

KYC-проверка: что это и где используется

Что такое KYC-процедура и почему ей уделяют так много внимания?

Рассказываем, как она сможет уберечь вас от мошенников, сохранив анонимность. KYC- и AML-проверки: для чего нужна верификация личности в криптовалютной сфере. KYC (Know Your Customer) – процедура верификации личности клиента и оценки потенциальных рисков от него. Но зачем она нужна и почему сегодня практически невозможно купить криптовалюту, не подтвердив свою личность? Не противоречит ли это изначальным принципам анонимности и децентрализации криптоиндустрии? Сегодня мы разберем, для чего нужны AML- и KYC-проверки и как они работают. Также расскажем, как верификация поможет уменьшить количество мошенников, сохраняя при этом базовую анонимность пользователей.

Что такое AML и для чего он нужен?

Anti-Money Laundering – комплекс мер по противодействию отмыванию средств, финансированию терроризма и созданию оружия массового уничтожения. Эта процедура включает в себя идентификацию, хранение и взаимный обмен информацией о клиентах, их прибыли и транзакциях между финансовыми организациями и государственными ведомствами. Большинство классических финансовых институтов используют AML-меры для проверки бизнеса, работающего с наличными или использующего нал как один из основных активов. Также они проверяют те предприятия, которые имеют деньги на разных счетах, регулярно переводят их в другие страны и банки, покупают фьючерсы и другие инструменты для наличного расчета. Другими словами, под верификацию попадают все бизнесы, которые потенциально могут обходить финансовый мониторинг и отмывать средства.

Что показывает проверка адреса?

Общий риск (в процентах) – вероятность того, что адрес связан с нелегальной деятельностью. Источники риска – известные типы сервисов, с которыми адрес взаимодействовал, и процент средств принятых с / отданных на эти сервисы, по которым рассчитывается общий риск.

Почему сервис настаивают на AML-процедурах?

Если сервис не будет проводить подобные проверки, то мошенники могут использовать его как платформу для отмыкания средств и финансирования терроризма. И тогда к ответственности привлекут сам сервис. Именно поэтому биржи и другие крупные криптовалютные компании имплементируют AML-требования в свой бизнес и проводят регулярные KYC-верификации.

Как понимать оценку риска?

- 0–25% – это чистый кошелек/транзакция;
- 25–75% – это средний уровень риска;
- 75%+ – такой кошелек/транзакция считаются рискованной

Риск больше 50%, но я уверен, что адрес надежный. Как быть? Результаты проверки основаны на международных базах, которые постоянно обновляются. Поэтому адрес, который имел 0% риска вчера, сегодня мог получить или отдать актив рисковому контрагенту. В этом случае оценка риска изменится.