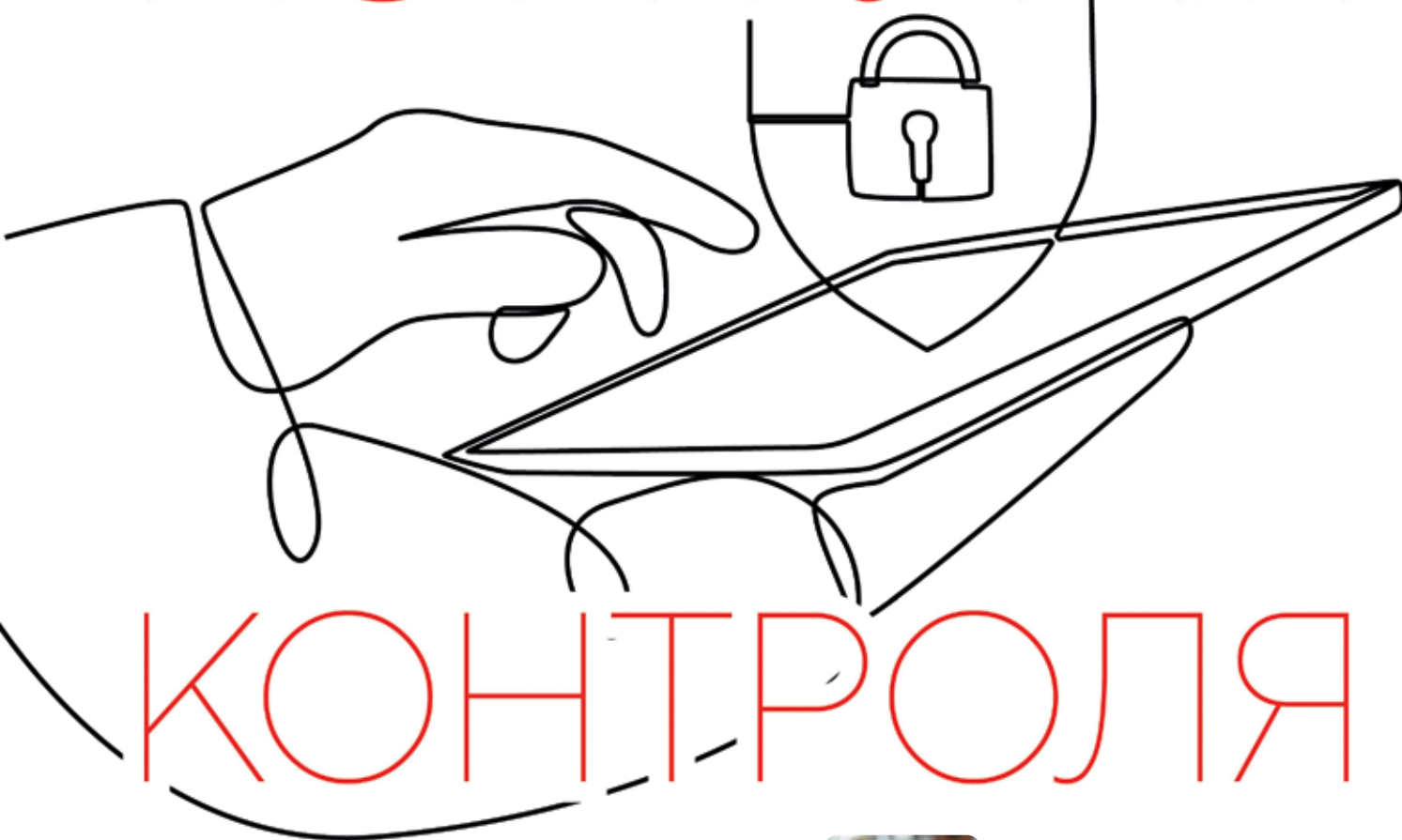




КОНТУРЫ



КОНТРОЛЯ

Подход compliance-by-design означает, что комплаенс реализуется через управленческие решения. Главная проверка наступает, когда факты установлены, но решение неудобно



Текст
ВАДИМ ФЕРЕНЦ
ОБОЗРЕВАТЕЛЬ «Б.О.»

«В начале августа 2026 года в бизнес-центре “Москва-Сити” задержаны более 20 работников обменников криптовалюты, через которые по версии правоохранителей украинские мошеннические колл-центры выводили похищенные у россиян деньги.

