

Возможные подходы к организации цифрового контроля через призму опыта проведения AML/КУТ на криптобирже

Антон Редозубов

Руководитель проекта CaseCrypt
Конференция «Банки и криптовалюты:
новации и комплаенс»
1 октября 2026



Один поддельный запрос.
Одна ошибка верификации.
Одна утечка — и последствия
необратимы.

Сентябрь 2026. Revolut. Поддельный запрос

Revolut

Запрос прошёл проверку
домена.

Паспорта. Права. Селфи.
Транзакции.

«Ограниченное число
клиентов» — точное
количество не раскрыто.



Три уровня цифрового контроля

ВНЕШНИЙ КОНТУР

282-ФЗ | 115-ФЗ

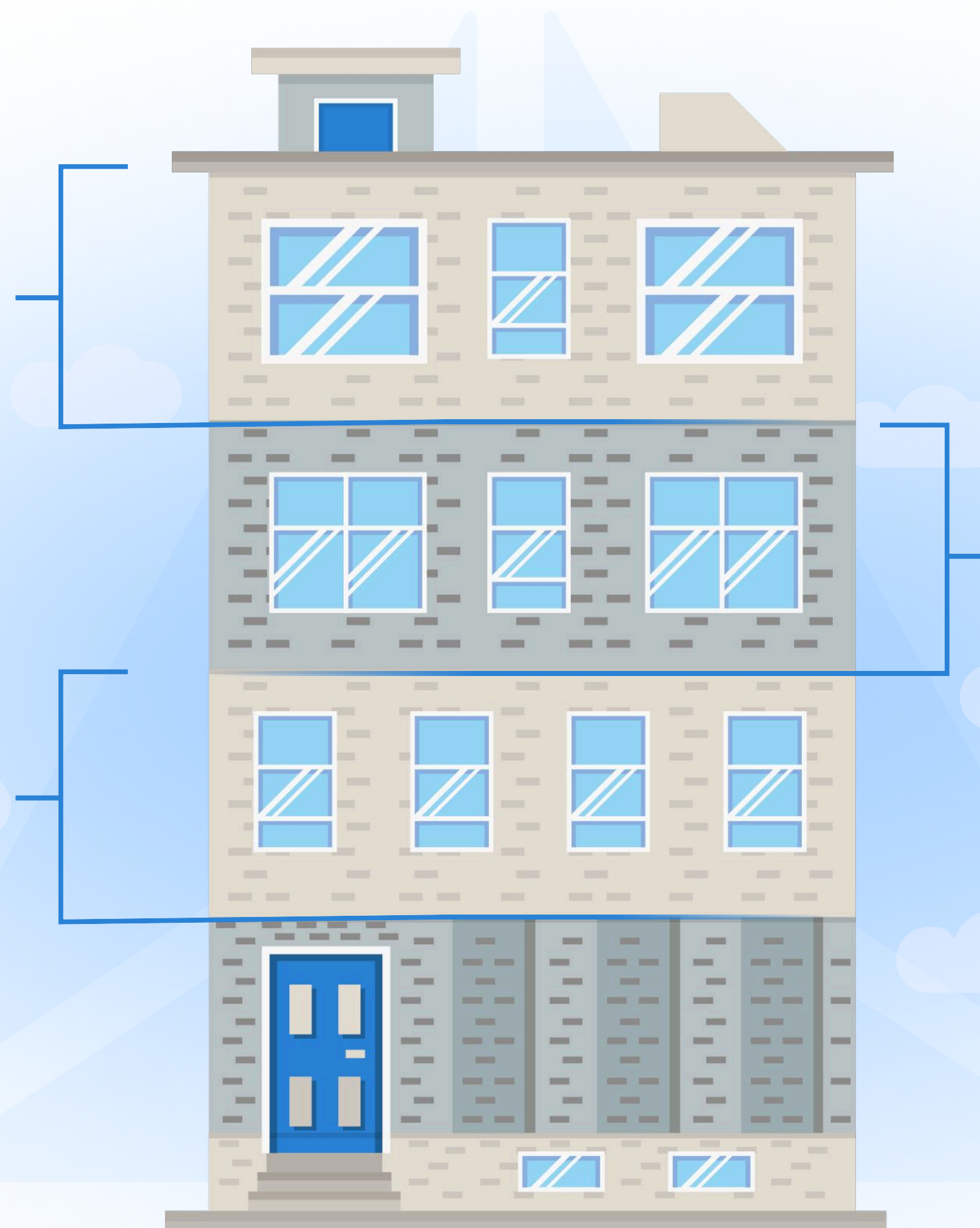
Рекомендации ФАТФ
27 подзаконных актов

ЧЕЛОВЕЧЕСКИЙ КОНТУР

Комплаенс-офицер
Обучение и навыки
Принятие решений

ВНУТРЕННИЙ КОНТУР

Архитектура
разметки
Регламенты
и политики
Автоматизация
скрининга



27 актов

27 подзаконных актов до конца октября.
Первые лицензии — до конца 2026.



