

Курс повышения квалификации
«Технологии осуществления механизмов ПОД/ФТ/ФРОМУ в сделках с цифровыми валютами и цифровыми финансовыми активами»

с 25 февраля по 07 марта 2025 года
18 академических часов, онлайн-обучение

Институт МФЦ приглашает принять участие в новом курсе повышения квалификации «Технологии осуществления механизмов ПОД/ФТ/ФРОМУ в сделках с цифровыми валютами».

Курс был успешно апробирован в корпоративном формате по заказу одного из крупнейших банков, входящего в перечень системно значимых кредитных организаций.

Курс рассчитан на сотрудников банков, некредитных финансовых организаций (в том числе операторов платформ), эмитентов цифровых финансовых активов: СДЛ, контролеров, том числе сотрудников подразделений по ПОД/ФТ/ФРОМУ, внутреннему контролю, комплаенс, а также может представлять интерес для руководителей, проектных менеджеров финансовых организаций и других заинтересованных слушателей.

Цель обучения: заложить основы, усилить профессиональные компетенции в области технологий осуществления механизмов ПОД/ФТ/ФРОМУ в сделках с цифровыми валютами, цифровыми финансовыми активами, а также содействовать развитию цифровых компетенций, знаний в области цифровых финансовых технологий для эффективной профессиональной деятельности в современной финансовой организации.

Ключевые задачи обучения:

- изучить основы технологии блокчейн, необходимые для понимания технологий осуществления механизмов ПОД/ФТ/ФРОМУ в сделках с цифровыми валютами;
- рассмотреть инфраструктуру централизованного и децентрализованного рынка цифровых валют и цифровых активов применительно к возможным сферам контроля за оборотом цифровых валют;
- рассмотреть основные модели проведения трансграничных платежей с использованием цифровых валют;
- узнать особенности правового регулирования цифровых активов, цифровых валют в России и в отдельных зарубежных юрисдикциях;
- изучить нормативные подходы к построению механизмов ПОД/ФТ/ФРОМУ в сделках с цифровыми валютами, цифровыми финансовыми активами;
- узнать практические аспекты использования механизмов ПОД/ФТ/ФРОМУ в сделках с цифровыми валютами, цифровыми финансовыми активами;
- изучить порядок выявления недобросовестных практик и проведения расследований в области торговли цифровыми валютами и использовании их при проведении платежей, процедуры поиска активов и возврата денежных средств;
- получить представление о направлениях развития, современных трендах криптовалютного рынка, оборота цифровых активов.

Преподаватели:

Представитель Департамента финансового мониторинга и валютного контроля Банка России;

Мачихин Дмитрий Сергеевич — руководитель программы, признанный эксперт в блокчейн-индустрии с опытом более 10 лет, автор многочисленных статей и комментариев в СМИ, постоянный спикер международных конференций по криптоэкономике, инвестициям и Fintech, топ-40 перспективных блокчейн-предпринимателей (Forbes, 2022), топ-5 Web3-предпринимателей (TechBullion, 2023), основатель сервиса BitOK с опытом преподавания аналогичных дисциплин, тем служащим Банка России;

Болобонова Мария Олеговна — адвокат, советник президента НАУФОР, член Экспертного совета Государственной Думы Федерального Собрания Российской Федерации по законодательному регулированию криптовалют, эксперт Центра компетенций Сколково по нормативному регулированию цифровой экономики, с опытом преподавания аналогичных дисциплин, тем служащим Банка России;

Плахов Дмитрий Николаевич — руководитель блокчейн-лаборатории в НИИ Цифровых технологий при Российской академии образования, основатель сообщества блокчейн-разработчиков Санкт-Петербурга;

Подобных Александр Викторович — эксперт в сфере кибербезопасности, руководитель Санкт-Петербургского регионального отделения Ассоциации руководителей служб информационной безопасности (АРСИБ), судебный эксперт;

Смирнов Денис Сергеевич — известный блокчейн-специалист с опытом более 10 лет, исследователь криптовалют, DAO/DeFi-консультант, работал в Sanoma Independent Media, сотрудничал с такими компаниями, как Яндекс, GameLand, автор ряда учебных курсов по криптовалютам и децентрализованным технологиям, с опытом преподавания аналогичных дисциплин, тем служащим Банка России.

Особенности и преимущества курса:

- ✓ содержание курса составляет фундаментальные основы для формирования компетенций в области построения механизмов ПОД/ФТ/ФРОМУ в сделках с цифровыми валютами;
- ✓ методика и тематика обучения позволяют овладеть логикой, принципами, терминологией, необходимыми для формирования профессиональных компетенций в области ПОД/ФТ/ФРОМУ в сделках с цифровыми валютами;
- ✓ преподаватели имеют значительный практический, педагогический, экспертный, научно-теоретический опыт по тематике обучения;
- ✓ насыщенность занятий практическими примерами;
- ✓ освоение тематики курса позволит продолжить обучение на продвинутых, специализированных программах в области Fintech и ЦФА;
- ✓ участие в реализации учебной программы представителя Банка России (в части операций с цифровыми финансовыми активами).

Тематический план

Открытие курса. Вступительное слово руководителя образовательной программы, куратора курса.

Занятие 1. Технологии осуществления механизмов ПОД/ФТ/ФРОМУ в сделках с цифровыми валютами. 2 ак. часа

Обзор процедур криптокомплаенса. FATF/MICA.

