



УКРАСТЬ ЗА

1000

МИЛЛИСЕКУНД

Отечественную финансовую систему ожидает проведение взаимной оценки на площадке ЕАГ по типу ФАТФ. С этим событием эксперты в области криптоактивов связывают бум активности в области цифрового комплаенса



Текст
ВАДИМ ФЕРЕНЕЦ
ОБОЗРЕВАТЕЛЬ «Б.О.»

Многочисленные события, связанные с цифровыми валютами и правами, а также со стейблкоинами и кейсом определения подсудности смарт-контрактов и их создателей, вполне закономерно напомнили об одном из документов, опубликованном в начале 2025 года на сайте Банка России.

Речь идет о «Рекомендациях ФАТФ: Международные стандарты по противодействию отмыванию денег, финансированию терроризма и финансированию распространения оружия массового уничтожения». Данные рекомендации от 2012 года (в редакции от февраля 2025 года) являются общепризнанными международными стандартами по противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма (ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМ) и обязательны для исполнения всеми странами без исключения.

Однако этот документ оказался незаслуженно обделен вниманием, и как показали дальнейшие события, стал ключом для понимания смысла активности регуляторов в области цифрового комплаенса.

Это не призыв, а ежедневная рутина!

Необходимо отметить, что аббревиатура ФАТФ только за осень была упомянута на профильных конференциях и форумах намного чаще, чем за всю первую половину 2025 года. Это позволяет сделать вывод о том, что в традиционной антиотмывочной системе, а также в области цифрового комплаенса начались реальные тектонические сдвиги, ставшие заметными даже широкой аудитории, невзирая на специфику работы Росфинмониторинга и Банка России в области ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМ.

Одно из первых заявлений по этой теме прозвучало от **Галины Бобрышевой**, заместителя директора Росфинмониторинга, в ходе XXII Международного банковского форума, проведенного АБР в Сочи 24–27 сентября 2025 года. По ее словам, «позицию **Эльвиры Набиуллиной**, главы Банка России, по поводу Базельских соглашений, которую она озвучила в начале этого форума, вполне уместно перенести и на позицию своего ведомства по отношению к другому типу международных стандартов — ФАТФ».

«Преступные деньги не знают границ. При этом активно развиваются новые технологии, которые дают и новые возможности трансграничных расчетов. И ФАТФ как материнская компания глобальной антиотмывочной сети постоянно тестирует своих участников в этой связи, включая Россию. Мы вступаем в новый этап международного аудита, который регулярно проводит эта организация. Поэтому мы активно подключаем к этой работе и Банк России, и других участников. В России старт взаимной оценки ожидается в 2027 году. Он будет для нас по понятным причинам непростым, но мы должны, прежде всего самим себе, доказать: мы зрелая система, понимаем риски и умеем ими эффективно управлять. Надо начинать! Это не призыв, а ежедневная рутина!» — отметила Галина Бобрышева.

Особенность предстоящего раунда — то, что система будет оцениваться не глобальными экспертами ФАТФ, а будет произведена взаимная оценка на площадке региональной евразийской группы (ЕАГ) по типу ФАТФ. В ее состав входят Беларусь, Китай, Индия, Казахстан, Кыргызская Республика, Россия, Таджикистан, Туркменистан, Узбекистан. По подобной методике уже проведена оценка в европейском регионе (MONEYVAL) в отношении Латвии. В нашей группе вскоре проверку пройдет Кыргызская Республика.

О чем говорят зарубежный опыт и наблюдения отечественных регуляторов? По словам Галины Бобрышевой, теневая экономика уходит в новые IT-технологии и моментальные платежи, например в P2P, а также в маркетплейсы и криптовалюты. При этом на смену фирмам-однодневкам пришли физические лица, относимые к разряду дропов. Этот теневой инструмент характеризуют большая емкость и относительная дешевизна использования. Один из эффективных инструментов в борьбе с дропами — новые и более гибкие комплаенс-процедуры с автоматической перенастройкой преступных схематехник в рамках платформенного цифрового комплаенса на основе проактивной работы с клиентом. Но фундаментом успешной работы является неуклонное повышение культуры финансовой безопасности населения.

Где находится «безопасный счет»?

Богдан Шабля, руководитель службы финансового мониторинга и валютного контроля Банка России, согласился с коллегой: «Платформенный подход является наиболее перспективным. Примером может служить сервис ЦБ “Знай своего клиента” (ЗСК, KYC), которому исполнилось более трех лет. За это время благодаря ему было заблокировано более 180 тыс. технических компаний и ИП, причем правом судебного обжалования воспользовался лишь 381 субъект, т.е. ошибка системы не превышает 0,3%. Эти показатели дают основания полагать, что мы создадим в ближайшее время такую же эффективную антидроповскую платформу. Она поможет кредитным организациям при желании физического лица открыть счет в том или ином банке оперативно выяснить, дроп он или нет, а также определить лимит по его операциям. Что касается ЗСК, то за 2022–2024 годы объем подозрительных операций благодаря ей снизился на 30%, в том числе на 29% сократился вывод денег за рубеж. В первом полугодии 2025 года суммы обналичивания сократились на 31% по сравнению с аналогичным периодом 2024 года».

