

Почему AML-офицер — профессия будущего

С 1 сентября 2026 года криптовалюта официально стала частью российской финансовой системы, но вместо ожидаемой свободы банки и компании получают жесткий контур регулирования, в котором единственным страховочным механизмом будет профессиональный AML-офицер



Текст

ДМИТРИЙ МАЧИХИН,

ОСНОВАТЕЛЬ
СЕРВИСА BitOK

Централизация российского крипторынка упрощает Евросоюзу задачу блокировки всего сектора. Работа «в контуре» без выстроенного комплаенса — это не экономия на издержках, а накопление рисков, которые рано или поздно материализуются в заморозке средств

ДВОЙНОЕ ДАВЛЕНИЕ: ЗАКОН И САНКЦИИ

Российский банковский сектор привык работать в условиях жесткой регуляторики, но 2026 год ставит перед ним беспрецедентную задачу: научиться управлять цифровыми активами так, чтобы не нарушать внутренний закон и одновременно не попасть под экстерриториальные удары Запада. 1 сентября 2026 года вступил в силу Закон «О цифровых валютах и цифровых правах», который окончательно

определил статус «крипты» как имущества, но жестко ограничил ее оборот: расчеты внутри страны запрещены, торговля возможна только через лицензированные биржи и обменники реестра Банка России, а майнинг ставится на учет в ФНС с передачей данных в Росфинмониторинг.

Пять главных изменений с 1 сентября

- 1. Статус:** подтвержден статус криптовалюты как имущества.
- 2. Торговля:** только лицензированные биржи, обменники и брокеры под контролем Банка России.
- 3. Лимит:** частные инвесторы смогут вложить до 300 тыс. рублей (после теста на понимание рисков).
- 4. Запреты:** нельзя оплачивать «криптой» товары внутри РФ и рекламировать такие расчеты.
- 5. Переходный период:** до 30 июня 2027 года резиденты торгуют без включения в реестр обменников. Майнеры передают данные в ФНС, Росфинмониторинг и ЦБ.

Пока российский регулятор выстраивает внутренний контур, внешнее давление усиливается. 2026 год стал переломным: с 24 мая по 23 июля ЕС ввел три пакета санкций, включая экстерриториальный запрет для любых площадок, помогающих РФ обходить ограничения. Это привело к «трем китам» новых рисков:

- ретроактивность — транзакция, чистая в 2023 году, сегодня может получить санкционную метку, если платформа позже попала под ограничения;
- ужесточение порога риска — Международные платформы ужесточили прием депозитов: порог Risk Score снизился с 10–15% до жестких 5%;
- массовая разметка кошельков — сервисы AML-аналитики массово помечают российские кошельки как «санкционные». Доля таких активов, по данным BitOK, выросла с менее 1% до 10–20% всего за несколько месяцев.

КАДРОВЫЙ ГОЛОД И «БАНКОВСКАЯ СЛЕПОТА»

На фоне турбулентности банки и корпорации пытаются занять новую нишу, развернув «гонку вооружений» за криптоклиента. Однако здесь возникает критическая проблема: кадровый разрыв. Традиционный банковский AML-офицер блестяще знает 115-ФЗ и требования Росфинмониторинга, но не понимает ончейн-аналитики. И наоборот —

технические специалисты сильны в инфраструктуре, но не знают отчетности. Без переподготовки эти специалисты не в состоянии обеспечить качественный контроль рисков, а значит, банк, работающий с цифровыми активами, остается «слепым» в самом уязвимом месте.

Кто в зоне риска — 5 зон ответственности:

- биржи, обменники, брокеры (реестр ЦБ) — выстраивают процедуры KYC и мониторинга транзакций с нуля или адаптируют существующие;
- депозитарии цифровых активов — обязаны идентифицировать бенефициаров при хранении активов;
- майнинговые компании — сдают отчетность в ФНС и Росфинмониторинг;
- бизнес с иностранными контрагентами — должен знать и российские требования, и логику западного санкционного скрининга;
- частные инвесторы — формально не обязаны, но без понимания AML-контроля рискуют потерять доступ к своим активам.



РЫНОК ТРУДА: ДЕФИЦИТ СПЕЦИАЛИСТОВ

Экспертов, которые одновременно понимают принципы мониторинга блокчейн-транзакций, требования 115-ФЗ и логику западных санкционных списков, на рынке труда крайне мало. Данные портала hh.ru подтверждают: количество вакансий для AML-специалистов растет опережающими темпами, но закрыть их некому.

Рынок труда в цифрах (данные hh.ru)

Спрос (вкладка «Вакансии»):

По запросу «aml криптовалюта» работодатели разместили 32 активные вакансии. Ключевой фильтр соискателей — опыт от одного года до трех лет — совпадает с требованиями большинства работодателей.

Предложение (вкладка «Резюме»):

На эти вакансии откликаются всего 26 резюме кандидатов.

Большинство из них имеют опыт от одного года до трех лет, но этого катастрофически не хватает для закрытия всех потребностей рынка.

Зарплатная вилка: средний доход AML-специалиста в криптосфере составляет от 100 тыс. до 200 тыс. рублей «чистыми».

Рынок находится в стадии жесткого дефицита. На каждую вакансию претендует менее одного специалиста нужной квалификации. Работодателям приходится конкурировать за персонал не только зарплатой, но и условиями обучения.

Экономия на найме квалифицированного AML-специалиста сегодня грозит накоплением критических рисков.



Основные угрозы для бизнеса:

- заморозка активов задним числом. И кошельки, связанные с российскими биржами, помечаются как токсичные по ретроактивному принципу;
- потеря международной инфраструктуры. Даже строгое соблюдение российских законов не гарантирует доступа к иностранным платформам; волны массовых блокировок аккаунтов уже стали реальностью;
- коллективная ответственность. Слабый комплаенс на одной площадке может стать триггером для секторальных ограничений всего странового рынка из-за экстерриториального подхода ЕС.

ГДЕ ГОТОВЯТ «УНИВЕРСАЛЬНЫХ СОЛДАТ» КОМПЛАЕНСА

Выход из этой ситуации — системная подготовка кадров. Рынок образования уже отреагировал на потребности банкиров. Для тех, кто работает в традиционных финансах, актуальны международные сертификации ACAMS и ICA. Для российского рынка, где важно сочетание локального законодательства и специфики криптотранзакций, появляются уникальные решения.

Программы подготовки AML-офицеров:

- **BitOK — Crypto Compliance Officer.** Программа профессиональной сертификации AML-специалистов с фокусом на цифровые активы. 30-часовой курс включает восемь модулей: от основ AML/CTF и правового регулирования до KYC/KYB, Travel Rule, KYT, блокчейн-аналитики, расследований и подготовки STR/SAR. Обучение проходит в blended-формате и включает работу с реальными данными, практическими кейсами и профессиональными инструментами.
- **ACAMS (CAMS).** Международная сертификация для классического банковского и финансового комплаенса;
- **ICA.** Многоуровневые программы (от сертификата до диплома) для международной квалификации;
- **DKLex Academy** и **E-Commerce Broker.** Русскоязычные курсы с уклоном в европейское регулирование;
- **AML Academy (Казахстан)** и короткие курсы **Udemy.** Подходят для ознакомления с основами или работы в конкретной юрисдикции, но не дают полной подготовки для российского крипторынка.

Профессия AML-офицера перестает быть узкой технической специальностью — она становится фундаментом финансовой безопасности компании и страны. Банкиры, которые инвестируют в своих сотрудников и их обучение сейчас, получают не просто комплаенс-защиту, а стратегическое преимущество в освоении нового, пусть и сложного рынка.