



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:

**«Понимание работы поставщиков услуг виртуальных активов (VASP), Риски, регуляторика и комплаенс-взаимодействие»
«Почему это важно для банковского сектора?»**

Участники курса получат практические знания о деятельности поставщиков услуг виртуальных активов (ПУВА), связанных рисках и требованиях регулирования. Научатся проводить углубленную проверку клиентов (EDD), выявлять «красные флаги» и выстраивать безопасную систему взаимодействия с сектором с учетом требований комплаенса и ПОД/ФТ.

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.

29 апреля 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



Кыргызстан банктарынын бирикмеси
Союз банков Кыргызстана
Union of Banks of Kyrgyzstan



Академия
устойчивого
развития

Программа тренинга «Понимание работы поставщиков услуг виртуальных активов (VASP), Риски, регуляторика и комплаенс-взаимодействие» «Почему это важно для банковского сектора?»

Блок 1: Нормативное определение и виды деятельности ПУВА

- Понятие поставщика услуг виртуальных активов согласно FATF и законодательству Кыргызской Республики.
- Пять ключевых направлений бизнеса: обмен фиат-VA, обмен VA-VA, передача активов, хранение (кастоди) и участие в эмиссии (ICO/STO).
- Практические примеры: криптовалютные биржи, специализированные обменники, P2P-платформы и кастодиальные сервисы.

Блок 2: Стратегические риски и сценарии взаимодействия

- Значение сектора для банка: масштаб рынка (21 000+ валют), регуляторное давление (AMLD5, MiCA) и репутационные риски.
- Анализ путей взаимодействия: ПУВА как прямой корпоративный клиент (высокий риск) против розничного клиента, переводящего средства на биржи (средний риск).
- Спектр критических угроз: отмывание денег (ML), финансирование терроризма (FT), нарушение международных санкций и технологические сбои.

Блок 3: Процедуры проверки (EDD) и «Красные флаги»

- Элементы расширенной проверки: верификация лицензии, идентификация реальных бенефициаров (UBO) и аудит AML-политик клиента.
- Правило передачи информации (Travel Rule): деанонимизация потоков и обязательный «паспорт» каждой транзакции.
- Инструменты мониторинга: OSINT-разведка, анализ IP-адресов, геолокации и выявление использования VPN/прокси.
- Типологии подозрительных операций: структурирование сумм, связь с миксерами (Tornado Cash), массовые P2P-транзиты и несоответствие операций профилю клиента.

Блок 4: Безопасность, культура комплаенса и выводы

- Актуальные схемы мошенничества: Rug Pull (вывод ликвидности), фишинг и риски выплаты зарплат в криптовалюте.
- Идеальный процесс внедрения: проведение риск-оценки и адаптация процедур строго до запуска новых продуктов или начала обслуживания ПУВА.
- Формирование культуры, где комплаенс является защитой бизнеса, а не формальным препятствием.
- Итоговые требования: безусловный отказ в обслуживании при отсутствии AML-программы или лицензии.