Занятие 2. Правовое регулирование цифровых активов и цифровых валют. 2 ак. часа

Развитие российского законодательства.

Международные тренды регулирования (ЕС, США, Сингапур).

Классификация цифровых активов и цифровых валют.

Требования к поставщикам услуг в сфере оборота цифровых активов.

Децентрализованные финансы: проблемы правового регулирования.

Занятие 3. Технологические основы рынка цифровых валют. 3 ак. часа

Введение в blockchain как технологию распределённых реестров.

Механизмы транзакций в блокчейне (mining/staking/minting).

Механизмы и причины раздвоения сети (fork/forking, softfork/hardfork, протокол Segregated Witness).

Архитектура. Частный/публичный/закрытый/открытый блокчейн.

Смарт-контракты. Принципы создания смарт-контрактов. Оракулы (Data Oracle/Oracle Database).

Консенсус Оракулов. Sybil attack. Механизм самоисполнения.

Цифровая валюта — технологические особенности создания и функционирования.

Инфраструктура ранка цифровых валют.

Занятие 4. Инфраструктура рынка цифровых валют и цифровых активов (CeFi\DeFi).

Практические аспекты. 3 ак. часа

Участники рынка. Биржи (стандарты и разновидности DEX/CEX).

Криптокошельки (virtual currency wallet).

Способы хранения и покупки.

Алгоритм функционирования и разновидности хранения (cold storage/hot storage).

«Кастодиальное»/«некастодиальное» хранение.

Виды ордеров и проблема микширования.

Транспарентность/конфиденциальность (анонимность) транзакций. Понятие фиатных шлюзов и их роль в цифровой экономике. Виды фиатных шлюзов. Основные риски при использовании фиатных шлюзов.

Децентрализованные финансы (DeFi). Практические аспекты DeFi. Возможности для финансового рынка.

Занятие 5. Особенности AML/КУТ операторов цифровых валют. 3 ак. часа

Обзор существующих процедур и решений/

Концепция КУТ.

Работа с КУТ-операторами и open source.

Механизмы анонимизации сделок с цифровыми валютами (миксеры).

Занятие 6. Расследования и инциденты. 3 ак. часа

Анализ недобросовестных практик на рынке цифровых активов и цифровых валют.

Методы пресечения недобросовестных практик. Ончейн-методы: Proof of reserves и дерево Меркла (доказательство резервов).

Применение ончейн-анализа в целях борьбы с финансовыми преступлениями.

Сервисы для ончейн-аналитики. Преимущества ончейн-анализа.

Смарт-контракт и поток умных денег. NFT и ончейн. Ончейн/оффчейн.

Проведение расследований адресов и транзакций.

Преимущества разных систем.

Работа с правоохранительными органами и биржами.

Процедуры поиска активов и возврата денежных средств.

Занятие 7. «Противолегализационное» регулирование операций с цифровыми финансовыми активами. 2 ак. часа

Операторы платформ как субъекты российской антиотмывочной системы.

Обзор действующей нормативной базы и рекомендаций надзорного органа.

Правила внутреннего контроля по ПОД/ФТ.

Требования к идентификации клиентов: сбор и проверка данных.

Использование баз данных и ресурсов государственных органов, включая СМЭВ, ЕСИА, ЕБС, для проверки данных.

Обязательный контроль операций: мониторинг операций с ЦФА, выявления сомнительных сделок и информирование о них.

Применение «специальных» антиотмывочных требований: замораживание активов, приостановление операций.

Подведение итогов обучения. Диалог руководителя программы, куратора курса со слушателями.

Документ об обучении. Слушатели, успешно завершившие обучение, получают удостоверение о повышении квалификации, а также свидетельство о прохождении повышения квалификации (планового инструктажа).

Форма обучения, продолжительность и расписание занятий. Курс проходит в онлайн-формате. Ссылка на трансляцию и (или) логин, пароль заблаговременно направляются на электронную почту слушателя. Занятия проходят в вечернее время: с 18.30 до 20.00 мск или с 18.30 до 21.00 мск (включая перерыв 15 минут) — согласно расписанию занятий. Всего 7 занятий, в том числе 3 занятия по 2 академических часа и 4 занятия по 3 академических часа в течение двух недель. Общая продолжительность курса — 18 академических часов. Расписание курса размещается на официальном сайте Института МФЦ или направляется по запросу.

Доступ к учебным материалам. Электронные презентации, текстовые материалы размещаются в личном кабинете обучающегося на онлайн-платформе Института МФЦ, формируемом для слушателя к началу курса.

Стоимость обучения. 45 000 (сорок пять тысяч рублей) за одного слушателя. Предоставляется скидка в размере 10%, начиная со второго слушателя от одной организации. Клиентам Института МФЦ, Учебного центра МФЦ предоставляется специальная льготная стоимость в размере 38 000 (тридцати восьми тысяч рублей) за одного слушателя.

Ознакомьтесь с другими образовательными и семинарскими программами по направлению [ЦФА, финтех и информационные системы](#)

Запись на обучение. По вопросам участия в обучении обращаться к Шуваевой Марии, seminar2@educenter.ru или Махнович Инне, seminar6@educenter.ru. Тел. +7(495)9212273, сайт: www.educenter.ru