RWA FIN · RWAFIN.RU

Цифровой анализ

Блокчейн-скрининг и оценка риска сделок с цифровой валютой

ПО для собственного цифрового анализа: прослеживает происхождение цифровой валюты по адресам-идентификаторам и присваивает сделке уровень риска. Готовый движок для обменников, депозитариев, брокеров — и банков, если они действуют в этих статусах, — обязанных обеспечить анализ по ст. 35 закона № 282-ФЗ. Анализ проводите вы, ответственность остаётся на вас (ч. 12). Закрытый реестр правил, проекты сообщений для Росфинмониторинга, развёртывание на инфраструктуре в России. Анализ идёт на полной и подтверждённой истории блоков, к каждому вердикту собирается пакет доказательств, а спорные случаи попадают в кейс аналитику и комплаенс-офицеру.

Задача
Ст. 35 закона о цифровых валютах обязывает организаторов торговли, брокеров, управляющих, цифровые депозитарии, обменники, клиринговые организации и операторов информационных систем проводить цифровой анализ: проверять цифровую валюту, цифровые права на адресах-идентификаторах и сами адреса и присваивать уровень риска. Организатор торговли, брокер, управляющий, обменник и клиринговая организация проводят анализ, только если расчёты идут без адресов цифровых депозитариев (ч. 9). Свой движок трассировки — это графовая аналитика, закрытый реестр правил (ч. 6) и базы данных в России. Проверка юрлиц по реестрам (Досье) эту задачу не решает — нужен другой класс движка.

Решение
Цифровой анализ — ПО для скрининга цифровой валюты. Графовая трассировка показывает происхождение цифровой валюты по адресам-идентификаторам. Риск сделки оценивается до её совершения; срок до 3 рабочих дней закон допускает только при фактической невозможности анализа до операции. Реестр правил версионируется и не раскрывается третьим лицам (ч. 6–7). Продукт поставляется как ПО: анализ проводит заказчик, а услугу поставщика по ч. 11 оказывает только лицо из реестра. Продукт формирует проекты сообщений в Росфинмониторинг, а направляет их ответственный сотрудник заказчика. Ответственность по закону остаётся на заказчике (ч. 12), а продукт даёт ему доказательную базу анализа. Источники данных — ваши: транзакции, блоки и метки адресов поступают из коннекторов к узлам сети и от выбранных вами поставщиков данных, а каждая метка хранит источник, достоверность и методологию. Вердикт выдаётся только на полной подтверждённой истории блоков: при пробелах в данных операция уходит на ручную проверку, а не получает «низкий риск». К вердикту прилагается пакет доказательств, спорные случаи ведутся в кейсе, а решение по операции и направление сообщения в Росфинмониторинг остаются за ответственным сотрудником вашей организации.

Для кого

Обменник цифровой валюты
Обязан проводить цифровой анализ (ст. 35 ч. 3) при расчётах без адресов цифровых депозитариев (ч. 9) и может проводить его на готовом движке вместо своей разработки; внешнего исполнителя по ч. 11 привлекают только из реестра поставщиков.

Цифровой депозитарий / брокер / доверительный управляющий
Цифровой депозитарий проводит анализ перед сделкой (ст. 35 ч. 3); брокер и доверительный управляющий — когда расчёты идут без адресов цифровых депозитариев (ч. 9). Нужен API-скрининг адресов и сделок.

Банк / клиринговая организация
Ст. 21 (с 01.07.2027) и ст. 45 (с 01.09.2027): рекомендательные сигналы о неуполномоченных получателях и для антифрода. Нужны трассировка происхождения и сведения для системы ПОД/ФТ.

Организатор торговли и клиринговая организация
Проводят анализ, когда расчёты идут без адресов цифровых депозитариев (ст. 35 ч. 9). Если правила торгов и клиринга допускают только активы на адресах депозитариев, правила анализа вправе не устанавливать (ч. 10). ПО отличает такие операции от подлежащих анализу и сохраняет основание.

Оператор информационной системы
Обеспечивает анализ цифровых прав, которые учитываются на адресах-идентификаторах (ст. 35 ч. 2–3). Нужны проверка адресов перед зачислением и переводом, оценка риска и доказательная база для проверки.

Группа компаний с несколькими обязанными лицами
Брокер, управляющий, обменник и депозитарий группы работают на одной платформе. У каждой организации свои ключи доступа, версии правил (ч. 5), вердикты, кейсы и журнал; данные одной организации другой не видны.

Организация, которая намерена войти в реестр поставщиков услуг цифрового анализа
Если вы планируете оказывать услугу другим обязанным лицам (ч. 11), ПО помогает собрать доказательную базу: версии правил, журнал, сведения о размещении данных и

происхождении ПО. Включение в реестр и надзор — за уполномоченным органом Правительства РФ (ч. 11, 14); RWA Fin поставщиком услуг цифрового анализа не является.

Что входит

Трассировка происхождения цифровой валюты

Графовая трассировка адресов-идентификаторов, присвоение характеристик и уровня риска сделке или операции (ст. 35 ч. 1).

