RWA FIN · RWAFIN.RU

Цифровая платформа CryptoComply

Комплаенс-стек KYC / AML для банков и НФО

14 модулей комплаенса в одной системе: KYC и AML по 115-ФЗ, KYT-мониторинг, реестр инвесторов, казначейство, отчётность в ФНС и Росфинмониторинг. Начинаем с пилота на данных банка: срок и стоимость — по опроснику под задачу, срок внедрения согласуем по итогам пилота. ЦФА платформа не выпускает: выпуск проводит оператор информационной системы (ОИС) из реестра Банка России, а RightsOS готовит его на стороне эмитента.

Задача
Самостоятельная сборка комплаенс-стека — многомесячная работа отдельной команды. Chainalysis в основном покрывает AML и KYT-мониторинг. Для полного покрытия нужно 5+ разных систем: KYC, AML, KYT, реестр клиентов, отчётность ФНС/РФМ, казначейство.

Решение
14 готовых модулей в одной системе: KYC-онбординг клиента по 115-ФЗ, KYT-мониторинг транзакций, AML-сценарии по 115-ФЗ, реестр клиентов и инвесторов, казначейство, расчёт лимитов и RWA, дашборды для финансового директора, подготовка отчётности в ФНС и Росфинмониторинг из журнала операций. Для организаций, на которые распространяется закон № 282-ФЗ, платформа добавляет политику решений после скрининга с трассой каждого решения, организацию цифрового анализа по ст. 35, контроль допуска клиента к сделкам по ст. 31–32, антифрод по ст. 45, профиль организации с реестровым статусом, СРО и должностными лицами, а также матрицу сроков хранения (не менее 10 лет для сведений о сделках и операциях). Веб-кабинет комплаенс-офицера, SDK и вебхуки позволяют подключить платформу без замены действующих систем.

Для кого

Банк / НФО, выходящий на рынок цифровых активов
Нужен комплаенс-стек с поддержкой 115-ФЗ, 282-ФЗ, ГОСТ Р 57580, ЦБ 757-П без многомесячной собственной разработки.

Оператор информационной системы (ОИС)
Готовится к регистрации в ЦБ. Нужны 14 модулей в одной системе, единый аудит-след и готовая отчётность.

Финтех-стартап с лицензией
Получил лицензию, нужна инфраструктура без полутора лет собственной сборки.

Организация, осуществляющая обмен цифровых валют
Обязанности по 115-ФЗ и закону № 282-ФЗ в одном контуре: цифровой анализ по ст. 35, допуск клиентов по ст. 31–32, проверка принадлежности счёта получателя и антифрод по ст. 45, хранение сведений не менее 10 лет. Нужна одна система вместо пяти.

Брокер, доверительный управляющий, организатор торговли цифровыми валютами и правами
Эти организации добавляют цифровые валюты и права к действующему бизнесу. Нужны допуск клиента к сделкам (тест, уведомление о рисках, лимит), цифровой анализ, ФЭС и единый журнал решений без второй параллельной системы.

Цифровой депозитарий или кандидат в реестр
Учётное ядро выбрано отдельно, нужен окружающий его контур: контроль перечня оснований зачисления, антифрод по ст. 45, цифровой анализ, обращения клиентов, уведомления Банка России, система внутреннего контроля.

Служба внутреннего контроля и специальное должностное лицо по ПОД/ФТ
Отвечают за правила, алерты и отчётность. Нужны кейсы с диспозициями и сроками, показатели очереди и доли ложных срабатываний для отчёта о работе системы контроля и архив-доказательство для проверки.

Что входит

KYC-онбординг по 115-ФЗ

Биометрия ЕБС, паспорт + ИНН + СНИЛС, проверки СПАРК/РНП/ЕГРЮЛ, скоринг по риск-ориентированной модели, бенефициарные владельцы.

Скорость онбординга клиента растёт с 5 дней до 30 минут.

AML-сценарии 115-ФЗ

30+ преднастроенных правил мониторинга транзакций, проверка санкционных списков (Росфинмониторинг, ОФАК, Евросоюз, Совет Безопасности ООН), подготовка сообщений в Росфинмониторинг из журнала операций.

Журнал сценариев и решений выгружается для проверки Росфинмониторинга.

KYT — мониторинг криптотранзакций

Скоринг каждой операции по риск-факторам, цепочки связей, география риска. Аудит-след 5 лет с криптографической цепочкой sha256.

Подозрительная операция выявляется автоматически за минуты.

Казначейство и лимиты

Расчёт NIB, RWA-лимиты, фактический остаток в режиме реального времени, контроль внутренних лимитов.

Финансовый директор видит позицию сразу, а не на T+1.

Отчётность ФНС/РФМ

Сведения в Росфинмониторинг по 115-ФЗ и данные для налоговой отчётности по операциям с цифровой валютой — из журнала операций.