Правовой вакуум — это не время ждать.
Это время готовиться.

Три источника требований



282-ФЗ

«Цифровой счёт»
≠ «адрес-идентификатор»

Ст. 12 — ограничение
ответственности



115-ФЗ (ред. 283-ФЗ)

Идентификация
Обновление
Замораживание



ФАТФ

R.1 — Оценка рисков
R.10 — CDD
R.15 — Новые технологии
R.18 — Внутренний
контроль

Проблема международной разметки: замкнутый круг



Выбирая разметку, вы выбираете юрисдикцию

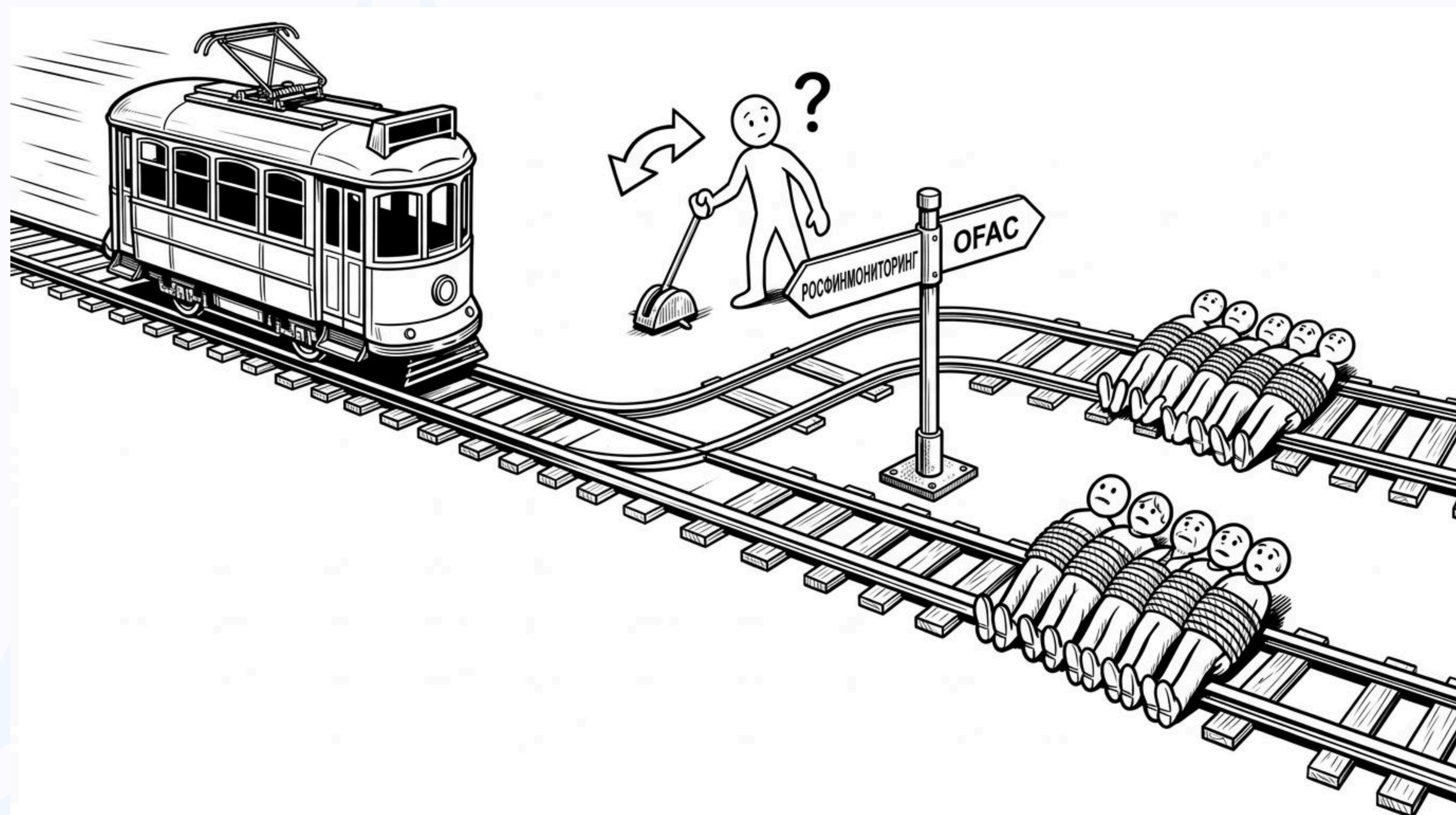
Западные анализаторы — не сервисы.

Это инфраструктура санкционного принуждения.

Российский контур — не изоляция.

Это выбор системы координат.

Пока публично нет ни одного документа, описывающего, как ЦБ разрешит это противоречие.

