

Комплаенс может быть цифровым

Анонимность криптовалют — миф. Хотя лишь около 0,5% транзакций противоправны, объемы «грязных» операций остаются значительными. Основные угрозы — отмыwanie доходов (AML/CFT), финансирование терроризма, мошенничество, взломы и хищения. Ответом на эти вызовы становится цифровой комплаенс (криптокомплаенс)



Текст
ДМИТРИЙ МАЧИХИН,
ДИРЕКТОР ПО РАЗВИТИЮ КОМПАНИИ «ЦИФКОМ»

На заре крипторынка комплаенс отсутствовал: действовали лишь общие нормы, а KYC внедрялся по усмотрению площадок. В 2014 году FATF впервые обозначила крипториски в отчете Virtual Currencies: Key Definitions and Potential AML/CFT Risks, а в 2019-м выпустила гайдлайны, распространив AML-принципы на провайдеров виртуальных активов. Так появилось новое направление технологического регулирования и возникли первые компании — Chainalysis и Elliptic. На этих принципах строится и работа компании «ЦИФКОМ» (ПО BitOK).

Идентификация «грязных» средств основана на анализе блокчейна, кластеризации адресов, разметке сервисных кошельков и OSINT-исследованиях (соцсети, форумы, даркнет). Характерный пример: группировка Lazarus после взлома Atomic Wallet прогнала похищенные ETH через сотни адресов и кросс-чейн-мосты. Используются разные техники, включая «пылевые атаки». Если известны лишь адреса, AML-провайдеры выстраивают цепочки к сервисам с KYC и взаимодействуют с биржами и правоохранительными органами. Дополнительную сложность создают миксеры и мосты, например Tornado Cash.

«ЦИФКОМ» также решает такие задачи. Например, были выявлены коррупционные схемы, при которых конфискованные в уголовном деле биткоины контролировались частными лицами. Кроме того, удалось спасти от блокировки десятки миллионов долларов.

В России цифровой комплаенс развивается в закрытом формате. Большинство участников рынка полагаются на «ЦИФКОМ», однако существует и государственный сервис «Прозрачный блокчейн», который в первую очередь обслуживает интересы правоохранительных органов.

В 2023 году объем «грязной» криптовалюты снизился до 24,2 млрд долларов с 39,6 млрд годом ранее. Это много, но меньше масштабов правонарушений в традиционных финансах. При этом учитываются только размеченные адреса. Сколько транзакций скрыто в серой зоне, сколько средств нарушает внутренние правила комплаенса банков или уходит от налогов — подсчитать невозможно. Реальные объемы могут быть выше в несколько раз.

Очевидно, что одних технологий AML/CFT и работы «ЦИФКОМ» недостаточно. Необходимы международное сотрудничество и развитие компетенций. Важную роль играют образовательные инициативы: «ЦИФКОМ» разрабатывает программу по цифровому комплаенсу, позволяющую быстро готовить экспертов нового уровня.

Отрасль молода и сталкивается с вызовами: различия требований по странам, разночтения в анализе, анонимные сети. Но главная проблема — дефицит квалифицированных кадров.

Тем не менее роль «ЦИФКОМ» в создании прозрачного рынка в России трудно переоценить. Благодаря усилиям компании криптоиндустрия сохраняет баланс между безопасностью и развитием, избегая избыточных запретов. Совместными усилиями государства, бизнеса и экспертов можно создать надежные условия работы с криптовалютами, внедряя современные методологии цифрового комплаенса.

БО

реклама