RWA FIN · RWAFIN.RU

RegCore

Движок политик соответствия

30+ готовых правил по 115-ФЗ, 152-ФЗ и 259-ФЗ. Бизнес-аналитик пишет правила сам, без разработчика. Симулятор проверяет правило на исторических данных, предыдущая версия восстанавливается из истории.

Задача
Каждое изменение 115-ФЗ — это 3–6 месяцев разработки. Open Policy Agent (OPA) даёт движок, но не правила и не интерфейс. Собрать всё самим — 6+ месяцев работы команды. Закон о цифровых валютах № 282-ФЗ добавляет обязанности с разными датами — 01.09.2026, 01.07.2027 и 01.09.2027: правила приходится вести по датам, а каждое решение — уметь воспроизвести и объяснить проверяющему.

Решение
RegCore объединяет движок OPA, 30+ готовых правил, конструктор без кода, симулятор и журнал. Бизнес-аналитик осваивает конструктор за 1 день и пишет правила без разработчика. Для закона № 282-ФЗ в состав входит версионируемый пакет политик по цифровым валютам, цифровым правам, иностранным цифровым правам и экспериментальным правовым режимам; новая версия набора проходит симуляцию и утверждение вторым сотрудником, срок сообщения о подозрительной операции контролируется, а каждое решение хранит норму, версию правил и доказательства. Ответственность за исполнение обязанностей остаётся на организации — RegCore помогает выполнять их воспроизводимо.

Для кого

Комплаенс-офицер банка / НФО
Регуляторика меняется несколько раз в год. Каждое изменение — релиз с разработчиками. Хочет писать правила сам.

RegTech-команда финтех-холдинга
Поддерживает 5–10 продуктов. Нужен единый движок политик для всех.

Банк готовится к проверке ЦБ
Должен показать, как правила применяются на деле. Нужны журнал и симулятор.

Обменник цифровой валюты и цифровой депозитарий
Перед каждой операцией нужно решить — допустить, отказать или отправить на ручную проверку — и потом объяснить решение проверяющему. Нужны пакет политик по закону № 282-ФЗ, результат цифрового анализа как вход решения, результат теста клиента и журнал с версией правил.

Брокер и управляющая компания
Принимают поручения клиентов на сделки с цифровой валютой. До исполнения нужны результат теста, уведомление о повышенных рисках, годовая сумма в пределах лимита и допуск актива к организованным торгам (ст. 31), а по поручению неквалифицированного физлица — проверка, что сделку совершает тот, кто проводил тестирование (ст. 32 ч. 6).

Оператор информационной системы ЦФА и эмитент
Решение о выпуске проверяется до размещения: обязательный состав (ст. 7), для долговых ЦФА — особый состав (ч. 15), допуск приобретателей цифровых прав, ограниченных в обращении, и идентификация лиц по 115-ФЗ при размещении на адресах-идентификаторах (ст. 6 ч. 13).

Руководитель по ПОД/ФТ
Очередь алертов растёт, срок сообщения о подозрительной операции нельзя пропустить, а отчёт руководству и проверяющим собирается вручную. Нужны приоритет алертов, контроль срока, шаблонный черновик описания и показатели работы программы.

Холдинг с несколькими регулируемыми юрлицами
Каждое юрлицо — отдельный контур: общие правила и свои исключения, изоляция данных на уровне базы, единая консоль и вебхуки, общий слой решений для нескольких продуктов линейки.

Что входит

30+ готовых правил

Сценарии 115-ФЗ (подозрительные операции), 152-ФЗ (согласие ПДн), 282-ФЗ (тест инвестора, ст. 31–32).
Базовые сценарии настраиваются на пилоте, без месяцев разработки.

Конструктор без кода

Бизнес-аналитик пишет правила через визуальный интерфейс. Обучение — 1 день.
Снижает зависимость от разработчиков при регуляторных изменениях.

Симулятор на истории

Прогон нового правила на исторических транзакциях. Ложные срабатывания видны до боевого применения.

Защищает от блокировки добросовестных клиентов.

Версии и откат правил

Версионирование правил: предыдущая версия восстанавливается из истории, каждое изменение фиксируется в журнале.

Ошибочное правило можно быстро вернуть к проверенной версии.

Журнал срабатываний

Каждое срабатывание правила записывается в журнал с входными данными и результатом.

На проверке ЦБ журнал показывает, как правило работало на деле.

API для интеграции

Интеграция с АБС, биллингом или KYC-системой через REST API; документация — по запросу.

Дополняет действующие системы, а не заменяет их.

Пакет политик по закону № 282-ФЗ

Версионируемый набор правил для обменников, депозитариев, брокеров, управляющих и операторов информационных систем ЦФА: цифровые валюты, цифровые права, иностранные цифровые права и экспериментальные правовые режимы. Каждое решение хранит норму закона, класс потока, коды причин, версию пакета и ссылки на доказательства. Даты вступления норм — 01.09.2026, 01.07.2027, 01.09.2027 — заданы параметрами пакета, а не зашиты в программу.