А в тах-канале Росфинмониторинга можно узнать некоторые детали этой совместной спецоперации ФСБ и МВД: «Раскрыть преступление помогли данные Росфинмониторинга, полученные в результате анализа криптовалютных транзакций с помощью сервиса “Прозрачный блокчейн”». Аналогичную информацию получили правоохранители и при рейде 14 августа в торговом центре «Горбушка» в Москве.

«СОВПАДЕНИЕ? НЕ ДУМАЮ!»

Конечно, не стоит напрямую связывать эти и другие подобные события с законом «О цифровых валютах и цифровых правах», принятым летом Госдумой, который создает легальную инфраструктуру для работы с цифровыми активами. Еще меньше желающих добавить в эту копилку версий Исследование Банка международных расчетов (BIS) «От наличных к криптоактивам: на пути к согласованному регулированию незаконных платежей». В числе прочего этот международный регулятор указывает на то, что криптоактивы, стейблкоины и CBDC меняют подход к противодействию отмыванию денег и финансированию терроризма по сравнению с наличными и банковскими счетами. Это требует комплексного анализа эффективности антиотмывочных режимов применительно к различным платежным инструментам.

В целом, вся платежная инфраструктура страны изменяется благодаря новейшим IT- и ИБ-разработкам, объединяя в рамках одного комплаенса традиционные транзакции и криптотранзакции.

К сожалению, внимание широкой общественности пока не привлекают аспекты применения концепции compliance-by-design в связке банков, финтех, «крипты» и регуляторов.

ИРОНИЯ В ОТВЕТ НА ИРОНИЮ

На просторах интернета получил популярность мем, связанный с принятием 115-ФЗ («антиотмывочного закона»): «Любой криптозакон прекрасно регулирует деятельность тех, кто находится внутри регулируемого периметра. Ирония заключается в том, что сам рынок криптовалют этим периметром не ограничивается».

На самом же деле постирония законодателей по отношению к этой части крипторынка куда более тонкая. И заключается она в том, что регуляторы теперь не ограничивают финансовый рынок никакими периметрами: они расширяют финансовое регулирование на весь спектр криптоактивов в глобальном масштабе. И Базельский комитет (Разработчик европейских банковских стандартов), и FATF (Международная группа по борьбе с отмыванием денег) уже два года назад в своих открытых документах декларировали такие подходы в их деятельности. Но, как всегда, есть нюанс. Хоть инфраструктура общая, цели у всех бывают разные. Замдиректора Росфинмониторинга **Герман Негляд** так формулирует в своем интервью в этом номере журнала: «Антиотмывочное законодательство — это часть законодательства в сфере национальной безопасности». А задачи национальной безопасности России, добавим мы от себя, легко вступать в противоречия с намерениями некоторых наднациональных западных институтов.

7 августа 2001 года

принят «антиотмывочный закон» 115-ФЗ.

1 сентября 2026 года

начало действия отдельных статей Закона «О цифровых валютах и цифровых правах»

КУЛЬТУРА И ДОВЕРИЕ

Как Россия планирует обеспечить свою национальную финансовую безопасность, опираясь на международные документы и уже имеющуюся собственную технологическую базу в виде, например, платформы «Прозрачный блокчейн»?

Базис подхода compliance-by-design строится на сотрудничестве с бизнесом еще на этапе проектирования процессов, а IT-инфраструктура должна проектироваться сразу с учетом регуляторных требований, а не добавляться постфактум.

Какие контуры системы, объединяющей лучшие практики комплаенса в криптовалютном и классическом финансовом мирах, уже видны? В качестве базовой технологической связки представлены системы «Антифрод» и «Антидроп», а также сервис Росфинмониторинга для отслеживания криптовалютных транзакций «Прозрачный блокчейн», позволяющий выявлять цифровые финансовые следы, устанавливать связи между участниками преступных схем и содействовать замораживанию, аресту и конфискации незаконно полученных активов.

Поэтому всем, кто работал или планирует начать работать на крипторынке, не обращая внимания на изменения законодательства и подходов регуляторов к контролю его исполнения, стоит серьезно задуматься, чтобы не оказаться в криминальных сводках, подобных той, о которой шла речь в начале статьи.

Б.О