

КОМПЛАЕНС ЦИФРОВЫХ АКТИВОВ

(процедуры финансового мониторинга)

Александр Подобных, CISA
Независимый эксперт по ИБ

Группы цифровых активов

Блокчейны и DLT

общедоступные
bitcoin, ethereum
частные
децентрализованные
централизованные

Токены

обменные
криптовалюты
безопасные
стейблкоины, CBDC
утилитарные

Смарт-контракты

обращения средств
хранения данных
автоматизации БП

ICO/ITO

STO

DeFi

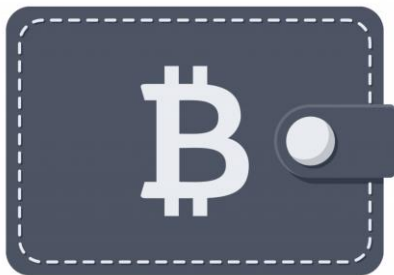
Компоненты цифрового актива:

информационный | экономический | стоимостный | правовой

Субъекты криптономики (токеномики)



Майнинг пулы



Криптокошельки



Криптовиржи



Площадки



Миксеры,
тумблеры



Кастодиальные
сервисы



KYC-сервисы



VASP

Защитные меры

Субъект	ISO / IEC	SOC2	GDPR	KYC	AML/CFT
Криптовбиржа Binance	27001	—	политика	Refinitiv	Chainalysis
Криптовбиржа EXMO	27001	—	политика	политика и решение	CipherTrace
Криптовбиржа Gemini	27001	Type 1 Type 2	политика	решение	Chainalysis
Процессинговый сервис BitPay	27001	аудит	политика	политика и решение	Chainalysis
Криптовбиржа LocalBitcoins	—	—	политика	Onfido	Elliptic

Доступность
блокчейнов

Целостность
смарт-контрактов

Конфиденциальность
ключевой
информации

Риски цифровых активов

- Увеличение поверхности угроз (влияющих на все отрасли экономики)
- Лавинообразный рост мошенничества (неосведомлённость граждан)
- Доступность для противоправных действий (высокотехнологичных преступлений)
- Бесконтрольный транзит средств из / в юрисдикции
- Отсутствие унифицированного подхода к регулированию (и налогообложению)
- Проблемы идентификации и аудируемости (сайдчейны, анонимные криптовалюты, приватные смарт-контракты)
- Излишняя централизация (избыточная децентрализация), санкции

FATF

- Virtual Assets Red Flag Indicators of Money Laundering and Terrorist Financing [2020.09]
- Guidance for a Risk-Based Approach to Virtual Assets and Virtual Asset Service Providers [2019.06]
- Guidance for a Risk-Based Approach to Virtual Currencies [2015.06]
- Virtual Currencies: Key Definitions and Potential AML/CFT Risks [2014.04]

SEC

- Framework for “Investment Contract” Analysis of Digital Assets [2019.04]
- Report of Investigation Pursuant to Section 21(a) of the Securities Exchange Act of 1934: The DAO [2017.07]

EU 5th EU Anti-Money Laundering Directive [2018.06]

FINMA

- Stable coin Guidelines [2019.09]
- Guidelines for enquiries regarding the regulatory framework for initial coin offerings (ICOs) [2018.02]

ISO

- ISO 22739:2020 Blockchain and distributed ledger technologies — Vocabulary [2020.07]
- ISO/TR 23244:2020 Blockchain and DLT — Privacy and personally identifiable information protection considerations [2020.05]

РФ (РФМ, Минфин, ЦБ)

- Закон «О цифровых финансовых активах» [2020.07]
- Закон «О привлечении инвестиций с использованием инвестиционных платформ и о внесении изменений...» [2019.08]
- Закон «О цифровых правах» [2019.03]

Операционная
безопасность

Транзакционная
безопасность

Процедуры мониторинга



- Идентификация/верификация (KYC)
- Дью-дилидженс пользователей и компаний (DD)
- Ответственное должностное лицо (CCO)
- Мониторинг транзакций (KYT)
- Оценка рисков AML/CFT
- Учёт страновых рисков

Ближайшие перспективы

- Отраслевые антифрод-системы с элементами ИИ
- Хранение и управление ПДн (КИ) с применением протокола доказательства с нулевым разглашением
- Квантовое распределение ключей

**СПАСИБО
ЗА ВНИМАНИЕ!
ВОПРОСЫ?**

Александр Подобных, CISA
Независимый эксперт по ИБ