транзакцій проходять AML-перевірку

~99,96%

не потребують поглибленої перевірки із залученням користувача

~0,04%

потребують поглибленної перевірки із залученням користувача

Поглиблена AML-перевірка ≠ втрата коштів

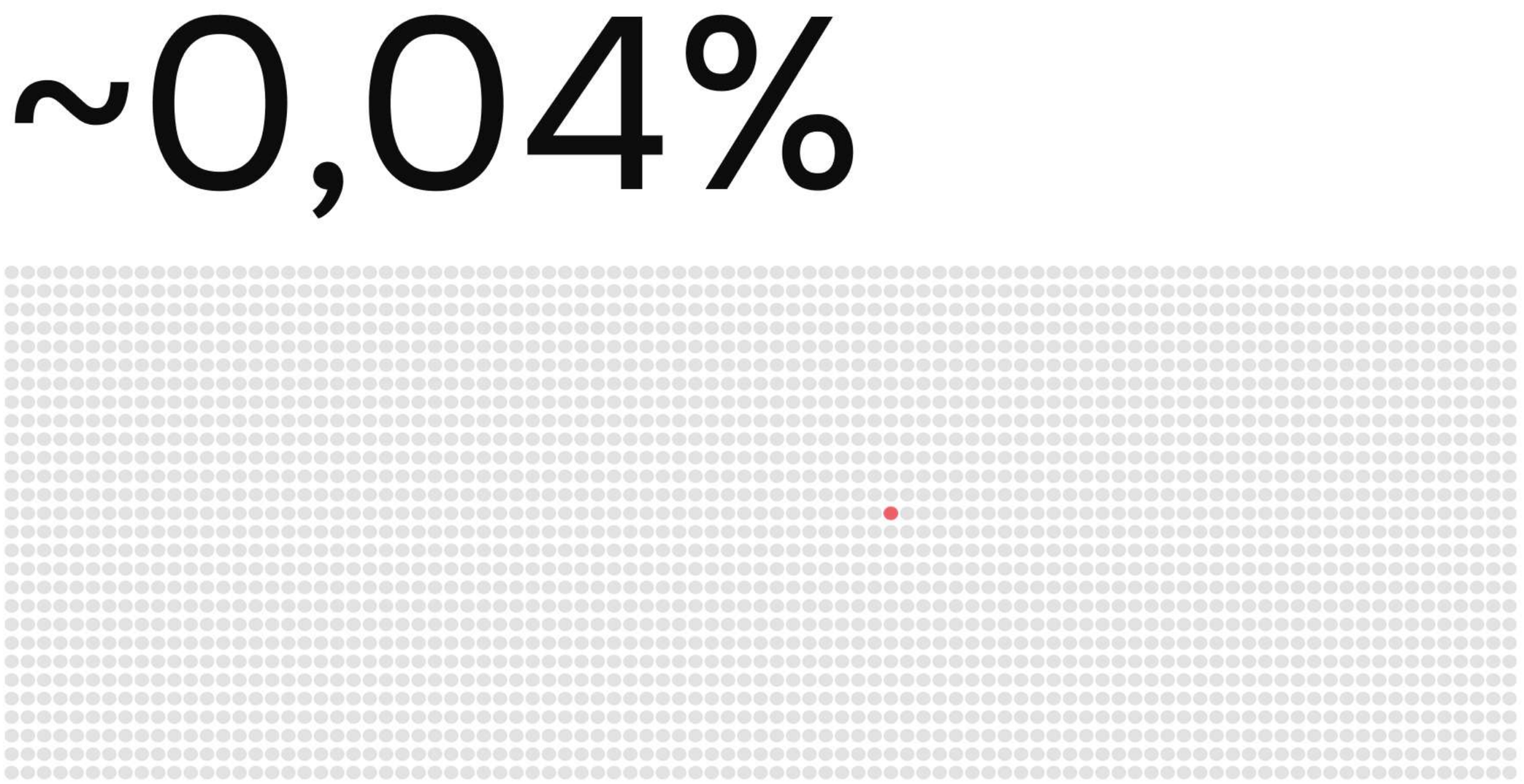
За результатами перевірки кошти можуть бути зараховані або повернуті відправнику
за відсутності передбачених законом обмежень. Подальші дії залежать від результатів перевірки, обставин конкретної транзакції та правил Trustee Plus.

ДАНІ

Ефект гучного AML

Поглиблених перевірок з участю користувача дуже мало, але про них багато говорять

~0,04%



Умовно кажучи, на кожні **100 000** транзакцій:

99 960

транзакцій проходять без поглибленої перевірки за участі користувача

40

потрапляють на поглиблену AML перевірку із залученням користувача

Що далі з цими 40

18 повернуто відправнику

22 зараховано за результатами перевірки

**Рішення щодо кожної транзакції приймається індивідуально з урахуванням результатів AML-перевірки.*

ПРИЧИНИ

Чому транзакція може потрапити на поглиблену перевірку?

