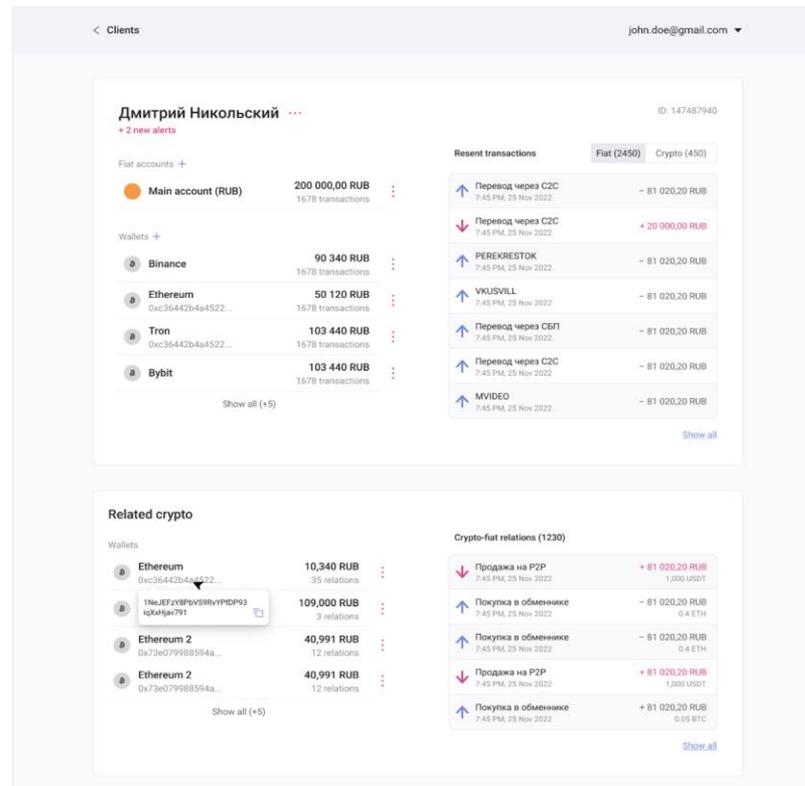


РЕШЕНИЯ ДЛЯ РАБОТЫ С ЦИФРОВЫМИ АКТИВАМИ

- Выявление операций с криптовалютами (ЦВ)
- Решения для ВЭД
- Мониторинг клиентов банков и финансовых организаций



The screenshot shows a dashboard for a client named "Дмитрий Никольский" (ID: 147487940). The interface is divided into several sections:

- Fiat accounts:** A table showing the "Main account (RUB)" with a balance of 200,000.00 RUB and 1678 transactions.
- Wallets:** A list of digital wallets including "Binance" (90,340 RUB), "Ethereum" (50,120 RUB), "Tron" (103,440 RUB), and "Bybit" (103,440 RUB).
- Recent transactions:** A list of transactions with filters for "Fiat (2450)" and "Crypto (450)". Transactions include transfers through "СЗС" and "PEREKRESTOK".
- Related crypto:** A section for "Ethereum" wallets, showing a total of 103,400 RUB across three wallets.
- Crypto-fiat relations:** A list of transactions showing "Продажа на P2P" and "Покупка в обменнике".

ЧТО ПРОИСХОДИТ



1. В Казахстане **до 1 млн.** (в России 7 млн.) **пользователей** криптовалют).
1. Они совершают **сотни миллионов операций** с криптовалютами. В том числе с использованием национальной финансовой инфраструктуры.
1. Банки видят лишь часть операций и **не понимают их экономической сути** и не могут их проверить на ПОД/ФТ.
1. Банки отказываются работать с данной категорией клиентов, теряя прибыль и лояльность.

На это можно повлиять!

