

 Спикеры:



**Ксения Коньшина**

Специалист по автоматизации  
AML и KYC



**Ника Сулова**

Директор банковской практики  
в HFLabs



**Анастасия Демкина**

Продакт KYC, HFLabs



**Баланс между рисками и бизнесом:  
каким должен быть AML в 2026 году**

H F Labs

# Ксения Коньшина

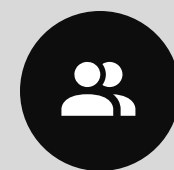
Независимый консультант, эксперт по автоматизации комплаенс-процессов, выявлению и анализу сомнительных операций юридических лиц и ИП.

Больше 10 лет работы в банках в сфере AML и KYC.



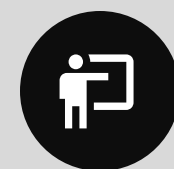
2015–2017

Эксперт финмониторинга Альфа-Банка (анализ операций, автоматизация)



2017–2020

Менеджер группы анализа с/о ЮЛ Райффайзенбанка



2020

Управляющий директор транзакционного бизнеса Банка «Открытие» (МСБ)



2021–2025

Начальник отдела развития и поддержки комплаенс-процессов в Росбанке (Малый бизнес)

# О чем расскажем

Кто мы	01
Что нас ждет в 2026-м	02
Сложности специалистов AML	03
Какой должна быть AML-система	04
Можно ли обойтись без AI и ML	05
Можно ли заменить людей в AML роботами?	06
Про решения HFLabs	07

H F Labs

## Лидер российского рынка обработки клиентских данных

Даем целостный взгляд на все составляющие бизнеса, в том числе на источники данных, авторство, качество, полноту и на потенциальное использование данных

2005

год основания

160

человек в штате



Полностью российская компания



Продукты входят в Реестр отечественного ПО

10

собственных  
IT-решений

90+

проектов по управлению  
качеством клиентских  
данных

 ВТБ

 СБЕР  
СТРАХОВАНИЕ

 АЛЬФА  
СТРАХОВАНИЕ

 СБЕР

OZON

РОСГОССТРАХ

 СОВКОМБАНК  
СТРАХОВАНИЕ ЖИЗНИ

 лента

СОГАЗ

ИНГОССТРАХ

 Альфа-Банк

Нам доверяют лучшие

 Т БАНК

 Ренессанс  
Банк

 отпбанк

 МТС БАНК

 ПОЧТА  
БАНК

ПОЧТА  
РОССИИ

ГОСУСЛУГИ

 X5Group

 Ростелеком

М Т  
С

 МЕГАФОН

М.ВидеоЭльдорадо

# Ключевые тренды на 2026 год

H F Labs



Увеличение налоговой нагрузки на бизнес,  
снижение порогов УСН

# Ключевые тренды на 2026 год

H F Labs



Увеличение налоговой нагрузки на бизнес, снижение порогов УСН



Рост мошенничества с банковскими картами физических лиц

# Ключевые тренды на 2026 год

H F Labs



Увеличение налоговой нагрузки на бизнес, снижение порогов УСН



Рост мошенничества с банковскими картами физических лиц



Криптовалюта — по-прежнему серая зона  
Покупка и продажа — риск попасть в «треугольник»

# Ключевые тренды на 2026 год

H F Labs



Увеличение налоговой нагрузки на бизнес, снижение порогов УСН



Рост мошенничества с банковскими картами физических лиц



Криптовалюта — по-прежнему серая зона  
Покупка и продажа — риск попасть в «треугольник»



Высокая ключевая ставка, экономия банков на ИТ, оптимизация штата

# Ключевые тренды на 2026 год

H F Labs



Увеличение налоговой нагрузки на бизнес, снижение порогов УСН



Рост мошенничества с банковскими картами физических лиц



Криптовалюта — по-прежнему серая зона  
Покупка и продажа — риск попасть в «треугольник»



Высокая ключевая ставка, экономия банков на ИТ, оптимизация штата



Дефицит квалифицированных специалистов в сфере AML

# Ключевые тренды на 2026 год

H F Labs



Увеличение налоговой нагрузки на бизнес, снижение порогов УСН



Рост мошенничества с банковскими картами физических лиц



Криптовалюта — по-прежнему серая зона  
Покупка и продажа — риск попасть в «треугольник»