Решение по операции воспроизводится на любую дату и объясняется проверяющему: какая норма, какая версия правил, какие доказательства.

Решение по операции одним запросом

Внешняя система передаёт субъекта, актив, сумму и контрагента, а также контекст закона: статус резидента, вид потока, уведомление о рисках, допуск на организованные торги, внешнеторговый договор, признаки сделки без добровольного согласия клиента. Ответ — одобрить, одобрить с условиями, отправить на ручную проверку или отказать, с кодами причин и версией политики. При сбое провайдера результатом становится ручная проверка, а не молчаливое одобрение.

Одна точка решения для всех каналов: сотрудник и проверяющий видят одну и ту же причину отказа.

Допуск розничного клиента: тест, уведомление, лимит

Для неквалифицированного резидента перед покупкой цифровой валюты проверяются условия ст. 31 ч. 1 закона № 282-ФЗ: положительный результат теста для физлица (ст. 32; действует год с получения или с последней сделки), ознакомление с уведомлением о повышенных рисках, годовая сумма в пределах, установленных Банком России, допуск актива к публичному обращению на организованных торгах. Для квалифицированного инвестора проверяются тест физлица и уведомление (ч. 2). Сделки по результату теста вправе совершать только то тестирующее лицо, которое проводило тестирование (ст. 32 ч. 6) — это тоже проверяется. Годовые лимиты ведёт модуль лимитов с резервированием, подтверждением и снятием резерва для асинхронного исполнения.

Покупка без действующего теста или сверх лимита останавливается до исполнения, а не выявляется постфактум.

Цифровой анализ, зачисления и выводы

Правила цифрового анализа хранятся как версионируемые политики с порогами риска, результат анализа — вход решения: до сделки, а при отсутствии фактической возможности — в установленный срок, но не позднее трёх рабочих дней (ст. 35 ч. 3). Признак «адрес администрируется цифровым депозитарием» переключает применимость анализа (ч. 9–10). Для депозитария — закрытый перечень оснований зачисления и вывода на неадминистрируемый адрес, требование иностранного администратора адреса-получателя и возврат недопустимого зачисления на адрес-источник с уведомлением (ст. 31 ч. 5–9; до 01.09.2027 зачисление валюты, не учитываемой на адресах депозитария, допускается и без соблюдения ч. 5 — ст. 55 ч. 23). Правила анализа помечены как не подлежащие раскрытию (ст. 35 ч. 6) и не попадают во внешние выгрузки.

Депозитарий и обменник не зачисляют и не выводят то, что закон не допускает, и фиксируют основание каждого решения. Привлечение поставщика услуг цифрового анализа из реестра (ч. 11) остаётся за организацией.

Антифрод-политики по ст. 45 (с 01.09.2027)

Проверка базы случаев переводов без добровольного согласия клиента до операции; задержка исполнения на 48 часов в двух ветках — свыше 100 тыс. ₽ при переводе на адрес, не администрируемый ни одним депозитарием, и свыше 300 тыс. ₽ при переводе третьим лицам (ч. 7); ограничение 100 тыс. ₽ в месяц для клиента из базы (ч. 3, 14); исключения по ч. 23–25 с порогами 1 и 3 млн ₽ для квалифицированных инвесторов — физлиц и нерезидентов; возмещение запускается только при наличии постановления о возбуждении уголовного дела (ч. 21–22). Обращения клиентов принимаются и хранятся пять лет (ч. 20).

Исключения и суммы заданы по тексту нормы, поэтому движок не блокирует лишнего и не пропускает того, что нужно остановить. Признаки операций без добровольного согласия задаёт Банк России (ч. 12) — они подключаются параметрами.

Безопасное включение изменений закона

Новая версия набора политик не включается сразу. Симулятор регуляторных изменений сравнивает действующий и предлагаемый наборы на одном контексте и прогоняет корпус проверочных кейсов по каждому семейству активов: если ожидаемые коды причин или исходы расходятся, активация блокируется. Правила мониторинга можно прогнать по историческим событиям без создания алертов. Набор утверждает второй сотрудник: утверждающий не может быть ни автором, ни тем, кто запросил изменение. Предыдущий набор архивируется и остаётся доступным для отката, все шаги пишутся в журнал.

Ошибка в правиле выявляется до боевого применения, а не по жалобам клиентов; смена закона превращается в управляемую процедуру.