ОПЕРАЦИИ С КРИПТОВАЛЮТАМИ



Обмен на биржах

Операции в даркнете

Майнинг и
стейкинг

Маржинальная
торговля

Переводы между
кошельками

Операции на
DEX и DeFi

Взаимодействие
с кошельками
контрагентов

Передача криптовалюты
в рамках P2P-сделки

Покупка и продажа
криптовалюты биржей

Торговля
NFT

Передача фиатных средств в
рамках P2P-сделки

Списание и начисление
бирже фиатных средств
на карту банка

Сделки за
наличные

ЧТО ВИДИТ БАНК



Обмен на биржах

Операции в даркнете

Майнинг и стейкинг

Маржинальная торговля

Операции на DEX и DeFi

Взаимодействие с кошельками контрагентов

Переводы между кошельками

Передача криптовалюты в рамках P2P-сделки

Покупка и продажа криптовалюты биржей

Торговля NFT

Передача фиатных средств в рамках P2P-сделки

Списание и начисление бирже фиатных средств на карту банка

Сделки за наличные

ЧТО ПРЕДЛАГАЕТСЯ:



- Выявление операций **покупки-продажи ЦВ** с использованием инфраструктуры банка (в т.ч. P2P) в реальном времени.
- Анализ **происхождения ЦВ**, связанной с поступающими в банк средствами.
- **Мониторинг** последующего использования купленной ЦВ.
- Готовое решение для интеграции **в системы банка**.

ЗАЧЕМ ЭТО НУЖНО



1. Новый канал привлечения и активации клиентов. Работа с новой аудиторией и повышение лояльности и пользовательского опыта
2. Соблюдение нормативных требований в области ПОД/ФТ комплаенса и исполнение методических рекомендаций регуляторов
3. Улучшение и обогащение собственных систем мониторинга банка
4. Повышение квалификации и цифровой грамотности действующих сотрудников банка

