



Spend Crypto

Retail Estate Context

Cydonian fields team.

PROBLEEM: krüptotehingu
legitiimsuse tõestamine on
keeruline ja aeganõudev
protsess

KELLELE VAJALIK?
audiitorile

MIS?
auditing first checks aid

HETKESEIS MAAILMAS

- Lubatud riikides:
 - Türgi
 - Šveits
 - Araabia Ühendemiraadid
 - **Portugal**
 - Gruusia
 - Tai
 - Montenegro
 - Kanada
- 30. jaanuaril 2023 keelas Saksamaa kinnisvaratehingud krüptoga, sest puudujäägid rahapesu tõkestamise seaduses

Cryptorealestate

See veebisait võimaldab sul sirvida kinnisvarapakkumisi üle maailma, kus müüjad aktsepteerivad krüptovaluutasid.

Propy

Platvorm, mis ühendab kinnisvaraostjad, müüjad ja vahendajad ning võimaldab krüptoraha kasutamist kinnisvara ostmisel.



CryptoHomes

Platvorm, kus saab otsida ja müüa kinnisvara erinevates riikides, kasutades krüptoraha makseviisina.

OpenSea

Ehkki see platvorm on tuntud peamiselt NFT-de müügi poolest, võib seal leida ka kinnisvarapakkumisi, mida müüakse krüptoraha eest.

Pakkujad turul

HETKESEIS: tingimused ja protsess

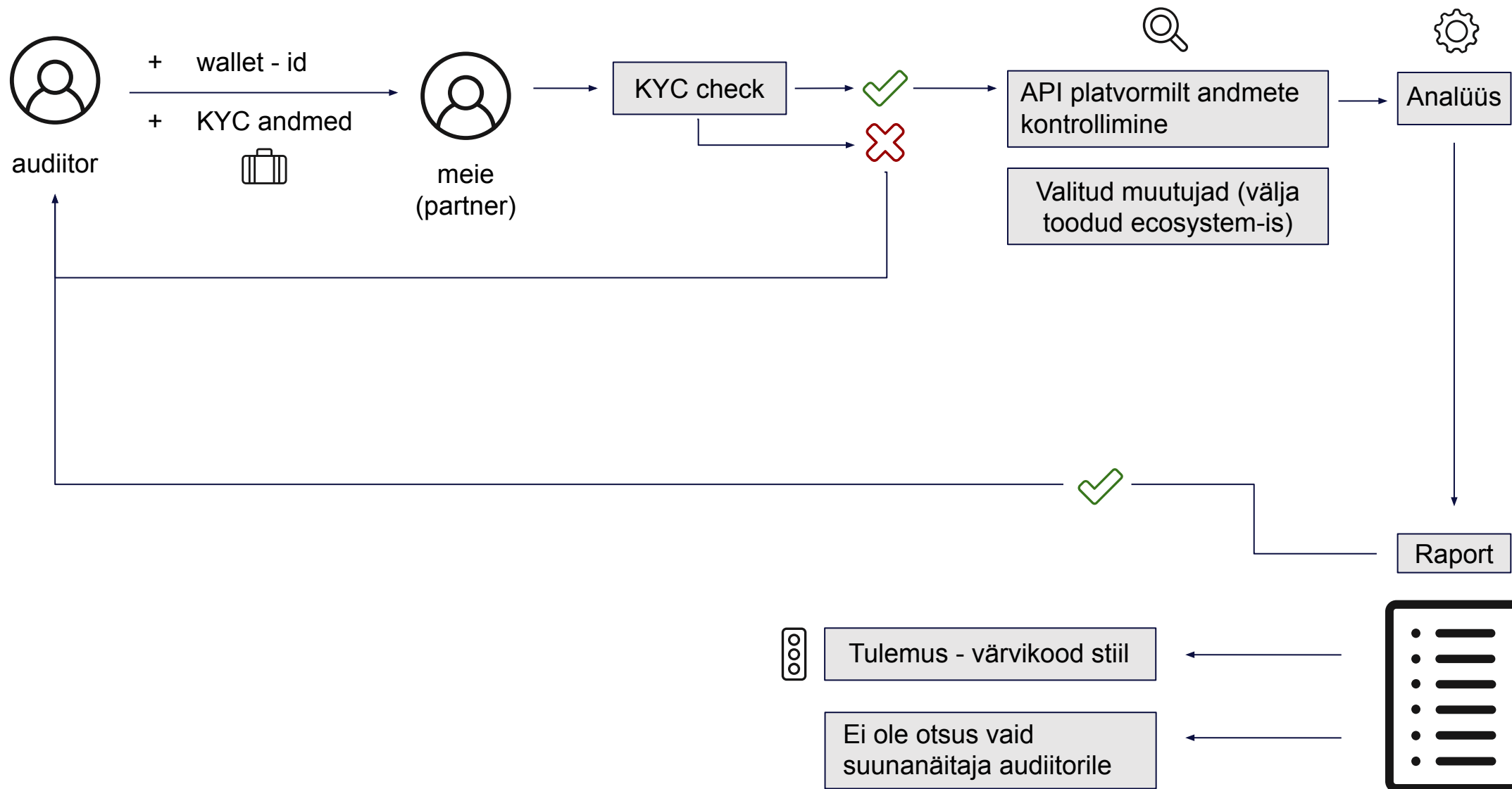
- Protssess:
 - Ostja ja müüja kokkulepe
 - KYC (Know Your Customer) andmed
 - Raha päritolu tõestamine
 - Makseviisi kinnitamine
 - Tehingu lõpuleviimine
 - Kinnisvara omandiõiguse üleandmine
- Vajalikud dokumendid (USA korp. näitel):
 - panga ja investeerimiskonto **väljavõtted**
 - **ajaperiood:** ostmise hetkest tehingu lõpuni
 - krüpto väärtus kogu ajaperiood
 - lõpptehingu toimumise tõestus
 - **purchase trail**
 - vara **tuleb välja võtta** ja peab seisma pangakontol teatud aja