Высокая ключевая ставка, экономия банков на ИТ, оптимизация штата



Дефицит квалифицированных специалистов в сфере AML



Медийный резонанс через блогеров и цена ошибки

# Немного статистики

H F Labs

## Мошеннические схемы

Выберите период  
За все время

27 материалов найдено

1	<a href="#">Мошенники «переквалифицировались» в курьеров маркетплейсов</a>	23.09.2025
2	<a href="#">Мошенники стали похищать деньги через «одно окно»</a>	27.05.2025
3	<a href="#">Злоумышленники зазывают людей в несуществующую инвестиционную программу цифрового рубля</a>	11.04.2025
4	<a href="#">Лжесотрудники Банка России п...</a>	Годовые данные об инцидентах информационной безопасности при переводе денежных средств опубликованы <a href="#">в разделе «Аналитика»</a> .
5	<a href="#">Мошенники снимают деньги в б...</a>	
6	<a href="#">Мошенники обманывают людей</a>	

## Операции без добровольного согласия клиентов (ОБДС): общая картина\*

	Количество ОБДС, ед.	Объем ОБДС, тыс. руб.	Доля возмещенных (возвращенных) средств (от объема), %	Количество предотвращенных ОБДС, ед.	Объем предотвращенных ОБДС, тыс. руб.
Среднее значение за предшествующие 4 квартала (с III квартала 2024 года по II квартал 2025 года включительно)	303 943	7 920 919,21	9,3	31 129 172	4 302 583 664,04
III квартал 2025 года	460 130	8 176 075,88	5,1	28 473 397	3 516 395 514,20

# «Боли» AML в банках

H F Labs

🔄 Пока внедряли решение, оно устарело



# «Боли» AML в банках

H F Labs

 Пока внедряли решение, оно устарело

 Любая доработка — время и деньги



# «Боли» AML в банках

H F Labs

 Пока внедряли решение, оно устарело

 Любая доработка — время и деньги

 На собственную разработку недостаточно ресурсов и опыта




# «Боли» AML в банках

H F Labs

 Пока внедряли решение, оно устарело

 Любая доработка — время и деньги

 На собственную разработку недостаточно ресурсов и опыта

 Пока внедряли правило, прошло много оборотов




# «Боли» AML в банках

H F Labs

 Пока внедряли решение, оно устарело

 Любая доработка — время и деньги

 На собственную разработку недостаточно ресурсов и опыта







 Пока внедряли правило, прошло много оборотов

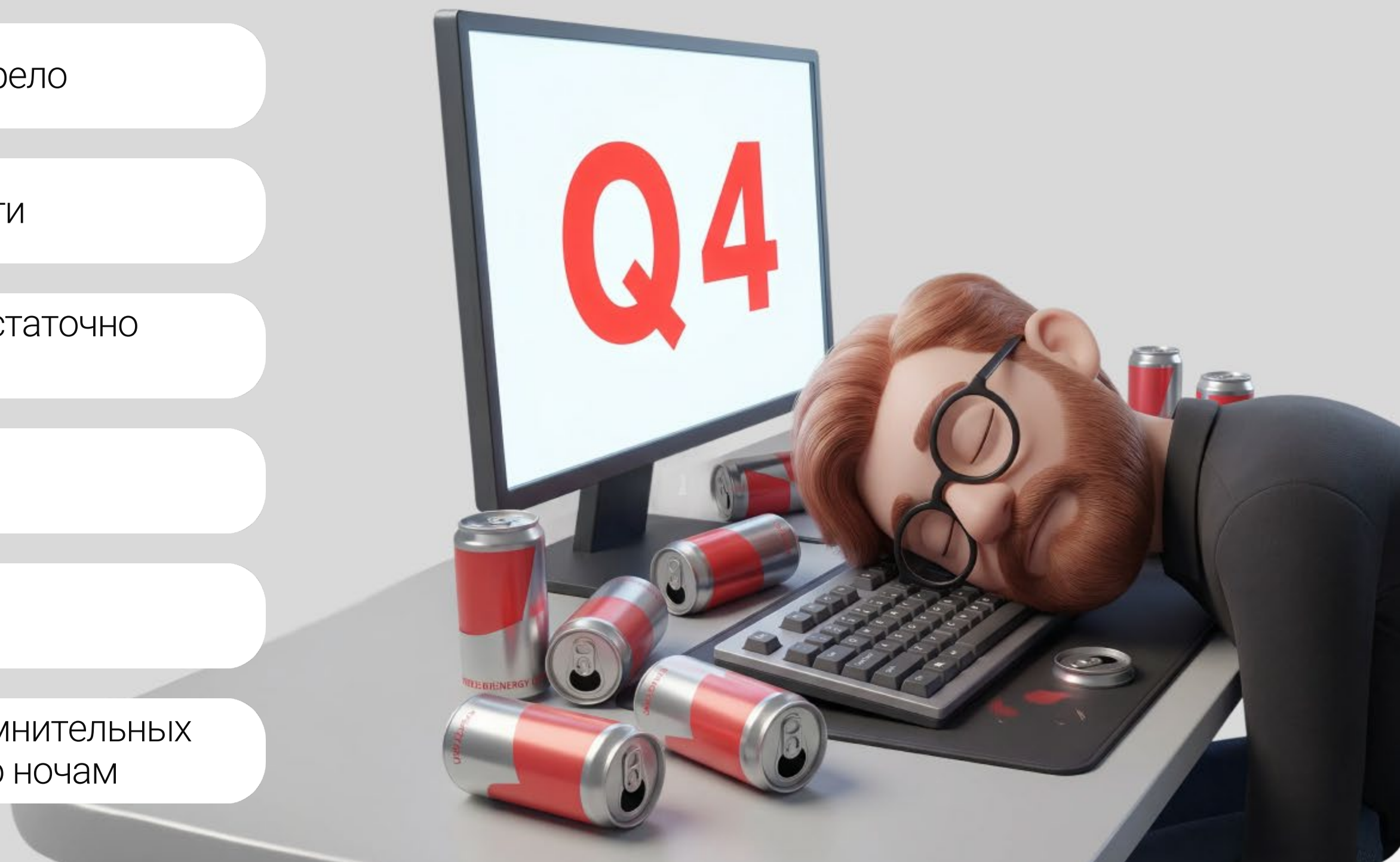
 Сотрудников не хватает, а работы становится больше