Видно, откуда пришла цифровая валюта, до расчёта с контрагентом.

Скрининг до сделки

Проверка до сделки, а при фактической невозможности — не позднее 3 рабочих дней (ст. 35 ч. 3).

Анализ укладывается в срок закона без ручного разбора.

Закрытый реестр правил

Версионируемый реестр правил анализа не раскрывается третьим лицам (ст. 35 ч. 6) и направляется в Банк России в течение 5 рабочих дней, если Банк России не установил иное (ч. 7).

Нарушители не видят правил и не могут под них подстроиться.

Сведения для ПОД/ФТ

Интеграция с вашей системой ПОД/ФТ: проект сообщения в Росфинмониторинг формируется из результата анализа, направляет его ответственный сотрудник. Дополнительно — сигналы для антифрода по ст. 45 (с 01.09.2027) и для контроля зачислений по ст. 31.

Сведения о подозрительной операции готовы к проверке сотрудником, а не собираются вручную.

API скрининга

REST API для встраивания анализа в ваши системы: движок работает в вашем контуре, анализ проводит ваша организация. Ответственность остаётся на ней (ч. 12), а доказательная база анализа — у неё на руках.

Анализ идёт на готовом движке, без найма специалистов по данным.

Данные в России, хранение по срокам закона

Развёртывание на инфраструктуре в РФ, приём, передача и хранение информации на базах данных и технических средствах в России (ст. 40 ч. 5). Срок хранения задаётся настройкой и не может быть меньше 5 лет: 5 лет со дня прекращения отношений с клиентом по ст. 40 ч. 1, а для сведений о клиентах, сделках и адресах-идентификаторах брокера, управляющего, цифрового депозитария и обменника — не менее 10 лет со дня сделки (ст. 39 ч. 2). Предоставление информации федеральному органу в области безопасности идёт в порядке, который определит Банк России (ст. 40 ч. 2–3).

Данные анализа хранятся в России, в вашем контуре, на срок, который закон требует для вашей роли.

Проверка полноты и финальности данных

Перед вердиктом ПО проверяет, что история блоков за период анализа подтверждена полностью, блок получил нужное число подтверждений, а вершина сети свежая. Если блок позднее заменяется из-за реорганизации сети, выданные на нём вердикты помечаются устаревшими, а сами вердикты остаются в истории без переписывания.

Пробелы в данных не превращаются в «низкий риск»: неполный срез уходит на ручную проверку с указанием причины и первого недостающего блока.

Точный учёт активов и переводов

Токены различаются по сети и адресу контракта, а не по названию; суммы пересчитываются в атомарных единицах по доверенному реестру знаков после запятой. События учитываются в порядке транзакций внутри блока и только после подтверждения успешного исполнения. Для сетей с выходами транзакций (UTXO) ПО ведёт выходы и расходы и показывает интервал рисковой суммы вместо произвольного распределения входов; для сетей со смарт-контрактами учитывает внутренние переводы нативной валюты, откаты дочерних вызовов и разрешения на расходование токенов.

Поддельный токен с тем же названием и отменённый перевод не искажают вердикт, а неустановимое происхождение уходит на ручную проверку.

Объяснимая оценка риска

Риск раскладывается по категориям источника средств, например майнинг, биржи, азартные игры, даркнет, санкционные адреса, неизвестный источник; веса и пороги задаются настройкой. Детекторы типологий находят дробление суммы под порогом и цепочки пересылки, а трассировка продолжается через межсетевые мосты из настраиваемого реестра. Сотрудники видят раскладку по категориям, а наружу уходит вердикт без логики и весов правил (ст. 35 ч. 6).

Вердикт можно объяснить клиенту, аудитору и надзору, не раскрывая правил.

Пакет доказательств и переоценка при смене правил

К каждому вердикту собирается неизменяемый пакет: версия правил, метки адресов с источником, достоверностью и методикой, хеши и ссылка на предыдущую запись цепочки; проверка цепочки обнаруживает любое изменение задним числом. Исправление метки ставит затронутые вердикты на пересмотр. Новая версия правил ставит сохранённые вердикты в очередь переоценки и формирует отчёт об изменениях; исходный вердикт не перезаписывается, а новый ссылается на предшественника.

У вас есть чем подтвердить анализ при проверке и в споре, а смена правил не требует ручной переоценки.

Мониторинг адресов и профиль контрагента

Подписка на адрес с направлением движения (входящие, исходящие, оба) и минимальной суммой создаёт оповещения; повторная загрузка той же транзакции дубля не порождает, подписки организаций изолированы. Профиль контрагента сводит все его адреса: входящие и исходящие обороты, долю рисковых средств, крупнейших контрагентов.

О движении средств вы узнаёте в момент события, а картину по контрагенту видите целиком.

Кейсы до решения сотрудника

Кейс ведёт операцию по статусам: открыт, на рассмотрении, эскалирован, передан в Росфинмониторинг, закрыт без действий. Недопустимые переходы блокируются, история переходов неизменяема, срок передачи после эскалации считается в рабочих днях по календарю. Проект сообщения готовится из вердикта, а направляет его ответственный сотрудник вашей организации.