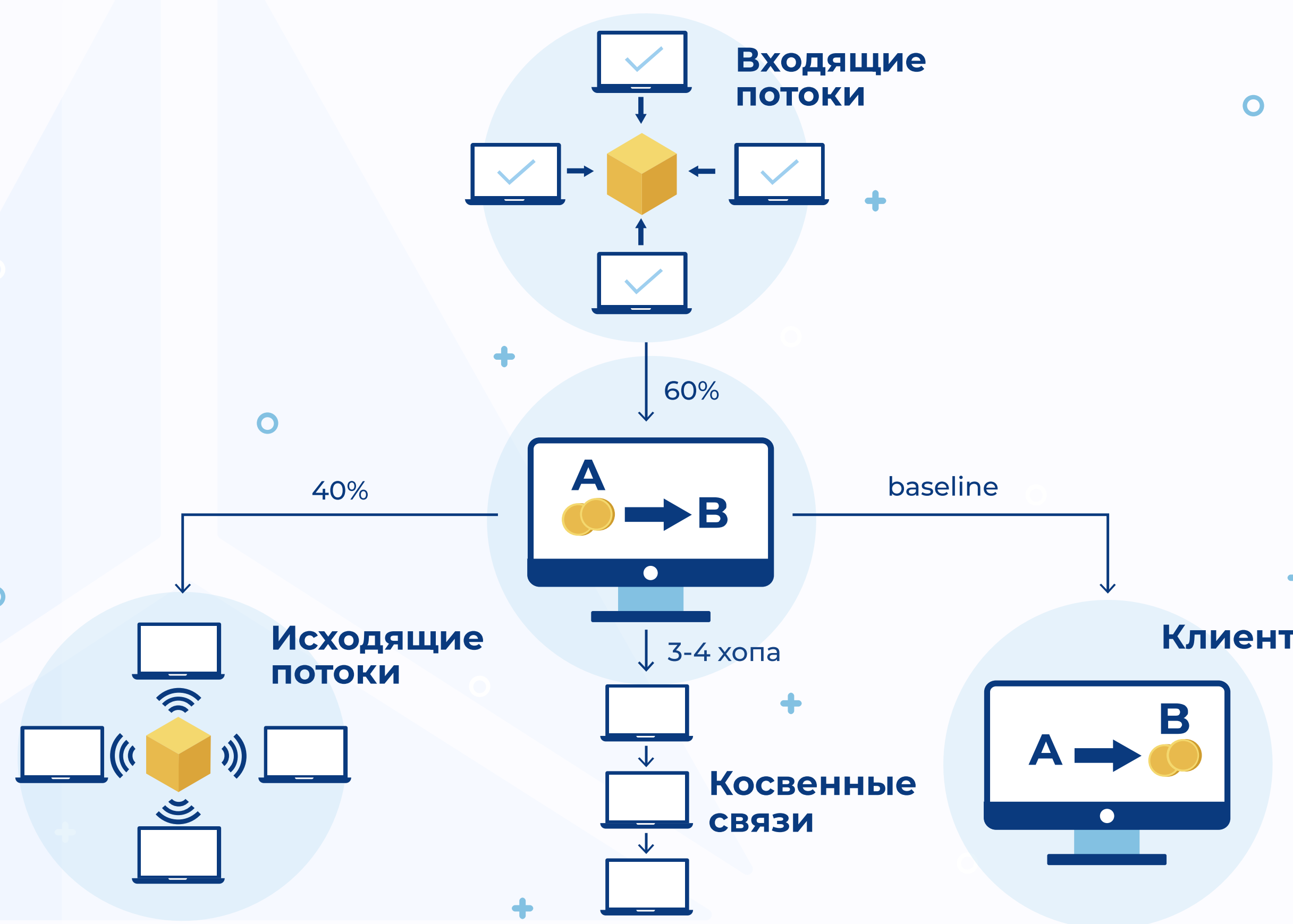


Что мы проверяем: не адрес, а поведение средств

