



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:

«Риск-ориентированный подход и комплаенс-стандарты ПУВА для банковского сектора»

Участники курса получают актуальные знания и практические навыки в области риск-ориентированного подхода, AML и комплаенса в сфере цифровых активов. Научатся выявлять и анализировать риски, применять современные инструменты (KYC, KYT, AI/ML) и выстраивать эффективную систему управления рисками и финансового мониторинга в организации.

Тренеры:

Рита Абдыбекова

эксперт в области комплаенса, ПОД/ФТ и регулирования финтехса с опытом работы в государственном регуляторе и финансовых организациях. Специализируется на криптоактивах и платежных системах, а также является преподавателем ГСФР.

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.

27 апреля 2026г. 09:00 – 16:00
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 «Риск-ориентированный подход и комплаенс- стандарты ПУВА для банковского сектора»

БЛОК 1. Стратегия и фундамент риск-ориентированного подхода

- **Аксиомы работы с ПУВА:** Базовые утверждения, формирующие контекст и правила игры в криптоиндустрии.
- **Регуляторный ландшафт:** Имплементация рекомендаций FATF и соблюдение национального законодательства ПФПД/ЛПД.
- **Определение Риск-Аппетита:** Системный подход к формированию риск-ориентированной среды, состоящий из 6 последовательных этапов.
- **Оценка уязвимостей (BRA):** Анализ рисков продуктов, клиентов и каналов привлечения.
- **Корпоративное управление:**
 - Четкое распределение ролей и ответственности.
 - Принцип «трех глаз» при принятии решений и роль службы внутреннего контроля (СВК).
 - Обеспечение независимости комплаенс-функции.
- **Меры минимизации рисков:** Создание фундамента безопасности еще до начала активных операций.

БЛОК 2. Архитектура AML и цифровая трансформация

- **Эволюция: от «бумажного» к SMART-комплаенсу:**
 - Сравнение операционных моделей: почему ручной контроль не масштабируем.
 - Переход от сплошного контроля к анализу паттернов и рисков.
- **Технологический стек:**
 - Автоматизация мониторинга транзакций (TMS) и санкционного скрининга.
 - Использование AI/ML для выявления аномалий и продвинутая аналитика.
 - Интеграция внешних данных через API и системы Case Management.
- **Контрольная среда:** Внедрение принципа «трех линий защиты», регулярная аттестация сотрудников и ретроспектива инцидентов.



Кыргызстан банктарынын бирикмеси
Союз банков Кыргызстана
Union of Banks of Kyrgyzstan



Академия
устойчивого
развития

Программа тренинга
«Риск-ориентированный подход и комплаенс-стандарты ПУВА для банковского сектора»

БЛОК 3. Онбординг, верификация и KYT-аналитика

- **Меры на этапе онбординга:** Глубокая проверка и настройка процессов перед началом сотрудничества.
- **Процесс идентификации (KYC/KYB):**
 - Сбор данных о целях клиента и источниках средств (SoF/SoW).
 - Цифровые технологии: eKYC, Video-верификация и Liveness detection.
 - Скрининг PEP, санкций и мониторинг негативных новостей (Adverse Media).
- **Введение в KYT (Know Your Transaction):**
 - Принципиальное отличие: «Знай историю денег», а не только клиента.
 - Глубинный анализ связей (Hops) — возможность видеть «всю сеть» транзакций.
 - Кластеризация адресов по категориям риска (Darknet, Mixer, Exchange).
- **Практический риск-менеджмент:** Типология «красных флагов» (вымогательство, мошенничество, теневые сервисы).

