

Интеграция антифрод-системы в операции с крипто-валютой



FUZZY LOGIC LABS



282-ФЗ: кто становится субъектом регулирования



КЛЮЧЕВЫЕ НОРМЫ

Возможности и ограничения



Легализация

Допуск через реестры Центрального банка для депозитариев, обменников, брокеров и клиринговых организаций. Участники рынка смогут работать только при соблюдении установленных требований и процедур регистрации.



Ограничения

Запрет на использование криптовалют в качестве средства платежа внутри РФ. Сроки исполнения установленных требований — до 2027 года; операции и расчёты должны осуществляться в рамках действующего регулирования.

29,3 млрд

Похищено в 2025 г.

+6,4% к 2024 г.; 1,6 млн операций (+31,2%)

13,9 трлн

Предотвращено в 2025 г.

134,2 млн операций — почти вдвое больше, чем в 2024 г.

5,9%

Возврат клиентам

Лишь 1,73 млрд руб. возвращено из 29,3 млрд похищенных

7,4 млрд

ОБДС I кв. 2026

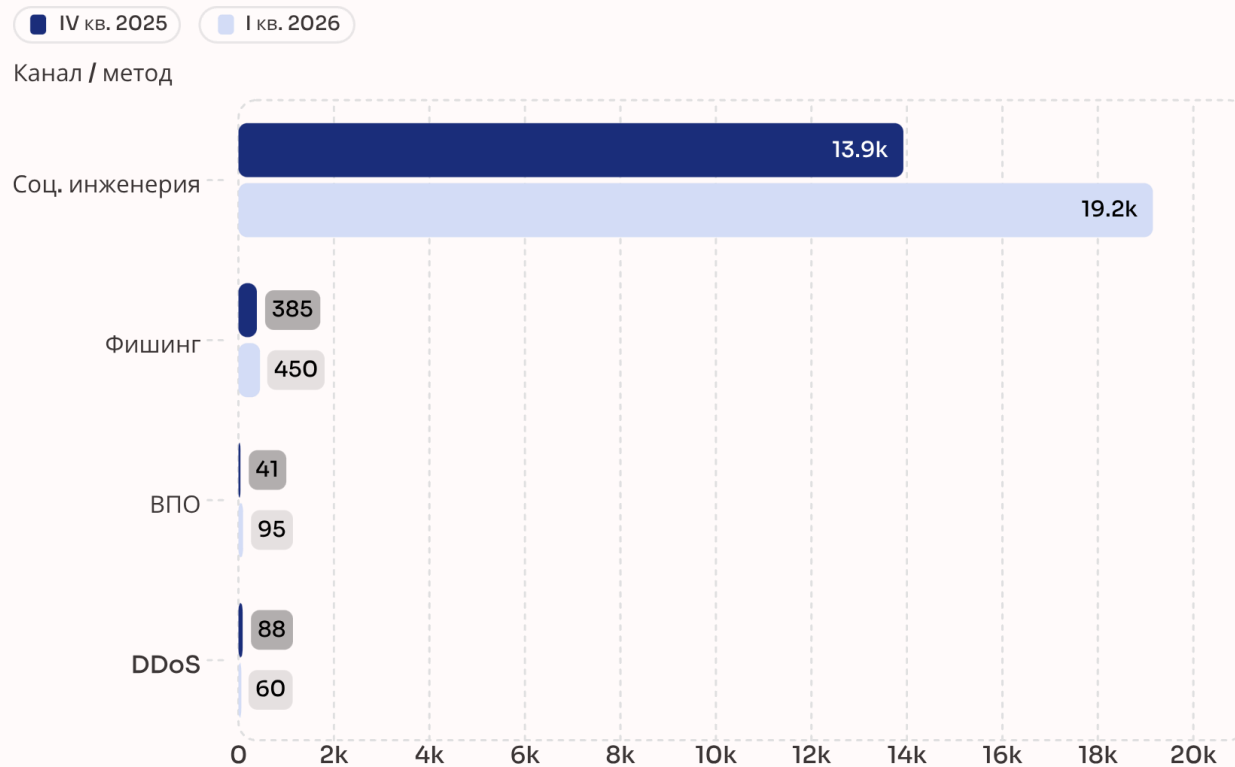
495,8 тыс. операций (–8,4% к IV кв. 2025); предотвращено 1,8 трлн руб.