Вместе с тем в Банке России указывают на рост количества так называемых миксеров — тех клиентов коммерческих

банков, которые наряду со здоровым бизнесом совершают подозрительные операции. Под знаком повышенного риска находятся P2P-операции на счета дропов, а также операции по внесению крупных сумм наличности — основные инструменты теневой экономики.

Богдан Шабля не стал лукавить и прямо отметил, что успешная борьба с дропами вызвала переток усилий преступности в другие сферы, в частности в так называемые разноцветные треугольники. Черные треугольники по продаже криптовалюты действуют следующим образом: физлицо продает «крипту» и ожидает, что от какого-либо криптообменника ему на карту поступят денежные средства. Они действительно приходят, но это не деньги от продавца крипты, а похищенные в результате социальной инженерии средства, «добровольно» переведенные жертвой на «безопасный счет», являющийся на самом деле счетом продавца «крипты». Через какое-то время невольный обладатель подобного «безопасного счета» попадает в базу данных «Антифрод» ФинЦЕРТ, возбуждается уголовное дело, и у него блокируются все счета в банках. В этой ситуации довольно трудно что-то поделать, поскольку счет этого лица был использован в цепочке хищения денежных средств. В аналогичную ситуацию можно попасть физлицу при получении криминальных средств от «выигрыша» в онлайн-казино. При этом выигрыш на самом деле является, например, платежом покупателя наркотиков.

В этой ситуации реальную помощь может оказать связка антифрод-систем самых разных уровней и АML-решений. Этот вопрос был подробно обсужден на параллельной сессии сочинского банковского форума. По итогам этих дискуссий Банк России настоятельно рекомендовал внедрить подобную связку во все без исключения банковские АML-процессы.

Кроме того, комплаенс-системы позволили сократить время жизни дропов в банках: если раньше они жили там недели, то сейчас речь идет о нескольких часах, а кое-где и о минутах. В Сбере утверждают, что сократили этот срок до 100 миллисекунд. А что преступность? Она пытается сегодня провести максимальные возможные суммы за минимальное время, пока не будет запущена платформа «Антидроп».

Что тормозит ее запуск? По словам Богдана Шабли, понадобится введение единого идентификатора физического лица, например ИНН. Он у всех россиян имеется с рождения, даже если сам человек об этом не знает. Зато об этом в курсе ЦБ и ФНС. Его нет только у одной категории лиц, открывающих счет в банке, — нерезидентов. Однако в ЦБ полагают, что у ФНС нет никаких ограничений, чтобы

Теневая экономика уходит в новые IT и моментальные платежи, например в P2P, а также в маркетплейсы и криптовалюты

в режиме реального времени выдавать таким лицам ИНН, что позволит им открыть счет, не выходя из отделения банка.

Предполагается, что банки смогут ограничить лицам, находящимся в базе «Антидроп», получение финансовых услуг, без которых счет для дропа становится неинтересным; это, например, ограничения по входящим P2P-переводам и внесение крупных сумм наличными без подтверждающих документов.

«Эти меры позволят не выдавать физлиц в серые и черные зоны теневой экономики. Понятно, что криминал будет искать иные лазейки, перетекая в наличные деньги и “крипту”. Будем бороться! Один бежит, другой догоняет!»

Цифровой рубль

Одной из самых запутанных тем последнего времени было распределение АML-ответственности участников платформы цифрового рубля. Однако и здесь решение было найдено.

Валерия Лепина, начальник Центра правового сопровождения цифровизации на финансовом рынке, и **Анастасия Земляникова**, консультант управления правового обеспечения операций Банка России и банковских операций юридического департамента Банка России, в публикации «Правовые аспекты цифрового рубля: новеллы законодательства о ПОД/ФТ» в журнале «Финансовая безопасность» № 47 за сентябрь 2025 года, выпускаемого Росфинмониторгом, поделились новостями.

В публикации указано: «В целях создания правовых основ функционирования комплексной системы ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМ, гарантирующей безопасность осуществления операций с цифровыми рублями и купирующей риски осуществления таких операций, принят разработанный с учетом стандартов ФАТФ, а также имеющегося международного и национального опыта Федеральный закон от 23.05.2025 № 105-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты».