Eeltöö: uuring rahakoti andmete põhjal

Analüüsi Tüüp	Peamised Tähelepanekud	Võimalikud Tagajärjed
Transaction Volume Analysis	Tehingute andmed näitavad suures osas ettearvamatust ilma selgete mustriteta, välja arvatud väljaminevate väärtuste osas seoses ETH väärtuse tõusuga.	Tehingute mustrite põhjal võib potentsiaalselt tuvastada murettekitavat käitumist. Näiteks kui liiga palju väikeseid tehinguid toimub lühikese aja jooksul.
Fee Analysis	Keskmine tasu tehingu kohta on 0.02 ETH.	Aitab tuvastada kõrvalekaldeid või ebanormaalseid mustreid, mis võivad viidata ebaregulaarsele tegevusele.
Temporal Analysis	Uurimisandmete põhjal on nädalavahetustel suurenenud aktiivsus.	Aitab tuvastada ebanormaalseid mustreid, mis võivad viidata ebaregulaarsele tegevusele.
Counterparty Analysis	Üldjuhul toimusid ühe rahakoti tehingud peamiselt ühe kuni kolme peamise teise rahakotiga.	Automaatselt märgistada kahtlaseks need rahakotid, mis on olnud tehingus potentsiaalse kandidaadiga. Jälgida aadresse, mis on märgistatud kõrge riskiga või seotud pimedate turgudega.
Value Fluctuation Analysis	ETH väärtuses toimuvad märkimisväärsed muutused mõne tunni jooksul.	Hinnata turu volatiilsuse mõju tehingute väärtustele, mis on oluline täpseks tehinguriski hindamiseks.
Smart Contract Interaction	Analüüsitud rahakottide seas ei tuvastatud nutilepingute interaktsioone.	Oluline ei ole mitte see, kas nutilepingute interaktsioonid on olemas või mitte, vaid see, kuidas need ühtivad rahakoti eeldatava käitumise ja kasutusmustritega.