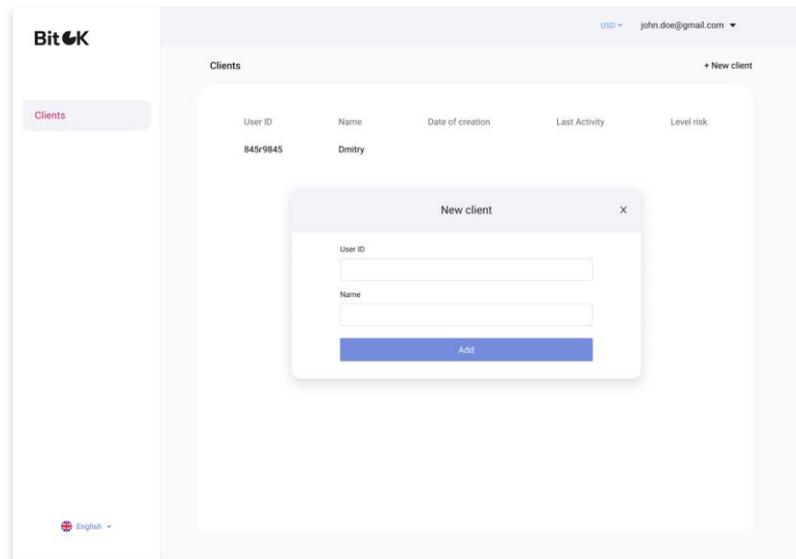


ОПИСАНИЕ ФУНКЦИОНАЛА

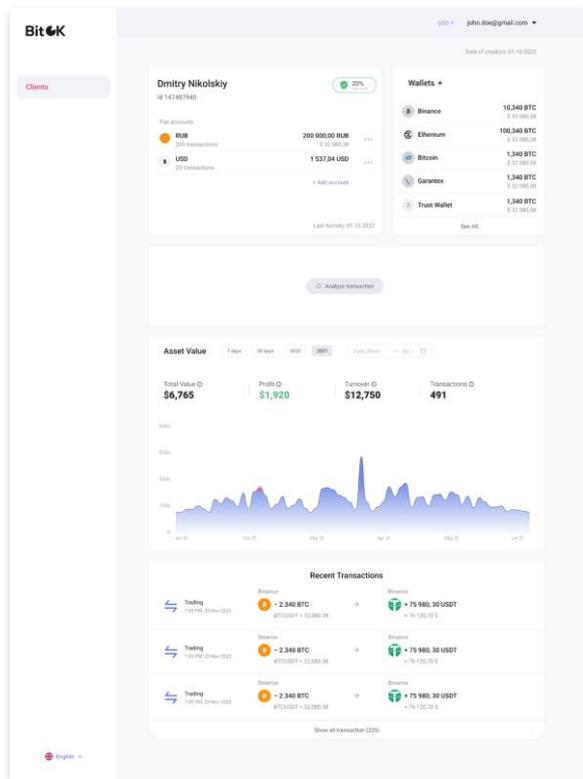
УПРАВЛЕНИЕ КЛИЕНТАМИ



- **Дашборд со сводной информацией** по операциям с криптовалютами клиентов банка.
- **Операции** покупки и продажи криптовалюты **в реальном времени**.
- Управление списком клиентов клиентов.
- Уведомления о **подозрительной активности** клиентов банка.



ОБЩИЕ СВЕДЕНИЯ О КЛИЕНТЕ



- **Сводный риск клиента банка** на основе его транзакционной активности.
- **Распределение активов** клиента по валютам и кошелькам/биржам.
- **История изменения цены** криптовалютного **портфеля** клиента банка.
- Последние транзакции клиента банка.

БАНКОВСКИЕ СЧЕТА КЛИЕНТА



Dmitry Nikolskiy
Id 147487940

20%
RISK LEVEL

Fiat accounts

 RUB 205 transactions	200 000,00 RUB \$ 32 080,38	...
 USD 20 transactions	1 537,04 USD	...

[+ Add account](#)

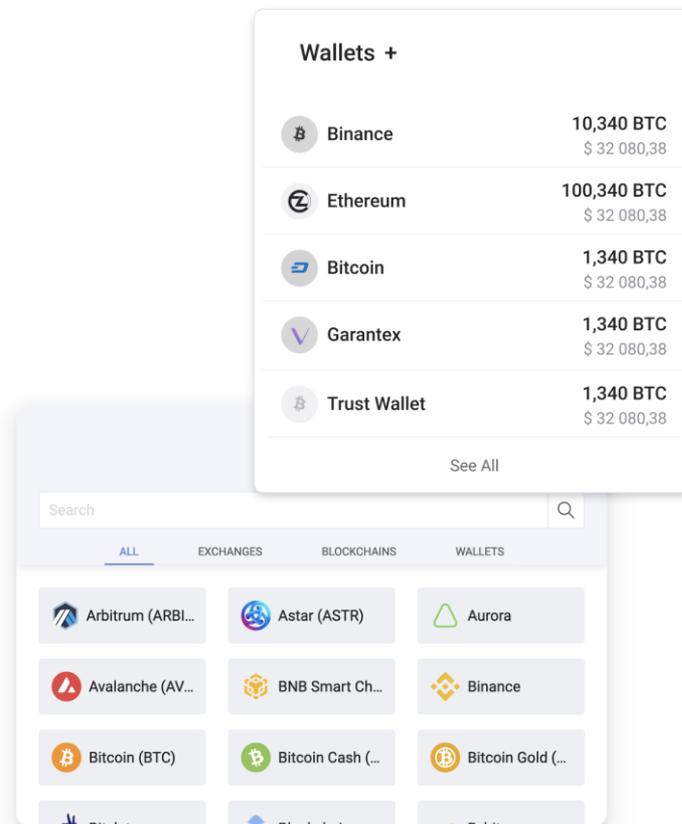
Last Activity: 01.10.2022

- Поддержка **нескольких счетов** в банке для одного клиента.
- **Загрузка транзакций** по API или через CSV-файл.
- Возможность загрузки транзакций **в режиме реального времени.**