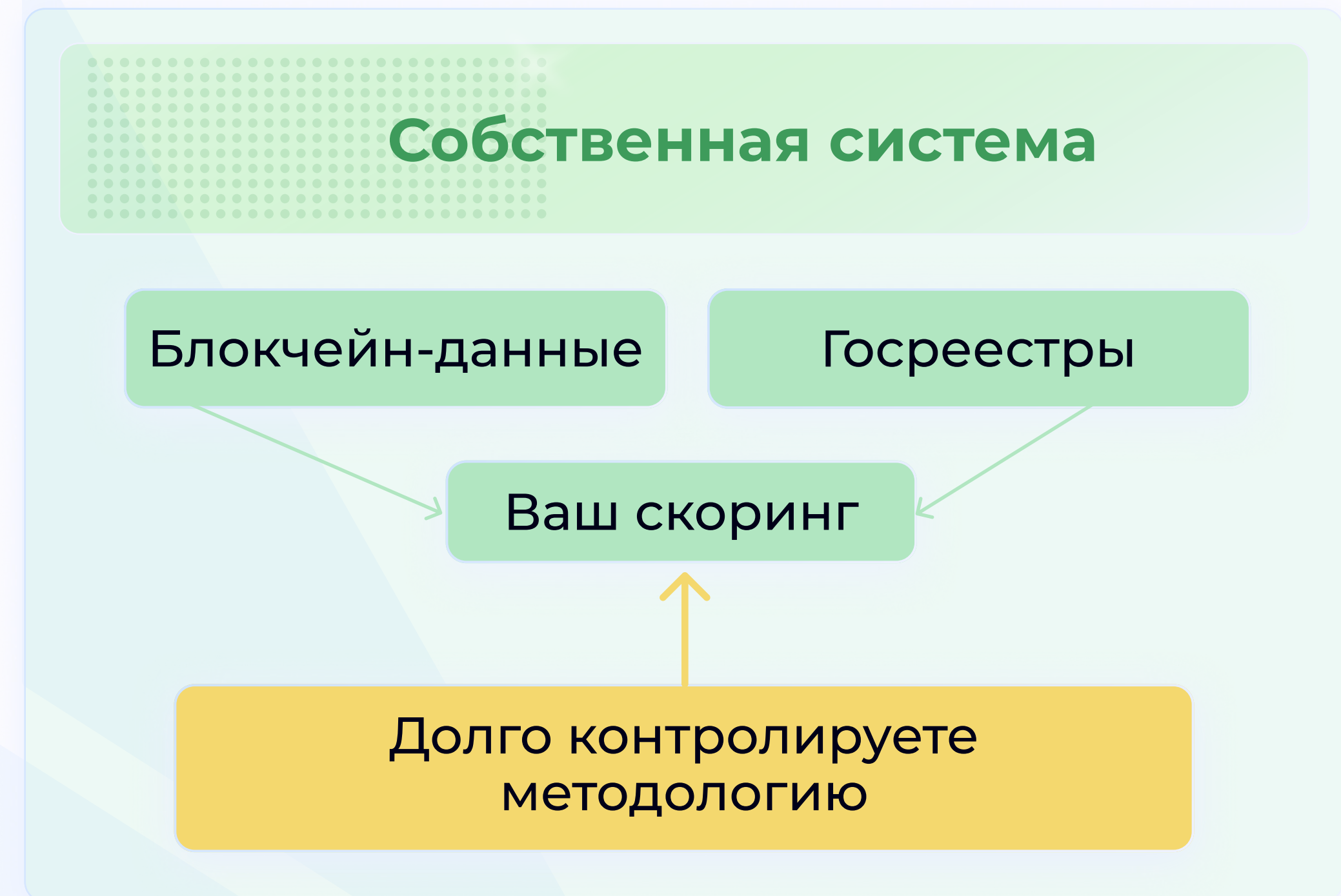
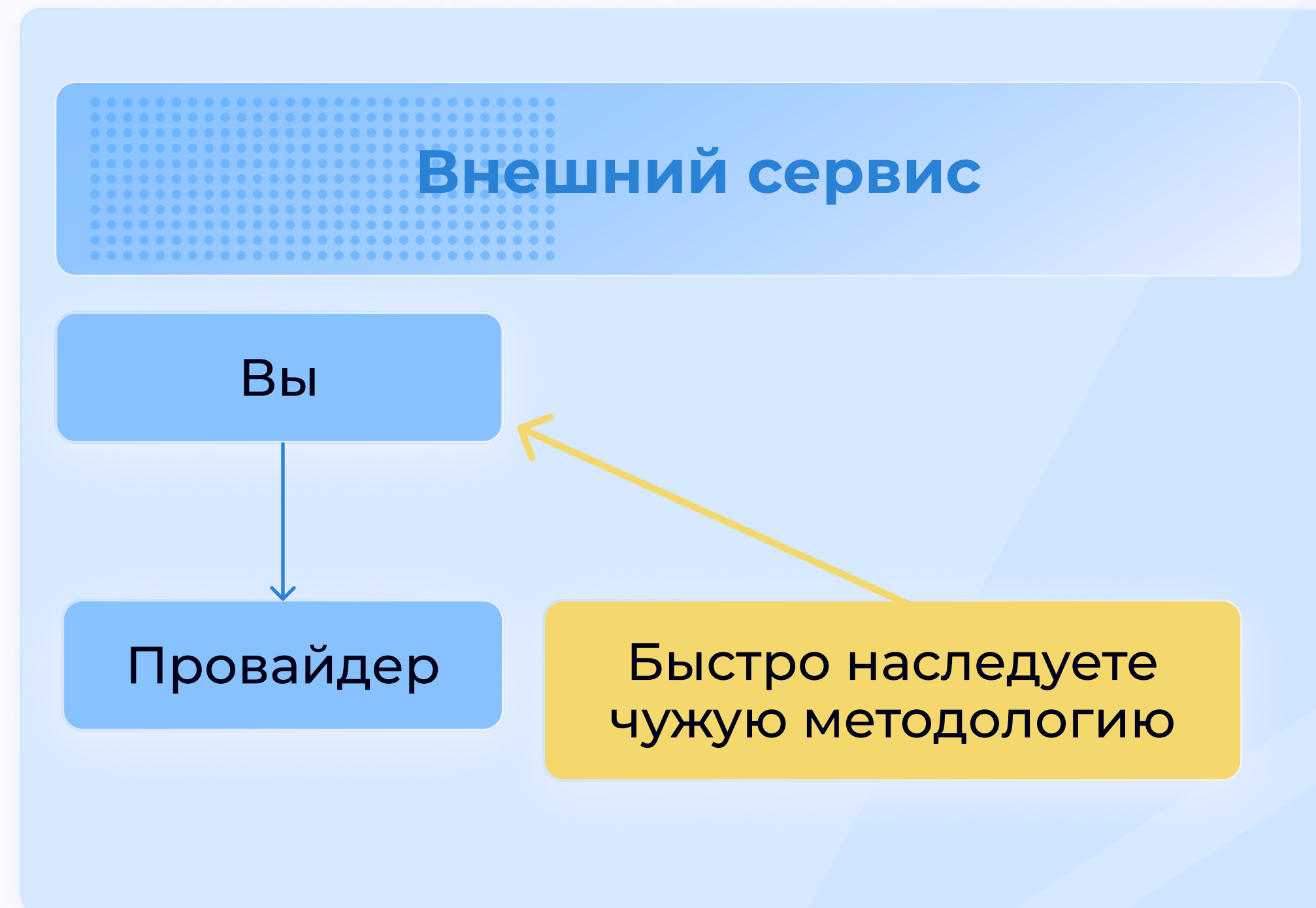
Предмет проверки — не адрес,
а поведение клиента