Подозрительные операции: срок, черновик, очередь

Срок сообщения о подозрительной операции считается в рабочих днях от даты выявления (по умолчанию три, значение настраивается) со статусами «в срок», «под угрозой» и «просрочено» и предупреждением до просрочки. Из полей кейса собирается шаблонный черновик описания: подставляются только заполненные данные, пропуски видны проверяющему; отправку утверждает второй сотрудник. Алерты получают приоритет по серьёзности, риск-уровню клиента, повторности и числу событий; кейсы открываются автоматически, а выборка закрытых кейсов для проверки качества воспроизводима — закрывший не проверяет себя.

Срок не теряется в очереди, а описание не пишется с нуля: сотрудник по ПОД/ФТ тратит время на суть, а не на форму.

KYC/KYB, бенефициары, скрининг и мониторинг

Отдельные процессы для физических и юридических лиц, настраиваемые чек-листы документов по организации и юрисдикции, контроль сроков документов. Цепочки бенефициарных владельцев с настраиваемой глубиной; проверка бенефициаров, их родственников и связанных лиц по перечням публичных должностных лиц и санкций. Несколько провайдеров скрининга подключаются через единый интерфейс с нормализацией результата, резервированием и контролем состояния; пакетная перепроверка пользователей, организаций и кошельков. После операций — правила скорости и структурирования, автоматические кейсы и плановая переоценка риска по уровню клиента, а при событии (смена статуса в реестре ФНС, подтверждённое совпадение, превышение лимита) — внеочередная.

Один процесс допуска вместо набора разрозненных проверок; результат любого провайдера выглядит одинаково.

Доказательства, хранение и персональные данные

Пакеты доказательств с манифестом, хешами и отсоединённой подписью; профили выгрузки для Банка России, Росфинмониторинга, аудита, суда, налоговых органов и запросов при банкротстве — без закрытых ключей и секретов. Срок хранения задаётся по классу данных: сведения о сделках и операциях — не менее 10 лет (ст. 39), обращения по антифроду — 5 лет (ст. 45 ч. 20), обращения заявителей — 3 года (ст. 51 ч. 13), хранение в РФ — 5 лет (ст. 40), 115-ФЗ — не менее 5 лет; юридическая блокировка останавливает удаление. Журнал согласий на обработку персональных данных с версиями, отзывом и оценкой последствий, запросы субъектов (доступ, исправление, удаление там, где оно допустимо), маскирование идентификаторов в интерфейсе и журналах.

Проверка получает полный пакет, который сверяется по хешу, а персональные данные не хранятся дольше необходимого.

Интеграции, роли и режимы развёртывания

RegCore работает автономно (локальный вход или корпоративный SSO, прямое подключение провайдеров KYC и скрининга, собственное хранилище документов) и в связке: TradeFlow запрашивает допуск контрагента, кошелька и платежа, RightsOS — допуск инвестора, пригодность и ограничения. REST API с контрактом OpenAPI, подписанные вебхуки с повторами и очередью недоставленных, события жизненного цикла (решение, кейс, превышение лимита, статус организации). Роли: администратор организации, комплаенс-офицер, риск-менеджер, операционный специалист, аудитор (только чтение), служба поддержки, интеграционный сервис; исключения проходят двойной контроль. Данные организаций изолированы на уровне базы; развёртывание — на инфраструктуре клиента или в частном облаке в РФ. Операторская консоль показывает отказы, ручные проверки и условные одобрения по кодам причин, организации, активу и категории клиента.

Внедрение без замены АБС, биллинга и KYC-системы: RegCore дополняет их единым слоем решений.

Формат работы

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

- **Базовый** — для комплаенс-команды
- **Корпоративный** — для крупного банка или холдинга

Нормативная база

- 115-ФЗ — преднастроенные правила сценариев противодействия отмыванию (5 лет хранения)
- 152-ФЗ — журнал политик не содержит ПДн в открытом виде
- ГОСТ Р 57580 — учтены требования ЦБ к защите финансовой информации
- ФСТЭК Приказ 21 — изоляция движка от других систем, разграничение доступа
- 187-ФЗ — журналирование событий ИБ через ГосСОПКА
- 282-ФЗ — пакет политик по ст. 1, 6, 7, 21, 30–32, 35, 45 с версиями по датам вступления (01.09.2026, 01.07.2027, 01.09.2027); ответственность за исполнение обязанностей остаётся на организации
- 282-ФЗ ст. 35 ч. 6 — правила цифрового анализа помечены как не подлежащие раскрытию и не попадают во внешние выгрузки
- 282-ФЗ ст. 39–40 и 115-ФЗ — срок хранения задаётся по классу данных: не менее 10 лет для сведений о сделках и операциях, не менее 5 лет — для хранения в РФ (ст. 40) и по 115-ФЗ
- 115-ФЗ — срок сообщения о подозрительной операции считается в рабочих днях с предупреждением до просрочки, отправку утверждает второй сотрудник

Запросить опросник для пилота: rwafin.ru/contacts.html · **Подробнее:** rwafin.ru/products/regcore.html

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