Ни один сигнал не теряется между аналитиком и комплаенс-офицером, сроки видны заранее.

Срок и сфера анализа под контролем

Два режима: проверка до операции и отложенная. Для отложенной таймер считает срок по вашим правилам, но не более трёх рабочих дней с календарём выходных и праздников, предупреждает о приближении предела и показывает долю отложенных проверок. Для организатора торговли, брокера, управляющего, обменника и клиринга ПО определяет, идут ли расчёты через адреса цифровых депозитариев (ст. 35 ч. 9–10), и фиксирует «анализ не требуется» с основанием.

Видно, где срок ст. 35 ч. 3 подходит к концу, а время не тратится на операции вне вашей обязанности.

Основания зачисления и сигналы ст. 21, 31, 45

При зачислении цифровой валюты на счёт депонента ПО сопоставляет происхождение с заявленным основанием из закрытого перечня ст. 31 ч. 5 (до 01.09.2027 депозитарий вправе зачислять и без соблюдения ч. 5, ст. 55 ч. 23) и возвращает признак «соответствует» или «не соответствует» для решения вашего сотрудника. Сигналы по ст. 21 (с 01.07.2027) и ст. 45 (с 01.09.2027) носят рекомендательный характер: сверка с базой Банка России о случаях и попытках переводов без добровольного согласия клиента и решение об отказе остаются за вами.

Риски зачисления и перевода видны до решения, а ответственность за решение остаётся у организации.

Роли, журнал, учёт отношений и выгрузка для надзора

Роли разделены: администратор выпускает ключи, аналитик и комплаенс-офицер работают под ключом организации, проверяющий закрывает пересмотры, аудитор читает журнал. Журнал защищён цепочкой хешей, адреса показываются в маске, ИНН и паспортные данные в журнал не попадают (152-ФЗ); правила лежат в отдельном закрытом хранилище с журналом доступа. Клиентские отношения ведутся как обезличенные записи, завершение отношений запускает отсчёт срока хранения, а пакет для надзорного органа готовится детерминированно и утверждается вторым лицом.

Видно, кто и когда обращался к вердикту и правилам; персональные данные не накапливаются, выгрузка не собирается вручную.

Развёртывание и эксплуатация

Поставка в контейнере или как служба systemd на вашем сервере в РФ; доступ по ключам, TLS на входе, лимит запросов на вызывающего. Служба запускается в изолированной среде с ограничением системных вызовов (часть мер ФСТЭК № 21 для хоста), не имеет сторонних зависимостей, а к поставке прилагается перечень компонентов SBOM. Сервис сообщает свой режим (штатный, с отложенной доставкой, проверки остановлены) и целевые показатели доступности, времени восстановления и точки восстановления.

Безопасность и эксплуатацию можно проверить до запуска, а сбой не превращается в молчаливо неверный вердикт.

Формат работы

Начинаем с пилота на данных заказчика: срок и стоимость определяем по опроснику под задачу, объём и критерии приёмки фиксируем до старта.

- **API-скрининг** — для обменника / брокера / депозитария
- **Лицензия (на инфраструктуре клиента)** — для банка / клиринговой организации

Нормативная база

- Закон о цифровых валютах № 282-ФЗ, ст. 35 — цифровой анализ; внешний исполнитель по ч. 11 — только из реестра поставщиков
- 115-ФЗ — проекты сообщений в Росфинмониторинг (направляет ваш сотрудник), процедуры ПОД/ФТ (сопутствующий закон № 283-ФЗ)
- ст. 35 ч. 6 — реестр правил не раскрывается третьим лицам
- ст. 40 — информация и базы данных на территории РФ, хранение 5 лет
- 152-ФЗ — адреса-идентификаторы не записываются в журналы в связке с ИНН или данными физических лиц
- Двойной надзор: уполномоченный орган Правительства РФ (ч. 11, 14) + требования Банка России к правилам (ч. 7–8)
- Требования вынесены в настройки: выход подзаконных актов к закону № 282-ФЗ меняет конфигурацию, а не код
- ст. 35 ч. 3–5 — правила цифрового анализа вашей организации (порядок, срок, учёт вида, масштаба и структуры деятельности): ПО исполняет версии правил и хранит их в закрытом хранилище
- ст. 35 ч. 9–10 — анализ обязателен при расчётах без адресов цифровых депозитариев; исключения для организатора торговли, брокера, управляющего, обменника и клиринга фиксируются с основанием
- ст. 39 — сведения о клиентах, сделках и адресах-идентификаторах хранятся не менее 10 лет со дня сделки, с резервным копированием (ч. 2); 115-ФЗ — не менее 5 лет; срок хранения задаётся настройкой
- ст. 56 — даты вступления: ст. 35 — с 01.09.2026, ст. 21 — с 01.07.2027, ст. 45 — с 01.09.2027; даты и параметры вынесены в настройки

Запросить опросник для пилота: rwafin.ru/contacts.html · **Подробнее:** rwafin.ru/products/chain-analytics.html

Актуально на 07.11.2026. Обзор не является публичной офертой и юридической консультацией; условия — в договоре.