Большинство положений закона вступили в силу 1 июля 2025 года. Они предусматривают распределение функционала в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМ между оператором системы (Банком России) и участниками. Текущий функционал кредитных организаций распространен на осуществляемые их клиентами операции с цифровыми рублями. Для их реализации кредитными организациями проведена модернизация имеющихся у них ресурсов и систем, которые в настоящее время применяются при анализе деятельности клиентов.

Банк России как оператор обязан на постоянной основе осуществлять определенные процедуры на платформе

в соответствии с политикой платформы цифрового рубля по ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМ, которая разрабатывается сообразно утвержденным Банком России по согласованию с Росфинмониторингом положениям.

Одно из самых интересных новшеств заключается в том, что расторжение договора счета цифрового рубля по инициативе оператора осуществляется по основаниям, предусмотренным Законом № 115-ФЗ. Кредитная организация, на корреспондентский счет которой были перечислены денежные средства, в свою очередь, незамедлительно принимает меры по замораживанию (блокированию) денежных средств клиента в момент их зачисления на банковский счет и информирует о применении мер Росфинмониторинг.

Оператор ежегодно представляет Национальному финансовому совету отчет о выполнении своих функций в сфере ПОД/ФТ/ЭД/ФРОМ при организации и обеспечении функционирования платформы.

Р2Р-операции через дропов уходят в прошлое

Возвращаясь к «Рекомендациям ФАТФ» и криптовалютам, в Банке России говорят об особом внимании к пункту 15 этого документа «Новые технологии», в котором, в частности, указано: «Для управления и минимизации рисков, связанных с виртуальными активами, страны должны обеспечить, чтобы провайдеры услуг в сфере виртуальных активов (ПУВА) регулировались в целях ПОД/ФТ, были лицензированы или зарегистрированы, а также чтобы они попадали под действие эффективных систем мониторинга и обеспечения соблюдения соответствующих мер».

Это то, что беспокоит ФАТФ. А какие тренды на крипторынке беспокоят в этой связи отечественные банки? Для ответа на этот вопрос необходимо вернуться на XXII Международный банковский форум.

Галина Кузнецова, директор по комплаенсу Т-Банка, в ходе круглого стола «Комплаенс — стратегический партнер для бизнеса: на шаг впереди», сообщила: «В связи с изменением политической и экономической ситуации отмечаем эволюцию схем работы с криптовалютой. Ключевой тренд: Р2Р-операции через дропов уходят в прошлое».

В Банке России указывают на рост количества так называемых миксеров — тех клиентов коммерческих банков, которые наряду со здоровым бизнесом совершают подозрительные операции

По словам спикера, в фокусе внимания специалистов банка находятся три активно развивающихся схемы:

- **«ферма карт»** — когда используются сразу множество карт и распределение входящего и исходящего потоков средств между ними. Цель — продление жизни карты дропа до ее блокировки за счет дробления операций и ухода от инструментов контроля со стороны банков;
- **«помозаготовитель»** — например, когда клиенту банка в ночное время поступили денежные средства от компании, которая осуществляет скупку лома цветных металлов у населения. По результатам полученной информации от клиента выяснили, что клиент не сдавал лом, а получил средства за продажу криптовалюты. Это пример миграции Р2Р-трафика на юридических лиц и подмешивания его в легальный бизнес;
- **«белый треугольник»** — выстраивание сделок криптообмена в обход прямой схемы Р2Р-расчетов: потенциальные покупатель и продавец рассчитываются напрямую без участия карты дропа, при этом «арбитражник» организует сделки, не участвуя в них лично, контролирует передачу криптовалюты и собственное вознаграждение.

Эти и другие кейсы позволили представителям Т-Банка говорить о том, что расширяется список сегментов экономики, где присутствует криптовалюта; например, это и майнинг, и платежные агенты в области ВЭД. Соответственно, происходит быстрая адаптация систем финансового мониторинга под новые реалии. Сложности в этой работе создает отсутствие полноценного регулирования криптобирж и криптообменников. Кроме того, российские клиенты все чаще выбирают зарубежные площадки для криптовалютных операций.

Крипту регулировать будем!

«Хочу обеими руками поддержать проблему должного регулирования оборота крипты, особенно в свете предстоящей взаимной оценки ФАТФ, которая является весьма важной и амбициозной задачей для нашей страны, особенно с учетом выполнения пункта 15 Рекомендаций, попутно урегулировав правила и по крипте, и по правовому статусу криптобирж. Это то, чем мы сейчас весьма активно занимаемся», — подчеркнул Богдан Шабля в сентябре в Сочи.

Через месяц, 9 октября 2025 года, в «Сириусе», в ходе Форума инновационных технологий «Финополис», глава Центробанка **Эльвира Набиуллина** заявила, «что уже можно создавать общее регулирование крипторынка

Список сегментов экономики, где присутствует криптовалюта, расширяется: это и майнинг, и платежные агенты в области ВЭД

вне экспериментального правового режима, допустив при этом на рынок более широкий класс инвесторов, а не только “суперквалов”».