**Платёжное
мошенничество:
2024 — I кв. 2026**

Каналы и методы атак: динамика IV кв. 2025 → I кв. 2026



❏ Фишинговые ресурсы: –31,4% (4 174 → 2 863). Мошеннические мобильные номера: –30,5%.



Взрывной рост угроз

ВПО **+131,7%**

41 → 95 атак

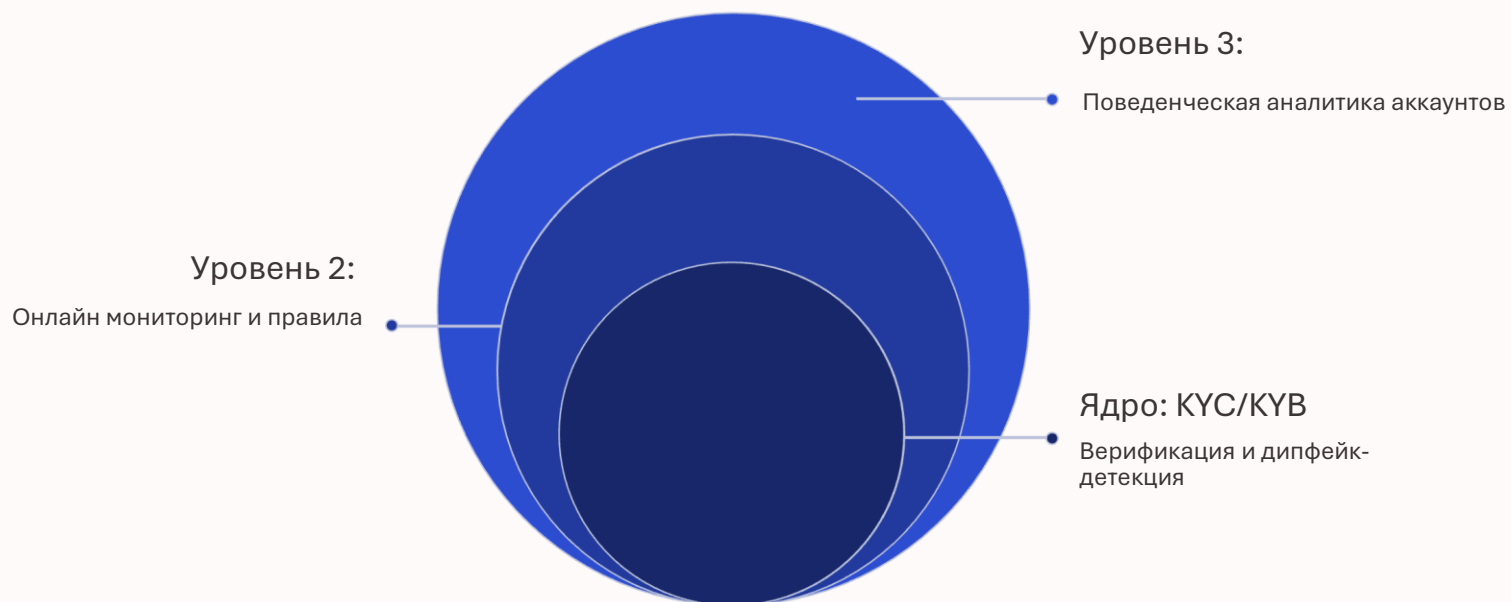
Пирамиды **+133%**

1 472 → 3 429 ресурсов на блокировку

Соц. инженерия **+37,5%**

Доминирующий вектор атак

Антифрод-архитектура: от статических правил к динамической защите



AI/ML в реальном времени

Динамические политики риска
вместо статических правил

Дипфейк-детекция

KYC-верификация с защитой
от синтетических личностей

False Positive Management

Механизм реабилитации — баланс между
защитой и клиентским опытом

📌 Антифрод — непрерывный процесс, а не чек-лист

Регуляторная рамка: что действует сейчас?

1

115-ФЗ / 161-ФЗ

2

ГИС Антифрод

3

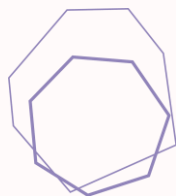
ОД-2506 / ОД-1765

4

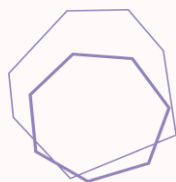
АСОИ ФИНЦЕРТ



Благодарю за внимание!



Николай Дош



n.dosh@fzlabs.ru