Отчётные данные собираются из одного журнала, а не вручную.

Готовая интеграция

API для интеграции с АБС, биллингом, скоринговыми системами; документация — по запросу. Уровень сервиса и поддержки фиксируется в договоре.

Интеграция через API без замены действующих систем.

Санкционный скрининг по четырём перечням

Перечни Росфинмониторинга, ОФАК, Евросоюза и Совета Безопасности ООН загружаются автоматически по расписанию (перечень Росфинмониторинга — каждые 4 часа), у каждого перечня контролируется свежесть. При устаревшем перечне режим «блокировать при сомнении» останавливает операции повышенного риска до решения офицера, а не пропускает их.

Решение по клиенту или операции не принимается на устаревших данных, а возраст каждого перечня виден на панели.

Политика решений: от результата анализа к действию

Результаты внешнего цифрового анализа приводятся к единой таксономии: санкции, даркнет, миксеры, вымогательство, украденные средства, мошенничество, финансирование терроризма, высокорисковые площадки; прямое и косвенное влияние, доля средств, направление операции. Профиль риск-аппетита организации и версионируемая политика «уровень риска → действие» (пропустить, удержать, ручная проверка, отказать) с порогом малых сумм. Прямое санкционное влияние ведёт к отказу при любых настройках. Новую конфигурацию можно прогнать на истории без побочных эффектов и увидеть, у каких операций изменится исход.

Для каждой операции сохраняется трасса решения — версия политики, сработавшее правило, уровень риска, действие: на проверке видно, почему операция прошла или была остановлена.

Цифровой анализ по ст. 35: правила, сроки и пересчёт

Правила цифрового анализа ведутся как версионируемый внутренний документ с выгрузкой в Банк России в течение пяти рабочих дней после принятия (ч. 7). Анализ запускается до операции, а при невозможности — не позднее трёх рабочих дней (ч. 3) по производственному календарю. Внешний поставщик из реестра подключается через адаптер; если он недоступен, операция по умолчанию удерживается, а режим отложенного анализа ставит её в очередь с крайним сроком и эскалацией. При обновлении данных поставщика платформа сравнивает снимки ранее проверенных операций и создаёт дельта-алерт, если риск вырос, — без дублей. Сама платформа поставщиком услуг цифрового анализа не является.

Правила, сроки и результат анализа зафиксированы в одном месте; ответственность за проведение анализа остаётся на обязанной организации (ч. 12), а платформа помогает показать, что процесс выстроен.

Рабочее место комплаенс-офицера

Веб-кабинет на русском и английском: алерты AML с фильтрами по серьёзности и статусу, профили KYC с ручным утверждением, очередь отчётов, реестр инвесторов, просмотр аудит-следа, состояние сервисов, лента событий в реальном времени и сохранённые представления вроде «критичные открытые». Алерт превращается в кейс с исполнителем, сроком, комментариями и эскалацией. Закрыть алерт без диспозиции нельзя (ложное срабатывание, подтверждено и направлено, подтверждено без направления, эскалация, дубль); алерты по одному клиенту и правилу группируются, сроки обработки контролируются по серьёзности. Показатели за период — очередь, время обработки, просрочки, доля ложных срабатываний — выгружаются для отчёта руководителя службы внутреннего контроля.

Из кейса одним действием выгружается архив-доказательство — хронология, подтверждение целостности журнала, XML отчёта, решения, подписи и манифест sha256: проверяющему отдают один пакет вместо россыпи скриншотов.

Допуск клиента к сделкам с цифровой валютой (ст. 31–32)

Для неквалифицированного резидента брокер вправе приобретать цифровую валюту только при четырёх условиях одновременно: положительный результат тестирования физлица (ст. 32), ознакомление с уведомлением о рисках, годовой лимит в денежном эквиваленте и допуск валюты к публичному обращению на организованных торгах (ст. 31 ч. 1). Для квалифицированного инвестора тест физлица и уведомление о рисках тоже обязательны (ч. 2). Платформа блокирует сделку, пока любое условие не выполнено, и ведёт счётчик лимита и срок действия теста. Для депозитария — контроль закрытого перечня оснований зачисления (ч. 5): вне перечня зачисление отклоняется, поступившая валюта возвращается на адрес-источник, депонент уведомляется (ч. 6, если иное не установлено Банком России); до 01.09.2027 для валюты, не учитываемой на адресах-идентификаторах депозитария, зачисление допускается и без соблюдения ч. 5 (ст. 55 ч. 23).

Условия допуска проверяются одним механизмом и записываются в журнал: видно, на каком основании сделка прошла или была отклонена.