Входящие и исходящие потоки.
Косвенные связи.
Экспозиция на риск-категории.

Один и тот же адрес может быть
безопасным сегодня и токсичным завтра.

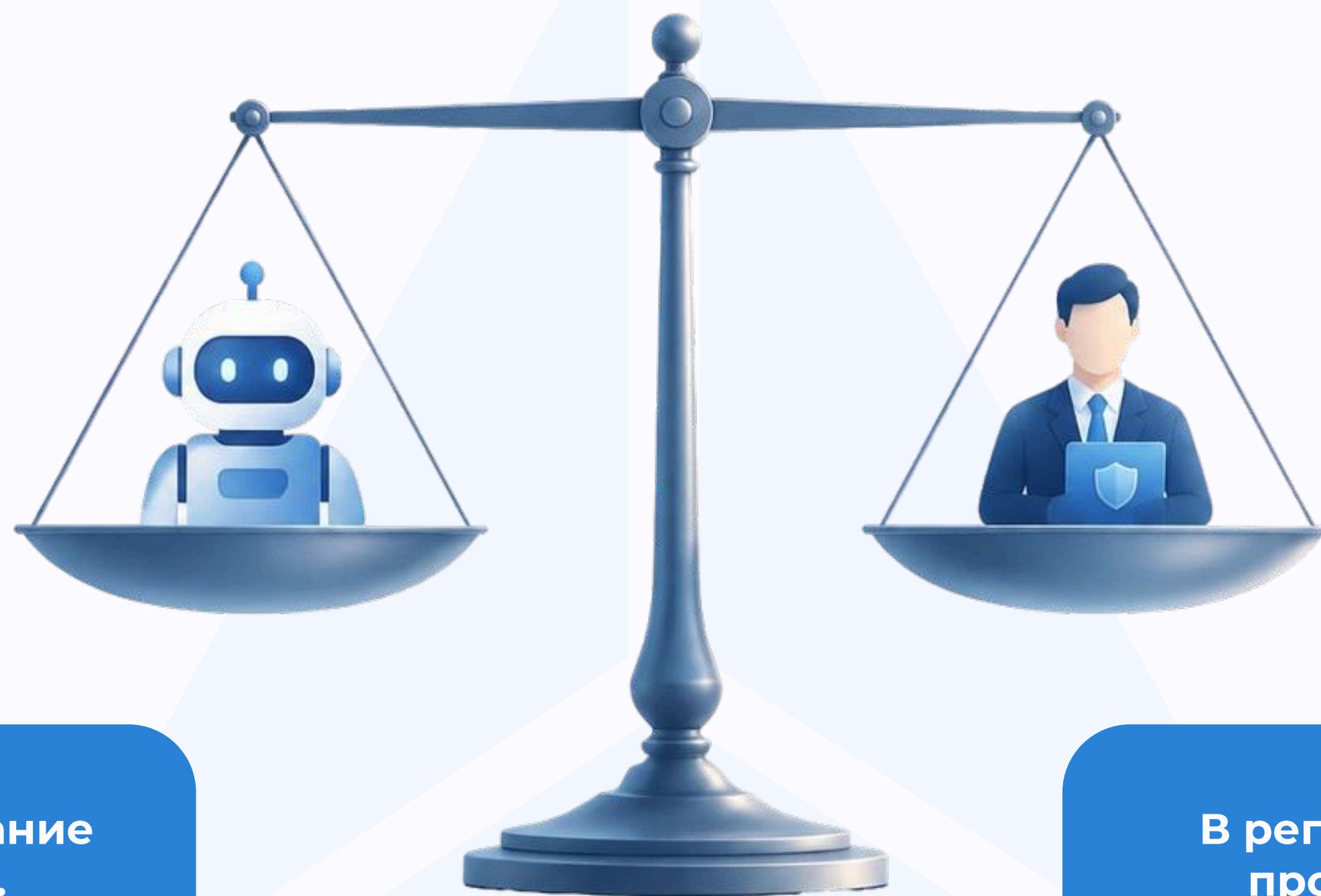


На чём мы это делаем: СВОЯ СИСТЕМА VS ВНЕШНИЙ сервис



В регламенте должно быть зафиксировано: чью методологию разметки вы используете и как валидируете риск.