Це не тільки про «погану крипту»

01 Пряма взаємодія з ризиковою адресою.

02 Опосередкований зв’язок через кілька транзакцій.

03 Зв’язок із міксерами або даркнетом.

04 Зв’язок із санкційними адресами або шахрайством.

05 Можливий зв’язок коштів із викраденням.

06 Нетипова поведінка транзакції.

07 Операції з юрисдикціями високого ризику.

08 Інші ознаки AML-ризику.

**Наявність цих ознак сама по собі не означає, що ви порушили закон. Це привід поглиблено перевірити операцію, та, за наявності правових підстав, застосувати обмеження.*

ІНСТРУКЦІЯ

Що робити якщо транзакція потрарила на поглиблену перевірку?

01

Не панікуйте

Поглиблена AML перевірка – це не кінець світу. Просто вашій транзакції потрібно трохи більше уваги та часу.

02

Спілкуйтеся лише з офіційною підтримкою

Всередині застосунку або на офіційному сайті. Не передавайте свої дані та не довіряйте стороннім особам, які обіцяють вирішити питання з AML-перевіркою за гроші.

03

Надавайте інформацію вчасно

Чим швидше ви надасте всю необхідну інформацію на запит служби підтримки, тим швидше ваш кейс передадуть в подальшу роботу.

ТЕРМІНИ

Час вирішення

Більшість кейсів розглядаються протягом одного робочого дня

~51%

1-2 дні

~45,5%

3–7 днів

~3%

8–30 днів

~0,5%

понад місяць

Важливо:

швидкість розгляду залежить від повноти наданої інформації та документів. Відлік починається після їх отримання і передачі на розгляд. Час очікування документів і передачі кейсу на розгляд у ці показники не включено.

ПІСЛЯ

Що робити після AML-перевірки?

01

Дізнайтеся результат перевірки

За результатами перевірки кошти можуть бути зараховані або повернуті відправнику за відсутності передбачених законом обмежень. Результат залежить від обставин конкретної транзакції.

02

Використовуйте актуальну адресу

Перед кожним депозитом копіюйте адресу безпосередньо із застосунку. Не використовуйте адресу, збережену раніше.