ÄRIMUDEL/LAHENDUS

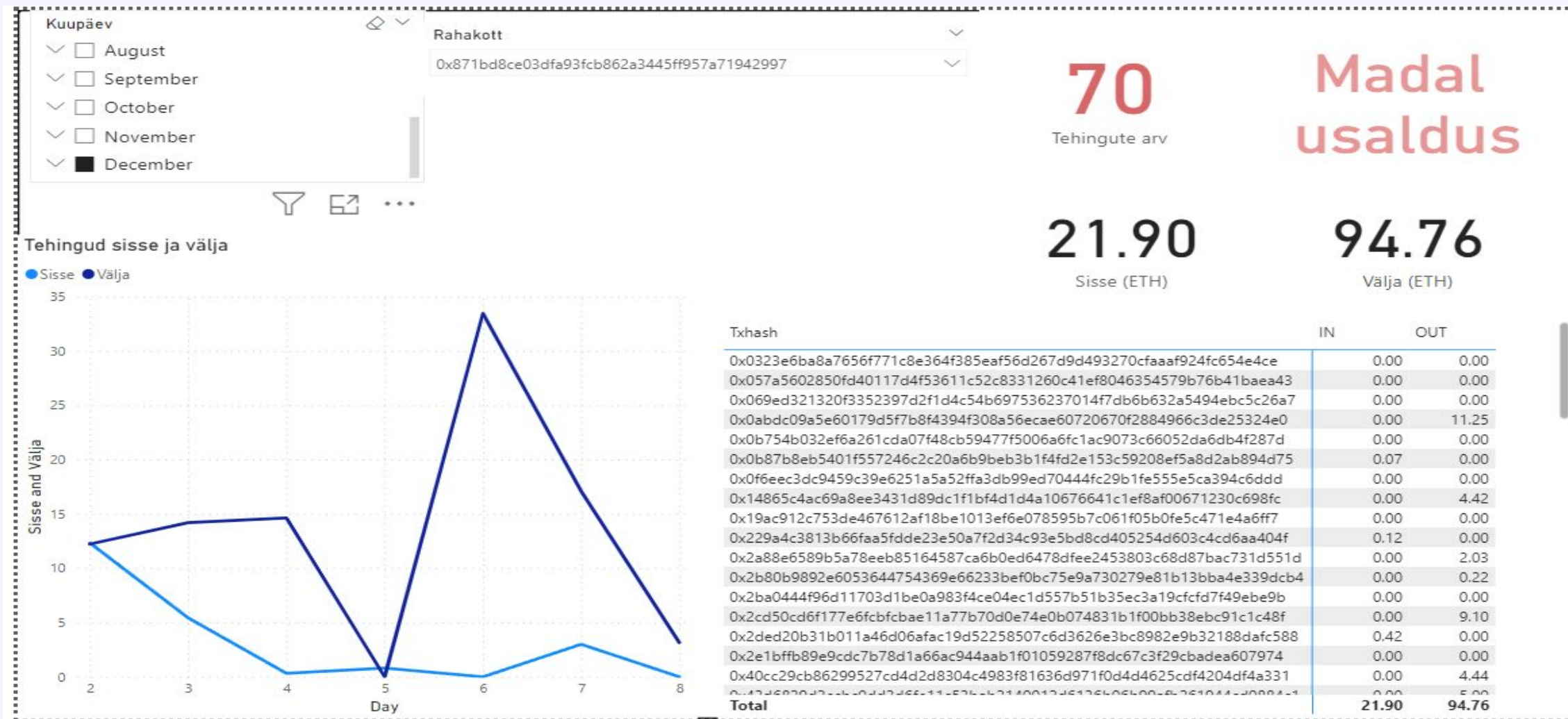


ECOSYSTEM

MUUTUJAD

- wallet-i
- tehingute arv
- kontole liikuv summa (sisse) EUR
- kontost välja liikuv summa (välja) EUR
- tehingud toimuvad ühes riigis
- ajajoone jälgimine
- *tulemus - trust level*

RAPORTI NÄIDIS



PowerBi's tehtud prototüüp



FTN
Aitäh kuulamast!