Кто принимает решение: автоматизация без иллюзий



Автоматизация — требование
Рекомендации 1 ФАТФ.
Но система не принимает
решений.
Она подсвечивает.

В регламенте должна быть
процедура эскалации:
кто принимает решение
и как фиксируется
обоснование.

Комплаенс-офицер: НОВЫЕ КОМПЕТЕНЦИИ

Что должен уметь:



Отличить
легитимный запрос
от мошеннического



Работать с
косвенными
связями



Настраивать
правила
автоскрининга



Отличать ложный
алерт от реальной
угрозы

Кто обновляет правила, когда мир меняется?



Система подсвечивает. Человек решает.



Комплаенс — это экосистема

**Ваш комплаенс не работает,
если у контрагента его нет**

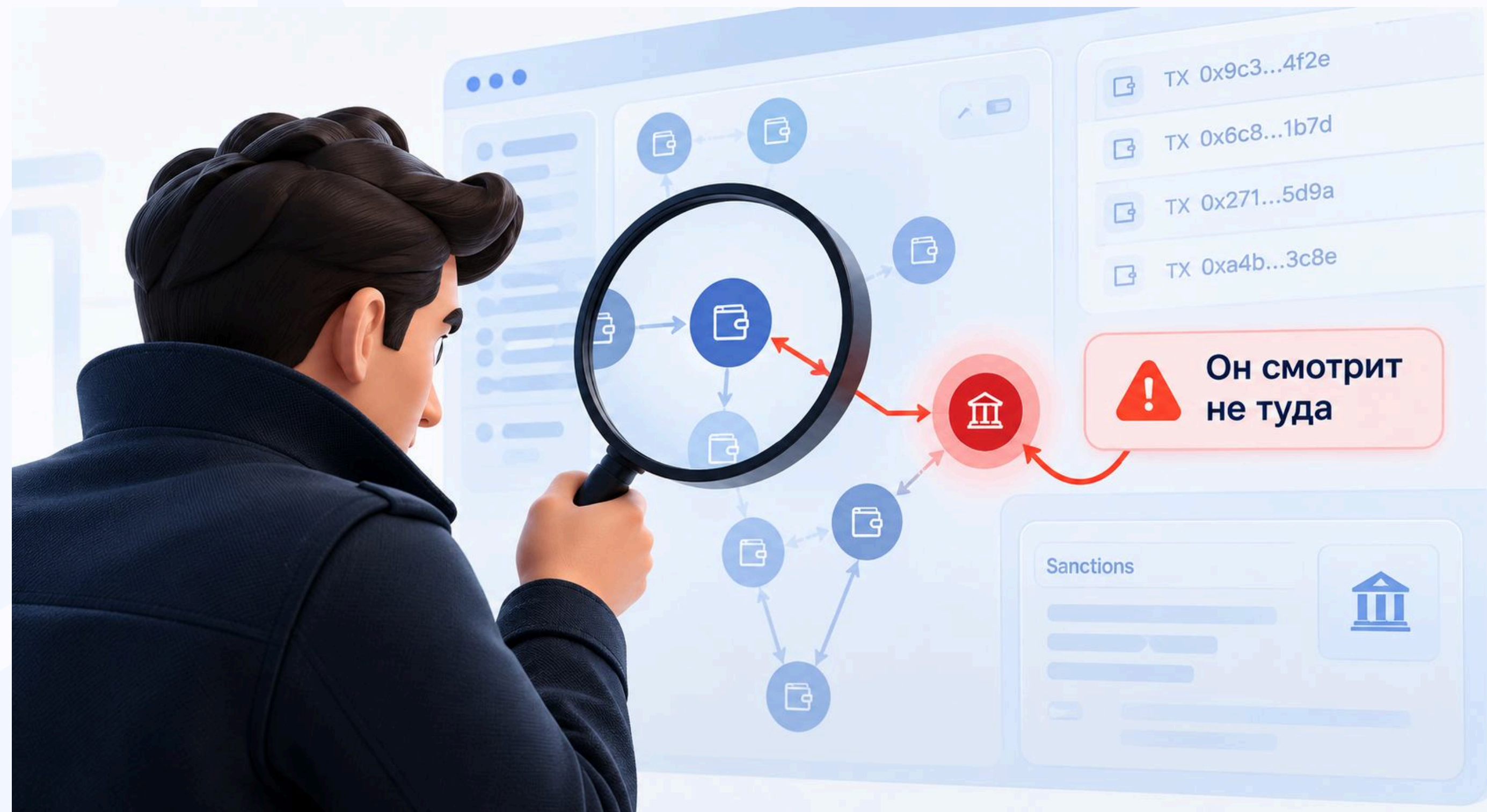
комплаенс
контрагента



В 20% риск видно только на непрямых связях

Прямые контрагенты чистые.
Связь с «опасным» адресом — на 3-4 хопе.

