



Кыргызстан банктарынын бирикмеси  
Союз банков Кыргызстана  
Union of Banks of Kyrgyzstan



Академия  
устойчивого  
развития

## Академия устойчивого развития Союза банков Кыргызстана объявляет набор участников на тренинг:

### «Комплаенс и AML-процессы при работе с ПУВА»

Участники курса получат системное понимание регулирования и рисков, связанных с деятельностью ПУВА, а также современных подходов к AML и комплаенсу в цифровой среде. Научатся применять инструменты KYC, KYT и Travel Rule, выявлять подозрительные операции и выстраивать эффективную систему мониторинга и управления рисками в финансовых организациях.

#### Тренер:

#### Торогелдиев Марат

эксперт по комплаенсу и управлению рисками с более чем 25-летним опытом в финансовом секторе, член Экспертного совета Ассоциации участников рынка виртуальных активов КР. Специализируется на внедрении систем внутреннего контроля, криптокомплаенсе и международном регулировании ПФТД/ЛПД, опираясь на глубокую экспертизу в банковской, брокерской и микрофинансовой сферах.

15 мая 2026г. 09:00 – 13:00

ул. Ибраимова 103/1, БЦ "Victory +", 14 этаж, Block C

Стоимость семинара: 5 000 сом



Контакты для регистрации:  
w\а 0509 901 058  
[office@ub.kg](mailto:office@ub.kg)



Кыргызстан банктарынын бирикмеси  
Союз банков Кыргызстана  
Union of Banks of Kyrgyzstan



Академия  
устойчивого  
развития

## Программа тренинга «Комплаенс и AML-процессы при работе с ПУВА»

### Блок 1: Регуляторный фундамент и классификация деятельности

- **Определение и виды деятельности:** Понятие ПУВА согласно FATF и законодательству КР. Разбор пяти ключевых направлений: обмен (фиат/VA, VA/VA), передача, хранение и участие в эмиссии.
- **Стратегическое значение для банка:** Почему игнорирование сектора ведет к потере контроля над потоками, регуляторным штрафам и риску отзыва лицензии.
- **Сценарии обслуживания:** Сравнительный анализ Сценария А (ПУВА как прямой клиент — высокий риск) и Сценария Б (клиент взаимодействует с ПУВА — средний риск).

### Блок 2: Архитектура AML и управление рисками

- **Ключевые риски:** Глубокий разбор угроз отмывания денег (ML), финансирования терроризма (FT), обхода санкций и технологических рисков.
- **Эволюция комплаенса:** Переход от «бумажного» (ручного) к «умному» (автоматизированному) комплаенсу. Роль AI/ML в выявлении аномалий.
- **Порядок запуска продуктов (Best Practice):** Необходимость проведения оценки рисков и обновления процедур строго до начала работы с новыми активами или ПУВА-клиентами.

### Блок 3: Инструменты проверки: KYC, KYT и Travel Rule

- **Расширенная проверка (EDD):** Обязательные элементы — верификация лицензии, идентификация бенефициаров (UBO) и аудит AML-политик ПУВА.
- **KYT (Знай свою транзакцию):** Уникальность блокчейн-аналитики. Глубинный анализ связей (hops) и отслеживание истории денег до момента их создания.
- **Travel Rule (FATF Rec. 16):** Обязанность передачи данных об отправителе и получателе. Несоблюдение правила как индикатор нелегальности платформы.
- **Методы верификации:** Использование OSINT-разведки, анализа IP-адресов, геолокации и цифрового отпечатка устройства.

### Блок 4: Мониторинг, «Красные флаги» и культура

- **Типологии рисков в KYT:** Разбор «красных» (санкции, даркнет, миксеры), «желтых» (нелицензированные биржи) и «зеленых» флагов.
- **Паттерны подозрительного поведения:** Структурирование платежей, массовые P2P-переводы и резкое несоответствие операций профилю клиента.
- **Схемы мошенничества:** Изучение рисков Rug Pull, фишинга, социальной инженерии и выплат зарплат в криптовалюте.
- **Культура комплаенса:** Роль сотрудников как «линии защиты» и обязательность документирования обучения для регулятора.