При этом автоматически в повестку дня вошли проблемы определения правового статуса стейблкоинов, регулирования ЦФА для участников ВЭД, усовершенствования законопроекта о долговых ЦФА, а также юридические проблемы, связанные со смарт-контрактами, токенизацией акций российских компаний, DeFi, DAO и прочими вопросами из мира web 3.0.

А 7 ноября 2025 года в Москве на форуме «Цифком 2025» депутат Госдумы и член комитета по информационной политике **Антон Ткачев** представил комплексную дорожную карту по полному регулированию криптоотрасли. Основной ориентир — 2026 год, к которому в стране должна появиться полноценная правовая база, легализующая торговлю на биржах, устанавливающая правила для 9 млн владельцев кошельков и определяющая статус цифровых активов.

При этом сенатор **Артем Шейкин** обозначил твердую позицию Совета Федерации: «Важно сформировать понятную правовую рамку для криптовалют, определить статус стейблкоинов, усилить контроль за транзакциями и развивать отечественные инструменты блокчейн-аналитики».

А вот этому инструментарию на конференции «Цифком 2025» было уделено особое внимание, включая сравнение решений частных компаний с государственными цифровыми сервисами анализа криптовалютных транзакций, например с «Прозрачным блокчейном», разработанным под эгидой Росфинмониторинга. Его данные учитываются при возбуждении уголовных дел, а сам сервис непрерывно дорабатывается для задач макроаналитики и мониторинга подозрительных потоков. Другой инструмент — Международный центр

оценки рисков (МЦОР), информационную базу которой формируют все государства — участники Секретариата Совета руководителей подразделений финансовой разведки стран — участниц Содружества Независимых Государств (СРПФР).

Все эти факты подтверждают вывод экспертов «Цифком» о том, что наличие регулирования «крипты» в нашей стране признано драйвером развития инноваций, а не их тормозом. Как это ни парадоксально, одним из мощнейших стимуляторов этого решения стала все та же ФАТФ, которая разделила ранее единый мир цифровых денег и прочих активов на «правильные» и «неправильные» токены. Причем решать, куда и что относить, будут частные компании в области криптокомплаенса «исключительно западного происхождения», как выразился **Дмитрий Мачихин**, CEO BitOK, эксперт компании «Цифком». Такого точно не будет!

Выводы и прогнозы

Какие выводы можно сделать из проведенного анализа?

Во-первых, при всем уважении к международным институтам приходится признать, что как минимум в сфере оборота криптоактивов «ФАТФ нам друг, но суверенитет дороже». Однако это не означает, что глобальное антиотмывочное сотрудничество остановится. Напротив, новые времена лишь скорректируют технологические особенности цифрового комплаенса, оставив главным тезисом — преступность не знает границ.

Во-вторых, складываемый из публичных кусочков общий пазл указывает на то, что в 2027 году, к старту проведения взаимной оценки России на площадке ЕАГ, будут решены вопросы регулирования «крипты» и открыты торги на криптобиржах. При этом 2027 год выступает в качестве дедлайна в выступлениях представителей и Росфинмониторинга, и Банка России, и депутатов Госдумы как минимум в лице Антона Ткачева, и ряда сенаторов.

В-третьих, планы планами, а жизнь вносит свои коррективы. В частности, в вопросе урегулирования статуса стейблкоинов уже случился форс-мажор. В ноябре Конституционный Суд рассмотрел дело о проверке конституционности части 6 статьи 14 ФЗ «О ЦФА, цифровой валюте и о внесении изменений...». Сенатор **Андрей Клишас** представил на заседании позицию Совета Федерации и добавил: «Исходя из материалов дела, мы полагаем, что суды могли выйти за пределы предмета регулирования оспариваемой нормы. Ее положения не подлежали применению, поскольку по своим признакам стейблкоин USDТ не относится к цифровой валюте в смысле российского законодательства и должен квалифицироваться как иностранное цифровое право».

В-четвертых, пока неясно, «кто будет оплачивать банкет», АМЛ-системы и платформы крайне недешевы, а сами комплаенс-процессы в банках имеют некую себестоимость. Лягут ли все эти затраты исключительно на плечи добросовестных клиентов банков? Может ли помочь здесь ИИ? Как найти баланс между затратами на финансовую безопасность и развитием бизнеса в текущих условиях?

В-пятых, некоторые ошибки неизбежны, к ним необходимо относиться спокойно. Эльвира Набиуллина на конференции «Фокус на клиента» в ноябре 2025 года признала: «Борясь с мошенничеством, мы, что называется, где-то перегнули палку. Клиентам не всегда объясняли, почему заблокировали средства, и мы эту ситуацию с вами разруливали. Но первые признаки улучшения появились, и я надеюсь, что проблема будет решена».