Если ваш КУТ и комплаенс-офицер не умеет
работать с косвенными связями
— он пропустит транзакцию.



Три уровня: резюме

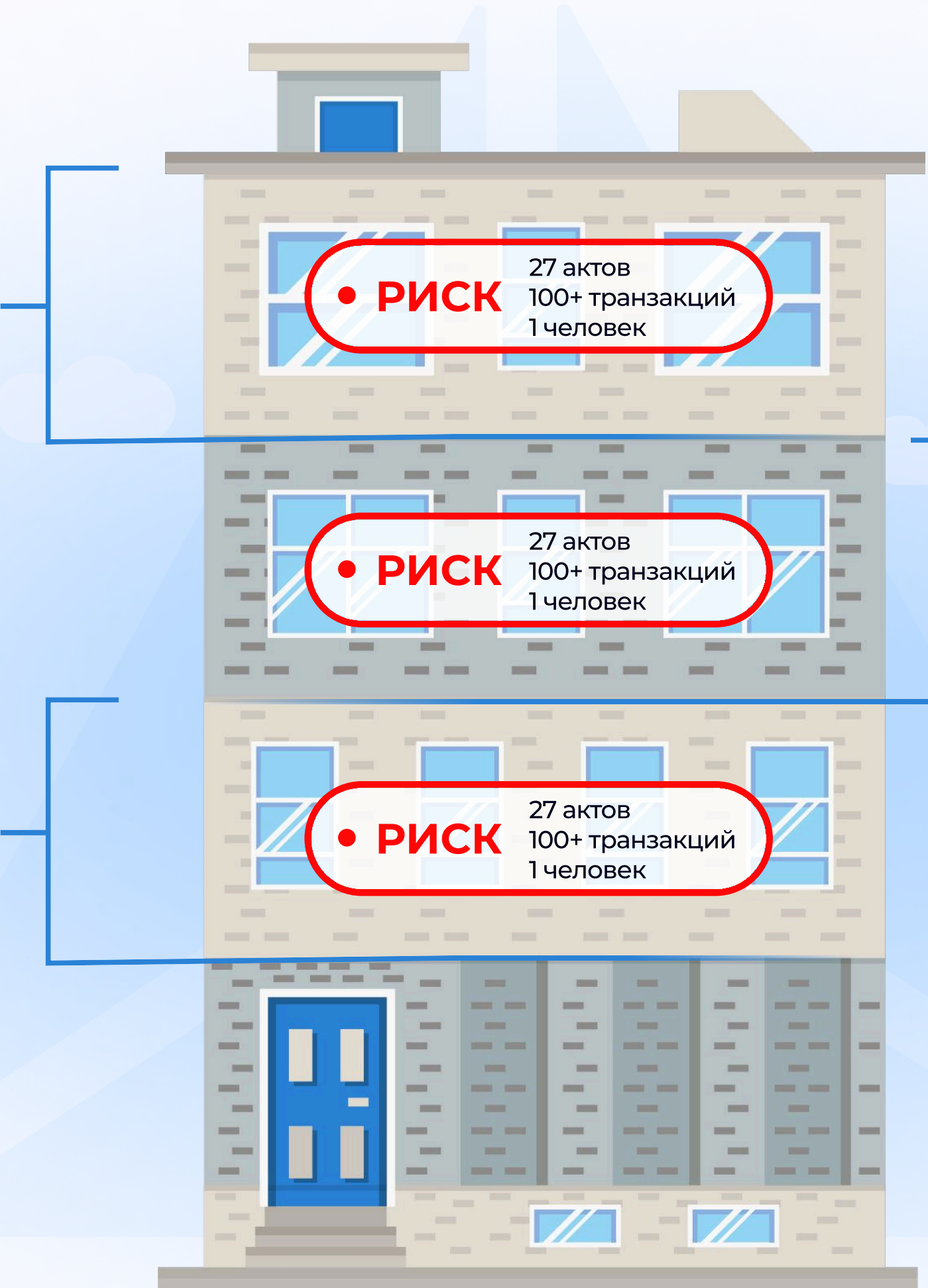
ВНЕШНИЙ КОНТУР

282-ФЗ | 115-ФЗ

Рекомендации ФАТФ
27 подзаконных актов

ЧЕЛОВЕЧЕСКИЙ КОНТУР

Комплаенс-офицер
Обучение и навыки
Принятие решений



Каждый уровень
усиливает остальные.
Или ослабляет.

