Диагностика кейса CA-2026-00142

Статус: ЖЁЛТЫЙ — кейс возможен, но есть что прояснить. Тип кейса: ограничение на бирже (AML review).

1. Вводные (из анкеты)

Платформа	OKX
Уведомление	Withdrawal suspended · AML review
Актив и сумма	48 000 USDT, сеть TRON
Источник средств (со слов клиента)	покупка USDT через OTC-контрагента
Документы на руках	паспорт; часть переписки с контрагентом

Всё, что указано в анкете, — сведения со слов клиента. До получения документов мы не считаем их подтверждёнными.

2. Вероятная причина

Ниже — предположения, ранжированные по вероятности. Ни одно из них не подтверждено документами; точную причину платформа, как правило, не раскрывает.

Гипотеза 1 (наиболее вероятная) · предположение

Входящие переводы USDT от OTC-контрагента прошли через адреса, которые аналитика платформы относит к повышенному риску (косвенная связь, несколько шагов). Такая связь сама по себе не означает, что вы сделали что-то не так.

Что это значит для вас: нужно показать экономический смысл сделки — кто контрагент, за что и как вы заплатили — и реконструировать цепочку входящих переводов.

Гипотеза 2 · предположение

Крупный разовый депозит через OTC без документов об источнике средств в профиле аккаунта.

Что это значит для вас: платформа почти наверняка попросит подтверждение источника средств — договор, подтверждение оплаты и данные контрагента.

Гипотеза 3 · предположение

Сумма заметно больше, чем ожидается по профилю аккаунта (разрыв по источнику состояния).

Что это значит для вас: может понадобиться подтверждение доходов или накоплений, из которых оплачена покупка.

3. Что платформа типично запрашивает в таком случае

- подтверждение источника средств по конкретным входящим переводам (Source of Funds);
- договор или письменное соглашение с OTC-контрагентом, инвойс;
- подтверждение оплаты: банковская выписка или TXID, где видны сумма, дата и получатель;
- сведения о контрагенте и подтверждение, что адрес отправителя принадлежит ему;
- короткое письменное объяснение цели и обстоятельств сделки;
- иногда — подтверждение доходов или накоплений (Source of Wealth).

Это типичный набор для таких кейсов, а не правила конкретной платформы; точный перечень — в запросе, который придёт вам.

4. Документы к сбору

Документ	Приоритет	Что доказывает	Где взять	Если документа нет
Паспорт — тот же, что прошёл верификацию на OKX	CRITICAL	личность совпадает с владельцем аккаунта	есть на руках	—
Подтверждение адреса не старше 3 месяцев	CRITICAL	резидентство, совпадение с профилем	счёт за коммунальные услуги или выписка банка с адресом	справка о регистрации
Скриншот уведомления OKX с датой и полным текстом	CRITICAL	тип ограничения и формулировка	письмо в почте или сообщение в аккаунте	текст письма, скопированный в файл
Договор или письменное соглашение с OTC-контрагентом	CRITICAL	условия сделки и её экономический смысл	ваш экземпляр; у контрагента	письмо контрагента с реквизитами и подтверждением сделки
Подтверждение оплаты (выписка банка или TXID)	CRITICAL	что вы заплатили за USDT, сумма и дата	интернет-банк → выписки → PDF; история кошелька	квитанция или чек перевода
Полная переписка с контрагентом	CRITICAL	обстоятельства сделки, даты, суммы	мессенджер — снимки экрана с датами и именами, без обрезки	части переписки + письмо контрагента
TXID входящих переводов и адрес отправителя	CRITICAL	какие именно средства пришли и откуда	история депозитов на OKX → детали → TXID	страница адреса в эксплорере tronscan.org
Реквизиты и KYC контрагента	IMPORTANT	что контрагент — реальное лицо или компания	запросить у контрагента	публичные регистрационные данные компании
Подтверждение, что адрес отправителя принадлежит контрагенту	IMPORTANT	связь адреса и контрагента	письмо контрагента	—
Выписка истории аккаунта OKX за 12 месяцев	IMPORTANT	контекст: депозиты, сделки, выводы	OKX → история → экспорт	скриншоты истории
Документы о доходах или накоплениях	OPTIONAL	откуда деньги на покупку	справка о доходах, выписки за 6–12 месяцев	налоговая декларация

5. Риски и слабые места позиции

- **Нет договора с контрагентом** — есть только часть переписки. Без договора или письма контрагента связь между оплатой и полученными USDT доказать сложнее.
- **Контрагент может не дать данные** — реквизиты, KYC, подтверждение адреса. Это главный внешний риск кейса.
- **Если часть оплаты была наличными** — её нечем подтвердить документально; такую часть придётся объяснять отдельно, и это ослабляет позицию.

6. Перспектива

MEDIUM

Источник средств документируемый, если удастся получить договор или письмо контрагента и подтверждение оплаты. Основная неизвестная — готовность контрагента дать данные и характер связи входящих адресов с повышенным риском. Без документов от контрагента перспектива — LOW.

Рекомендация: собрать документы из раздела 4 и вести кейс под ключ.

7. План

Шаг	Что делаем	Типично
1	Вы собираете документы по списку раздела 4; мы помогаем сформулировать запрос контрагенту.	3–7 дней, зависит от контрагента
2	Реконструкция цепочки входящих переводов и проверка документов.	2–5 рабочих дней
3	Доказательная позиция: пакет документов и письмо на английском в логике, которую ждёт compliance.	3–5 рабочих дней
4	Вы отправляете пакет из своего аккаунта по нашей инструкции.	1 день
5	Разбираем ответ платформы и готовим ответ на дозапрос — один раунд входит в кейс.	срок зависит от платформы

8. Сложность и стоимость

Тир сложности	T2 — покупка через OTC, реконструкция цепочки, часть документов восстанавливается
Кейс под ключ	$1 500; стоимость диагностики $99 засчитывается
Оплата	50% при старте, 50% при передаче пакета; дополнительный раунд ответа — $300

Это пример: все данные условные. В реальной диагностике разбор строится по вашим ответам и документам.