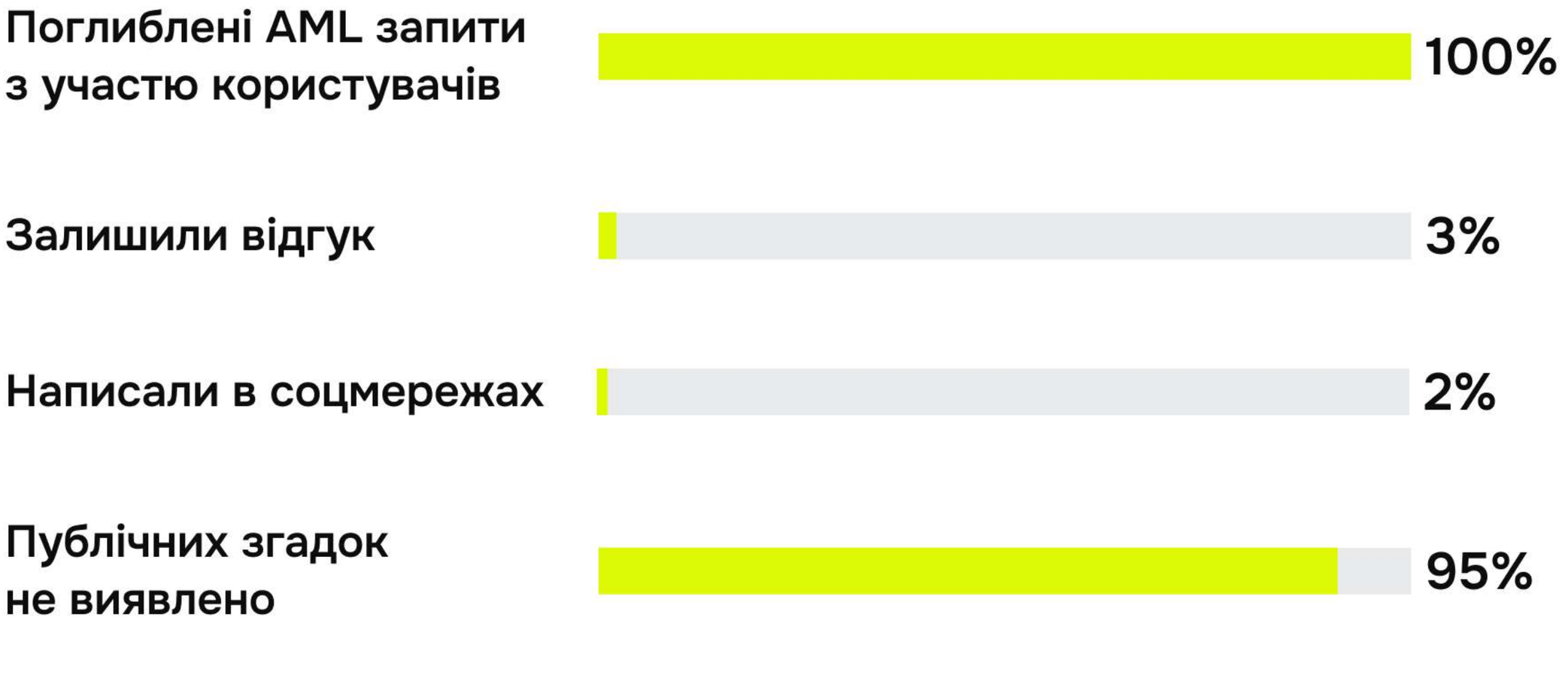
03

Звертайте увагу на джерело коштів

Рекомендуємо утримуватися від депозитів із високоризикових платформ/сервісів/гаманців із сумнівною репутацією.

ПУБЛІЧНЕ СПРИЙНЯТТЯ

AML-кейси та публічні скарги



Публічні згадки породжують

~5%

“проблем” з AML- кейсами

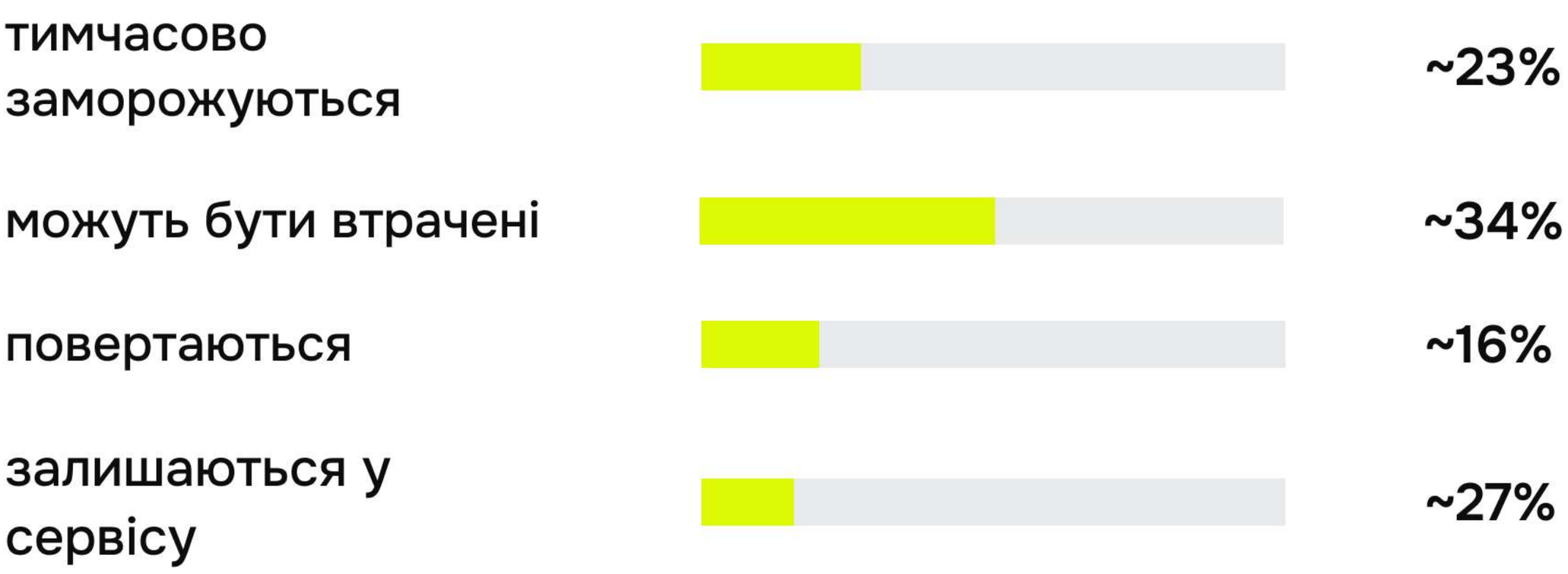
Невелика частина кейсів формує більшу частину публічного інформаційного шуму.