Антифрод по ст. 45: операции без добровольного согласия клиента

Контур отделён от антиотмывочных сценариев 115-ФЗ. Для обменника — проверка принадлежности клиенту счёта или адреса получателя до сделки и отказ при несовпадении (ч. 1–2), лимит 100 тыс. ₽ в календарный месяц для клиентов, чьи сведения есть в базе случаев переводов без добровольного согласия (ч. 3). Для депозитария — пауза не менее 48 часов при переводе свыше 100 тыс. ₽ на адрес, не администрируемый депозитариями, или свыше 300 тыс. ₽ третьим лицам, незамедлительное уведомление клиента о праве отказаться (ч. 7–8), проверка признаков операций без добровольного согласия до совершения операции (ч. 11). Сведения о выявленных случаях направляются в Банк России (ч. 18), обращения клиентов регистрируются и хранятся пять лет (ч. 20).

Статья 45 действует с 01.09.2027: сроки, пороги и источники признаков — параметры настроек, поэтому контур настраивается заранее и включается к дате вступления нормы.

Профиль организации и обязанности перед Банком России

Профили обменника цифровых валют, цифрового депозитария, оператора информационной системы, брокера, доверительного управляющего и организатора торговли. Статус в реестрах Банка России (заявка подана, внесён, приостановлен, исключён) с датами; предварительная проверка заявителя по основаниям отказа ст. 52 ч. 8; календарь переходных дат ст. 55: оператор, вошедший в реестр цифровых депозитариев по ч. 7, приводит деятельность в соответствие до 01.09.2027, остающийся оператором — до 01.09.2028. Трекер вступления в СРО (девяносто дней со дня события, ст. 17 ч. 11 и ст. 18 ч. 9), реестр должностных лиц с контролем сроков уведомлений Банка России, назначения службы внутреннего контроля, управления рисками и внутреннего аудита (ст. 46–47), конвейер рассмотрения обращений клиентов по ст. 51 с шаблонами ответов.

Обязанности организации и их сроки собраны в одном контуре с напоминаниями, а не разбросаны по таблицам и календарям.

Хранение, локализация и права субъектов данных

Матрица сроков хранения по классам данных: сведения о сделках и операциях с цифровыми валютами и правами — не менее 10 лет (ст. 39), материалы по 115-ФЗ — 5 лет, обращения заявителей — 3 года (ст. 51 ч. 13), обращения по антифроду — 5 лет (ст. 45 ч. 20); удаление допускается, когда истекли все применимые сроки. Данные хранятся на территории РФ, основной и резервный комплексы расположены в РФ, резервное копирование идёт по расписанию с проверкой восстановления. По 152-ФЗ реализованы все пять прав субъекта (доступ, уточнение, блокирование, удаление, выгрузка), процесс отзыва согласия с каскадной анонимизацией во всех модулях и сценарий уведомления об утечке.

Один движок хранения вместо разных сроков в каждой системе — меньше риска как удержать персональные данные дольше нужного, так и удалить то, что хранить обязаны.

Формат работы

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

- **Облачная подписка** — для банка / НФО
- **Лицензия (на инфраструктуре клиента)** — для крупного банка

Нормативная база

- 115-ФЗ — аудит-след по противодействию отмыванию 5 лет с криптографической цепочкой sha256
- 152-ФЗ — маскирование ПДн в журналах, шифрование БД AES-256-GCM
- закон № 282-ФЗ (с учётом 466-ФЗ) — поддержка эмитента при выпуске ЦФА через ОИС из реестра Банка России
- ГОСТ Р 57580.1-2017 — стандарт ЦБ по защите информации финансовых операций
- Положение Банка России 757-П — защита информации в НФО
- ФСТЭК Приказ 21 — защита ИСПДн (для систем с ПДн)
- 187-ФЗ — критическая информационная инфраструктура (КИИ), категорирование объектов
- 242-ФЗ — локализация ПДн граждан РФ
- 282-ФЗ ст. 35 (с 01.09.2026) — цифровой анализ: правила как внутренний документ с направлением в Банк России, анализ до операции либо не позднее 3 рабочих дней, привлечение поставщика из реестра; ответственность за анализ остаётся на обязанной организации
- 282-ФЗ ст. 31–32 — условия приобретения цифровых валют и тестирование физлиц: тест, уведомление о рисках, годовой лимит, закрытый перечень оснований зачисления
- 282-ФЗ ст. 39–40, 46–51 — хранение сведений о сделках и операциях не менее 10 лет (ст. 39) и информации об обращении цифровых валют на территории РФ (ст. 40); система внутреннего контроля, управление рисками, обращения клиентов, должностные лица

- 282-ФЗ ст. 45 (с 01.09.2027) — предотвращение операций без добровольного согласия клиента: проверка получателя, лимит для клиентов из базы, пауза 48 часов, отчёт в Банк России, хранение обращений 5 лет

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

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