КРИПТОВАЛЮТНЫЕ КОШЕЛЬКИ



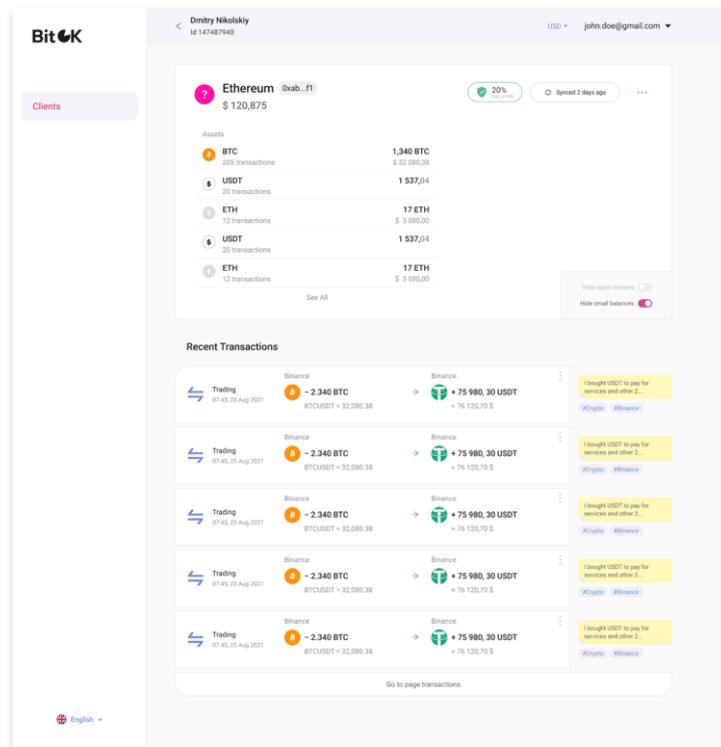
- Возможность привязать к клиенту его **аккаунт на централизованной бирже** или **кошелек в блокчейне**.
- Поддержка **30 блокчейнов** и **20 централизованных бирж** (постоянно пополняется).
- Добавление аккаунтов бирж с помощью ключей API.
- Добавление кошельков в блокчейне по адресу или xPub/yPub/zPub.



АНАЛИЗ КОШЕЛЬКОВ



- **Актуальные балансы** на кошельке или бирже.
- Активы на **DeFi**.
- Список **NFT** на балансе.
- Текущий **ПОД/ФТ риск кошелька**.
- Последние операции кошелька.



ОПЕРАЦИИ КЛИЕНТА



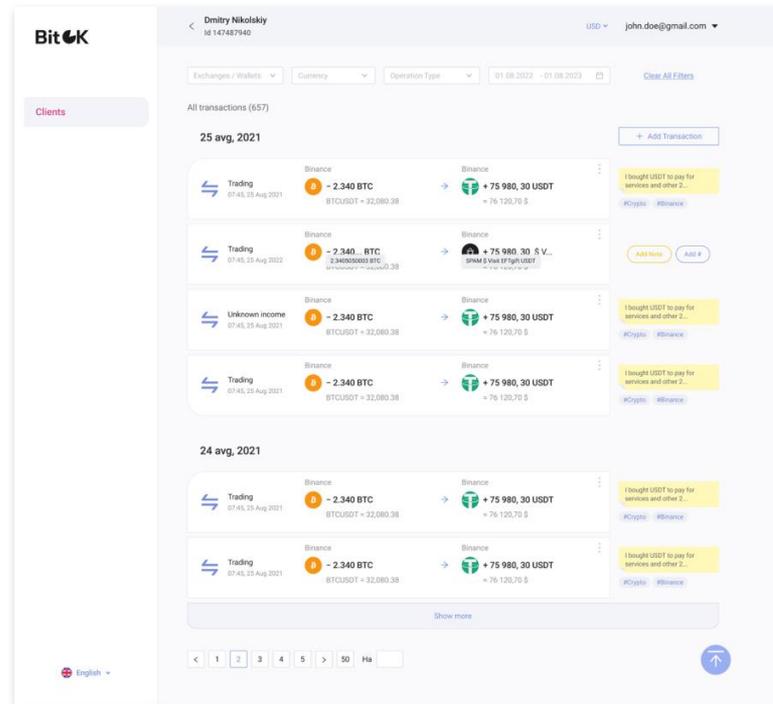
The screenshot shows the BitOK interface for a client named Dmitry Nikolskiy. The main area displays a list of transactions for August 2021, grouped by date (25 avg, 2021 and 24 avg, 2021). Each transaction entry includes a date, a type (e.g., Trading, Unknown income), a description, and a balance change. For example, on 25 avg, 2021, there are three trading transactions where 2.340 BTC is sold for 75,980.30 USD. The interface also features a sidebar with 'Clients', a top navigation bar with filters for currency and operation type, and a bottom navigation bar with a search bar and a 'Show more' button.