ОПИТУВАННЯ

Що люди думають про AML?

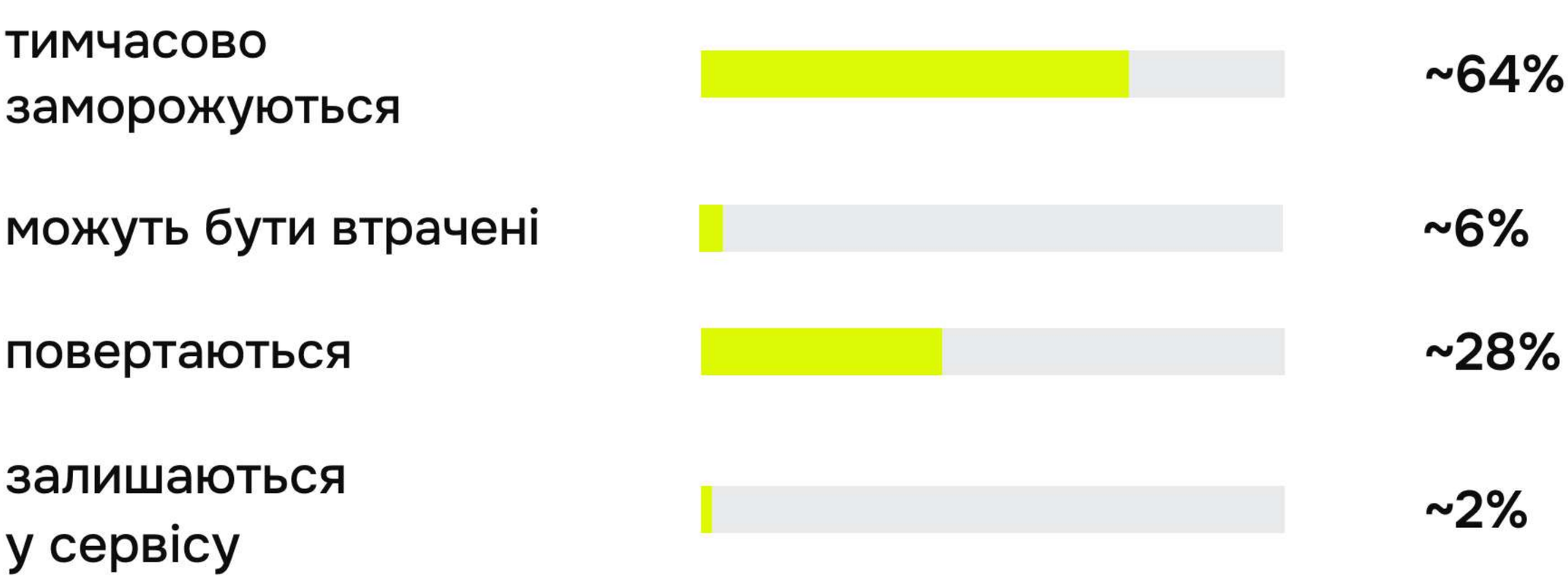
ДО ПОЯСНЕННЯ

Що, на вашу думку, відбувається з коштами, якщо транзакція потрапила на поглиблену перевірку?



ПІСЛЯ ПОЯСНЕННЯ

Що, на вашу думку, відбувається з коштами, якщо транзакція потрапила на поглиблену перевірку?



ПІДСУМОК

AML без міфів: головне



01

AML-перевірка — стандартна процедура

Усі транзакції проходять перевірку, яка допомагає виявляти потенційні фінансові ризики.

02

Залучення користувача потрібне рідко

За даними Trustee Plus, лише **0,04%** транзакцій потребують поглибленої перевірки із залученням користувача.

03

Ви знаєте, чого очікувати

Ми пояснили, чому транзакції можуть потрапляти на поглиблену перевірку, скільки може тривати розгляд і що робити на кожному етапі.

Розуміння процесу допомагає спокійніше проходити перевірки та знати, що робити на кожному етапі.

**Презентація має інформаційний характер і пояснює основні принципи поглибленої AML-перевірки. Вона не є вичерпним описом усіх аспектів AML-процесу та не охоплює всіх внутрішніх процедур і методик перевірки.*

Чиста крипта – спокійне життя

Хочете користуватися гаманцем, який по-справжньому дбає про чистоту ваших активів?

Trustee Plus перевіряє транзакції та може відмовити в зарахуванні коштів із виявленим високоризиковим походженням.

Обирайте гаманець, який дбає не лише про ваші активи, а й про їхню історію.

GET IT ON Google Play

Download on the App Store