ВНУТРЕННИЙ КОНТУР

Архитектура
разметки
Регламенты
и политики
Автоматизация
скрининга

Комплаенс — это не один человек. Это дисциплина



Четыре опоры комплаенса:

- 1 Понимание стандартов и законодательства
- 2 Умение работать с инструментами цифрового анализа
- 3 Навыки выявления недобросовестных практик
- 4 Постоянное обучение

**Ошибка — это не штраф.
Это уголовная ответственность, потеря
лицензии, репутационная катастрофа.**

Вопрос не "нужен ли", а "как сделать правильно"

Самостоятельно выстроить систему с нуля — огромный вызов. Требуются экспертиза, опыт, инструменты и постоянное обучение.

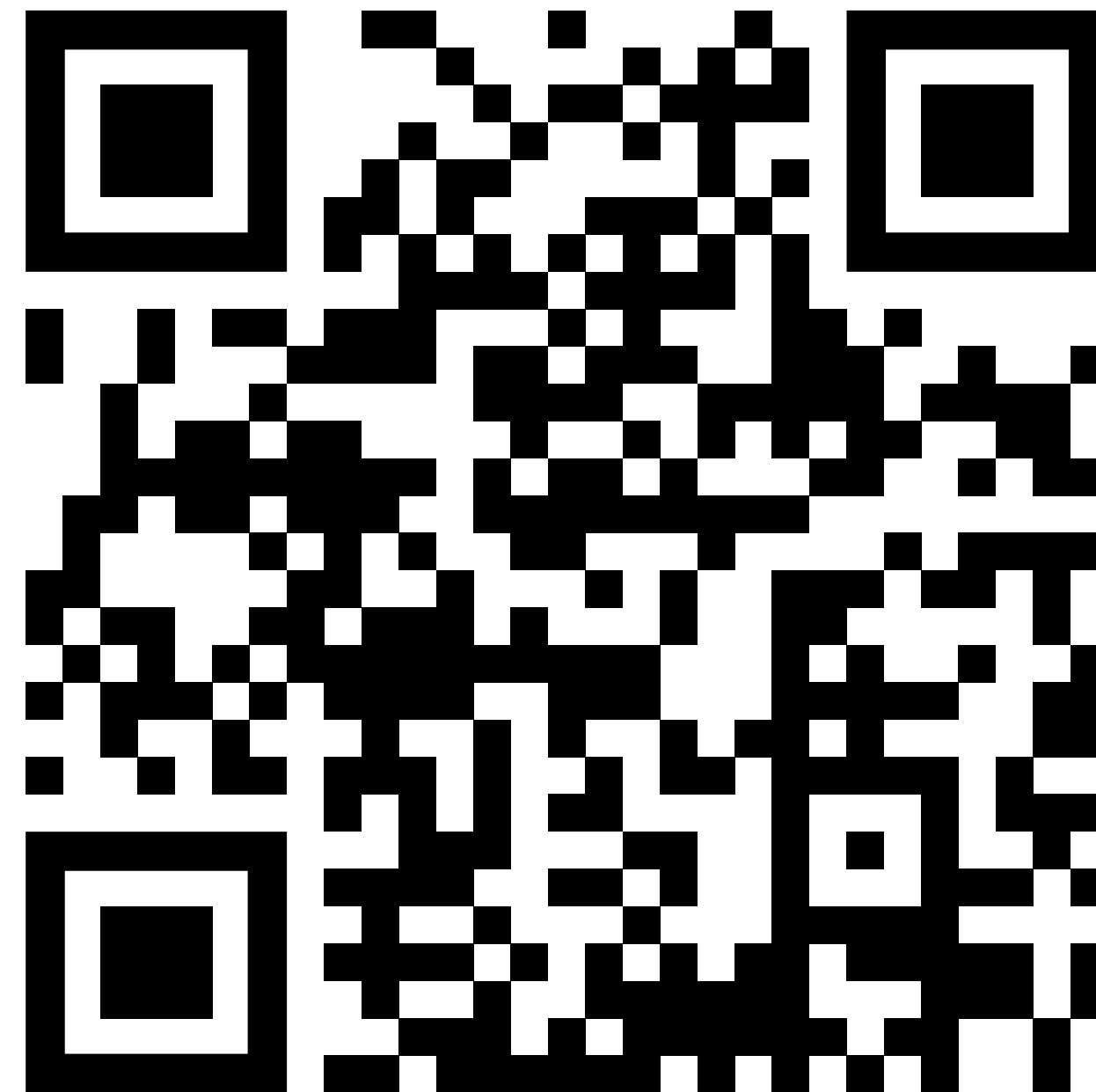
**Комплаенс — это не затраты.
Это инвестиция в
безопасность вашего
бизнеса.**



Продолжим разговор

Greguar_X

Если хотите продолжить
разговор — вот мой контакт:



Мы обсудили, что проверять,
на чём и кто решает.
Осталось главное — сделать
это правильно.

**Комплаенс — это не затраты.
Это инвестиция.**



диалог



обучение



разбор кейсов