- **Операции со всех кошельков** пользователя.
- **Фильтр** по кошельку, валюте, типу операции и дате совершения операции.
- Возможность оставлять **заметки к операциям** клиентов.
- **Добавление тэгов** к отдельным операциям клиента для дальнейшего поиска.

ПРОВЕРКА НА AML РИСКИ



- Определение **источников происхождения** средств и **AML-рисков** для операций вывода на банковский счет клиента средств от продажи криптовалюты.
- Расчет **уровня риска** и **классификация активов** на балансе кошелька.
- История проверок аккаунта.
- Возможность проверки **отдельной транзакции**.
- Формирование детального отчета.



ФОРМИРОВАНИЕ ОТЧЕТОВ



The screenshot displays a user interface for document generation. The top navigation bar shows 'All clients / John Doe (view profile)' and a 'Settings' dropdown. A sidebar on the left contains menu items: Overview, Accounts, Transactions, AML Risks, Documents (highlighted), and Taxes. The main content area has a heading 'Here you can create documents such as the tax declaration, sources of funds, transaction export, etc.' and a 'New Document' button. Below this, 'Generated documents' are listed:

- Date of formation: 12/22/2021
Tax Declaration 2021
(not completed)
- Date of formation: 11/22/2021
Sources of funds

The second screenshot shows the 'Source of Funds' report for 'John Doe' (formed at 04.10.2022). It includes a summary table:

Deposits	Total deposits	Withdrawals	Total withdrawals
26	\$ 2,625	31	\$ 4,602

Below the table is a link: 'View the operations included in the report'. A 'Base report' section offers two download options:

- Sources of Withdrawals (Signed by BitOK)
- Sources of Withdrawals (Excel version)

- Возможность сформировать **различные типы документов** на основе данных из аккаунтов клиента.
- Формирование **списка операций** клиента.
- Формирование **данных о происхождении средств** на балансе кошелька или при выводе с аккаунта.
- Поддержка форматов Excel, CSV, Calc (LibreOffice), PDF.

МНОГОПОЛЬЗОВАТЕЛЬСКИЙ ДОСТУП



- Каждый сотрудник банка имеет **персональный логин и пароль**.
- **Общий список клиентов** для всех сотрудников банка.
- Роли с разным **уровнем доступа** к данным клиентов банка.

Sign in

Login

Password

Remember me [Forgot password?](#)

Sign in

The image shows a 'Sign in' form with a light gray background. It features two input fields: 'Login' and 'Password'. Below the 'Password' field is a 'Remember me' checkbox and a 'Forgot password?' link. At the bottom is a blue 'Sign in' button.

API ДЛЯ ИНТЕГРАЦИИ



- Добавление и удаление (архивирование) клиентов банка.
- Передача **транзакций банковского счета клиента** в Compliance Office.
- **Привязка криптовалютных аккаунтов** к клиенту банка с помощью указания ключей API или адреса в блокчейне.
- **Проверка транзакции банковского счета** клиента на операции с криптовалютой.
- **Проверка на ПОД/ФТ** операций с криптовалютой (в том числе с использованием счета клиента).

О НАС



Реализованный
проект для налоговой
отчетности по доходам от ЦВ



Подано **1000+** деклараций
в 2022 и **3000+** в 2023



500+ экспертных
комментариев и статей
в СМИ



5000+ пользователей
5 банков



Обработано **\$ 3+ млрд**
данных по транзакциям

КОНТАКТЫ