# «Боли» AML в банках

H F Labs

-  Пока внедряли решение, оно устарело
-  Любая доработка — время и деньги
-  На собственную разработку недостаточно ресурсов и опыта
-  Пока внедряли правило, прошло много оборотов
-  Сотрудников не хватает, а работы становится больше
-  В Q4 — традиционный всплеск сомнительных операций, приходится работать по ночам



# К чему все идет

H F Labs

1



В AML-подразделениях останутся востребованы эксперты, способные настраивать правила на основе экспертизы аналитика AML/anti-fraud

2



Экспертам нужны удобные решения для тестирования и внедрения правил и скорингов — без IT-специалистов и долгих согласований бизнес-требований

# Как внедряются правила без AML-платформы

H F Labs

1 ЦБ выпускает новую методическую рекомендацию или выявляет новую схему

2 Формируем выборку из похожих клиентов (отчет)

3 Определяем критерии выборки

4 Создаем отчет по критериям — проверяем полноту выявления

5 Проводим корректировку — проходим пункты 3 и 4 снова

6 Внедряем правило

7 Клиенты начинают его обходить, правило становится шумным

8 Повторяем все заново, начиная со 2-го пункта

«Умная» платформа и workflow упрощают создание, внедрение и пересмотр правил



H F Labs

Какой должна быть  
AML-система?



### Гибкой

Позволяет быстро настраивать правила выявления и скоринги без подрядчиков

Какой должна быть  
AML-система?



### Гибкой

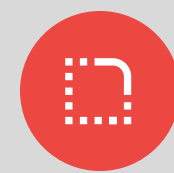
Позволяет быстро настраивать правила выявления и скоринги без подрядчиков



### Простой

Эксперт AML сам настраивает правила и тестирует их на ретроспективных данных перед внедрением

# Какой должна быть AML-система?



## Гибкой

Позволяет быстро настраивать правила выявления и скоринги без подрядчиков



## Простой

Эксперт AML сам настраивает правила и тестирует их на ретроспективных данных перед внедрением



## Удобной

Аналитик видит все необходимое в одном интерфейсе и экономит время на анализ и принятие мер

# Какой должна быть AML-система?



## Гибкой

Позволяет быстро настраивать правила выявления и скоринги без подрядчиков



## Простой

Эксперт AML сам настраивает правила и тестирует их на ретроспективных данных перед внедрением



## Удобной

Аналитик видит все необходимое в одном интерфейсе и экономит время на анализ и принятие мер



## Адаптивной

Может интегрироваться с БД, АБС, CRM и другими банковскими системами для бесшовного взаимодействия

# Можно ли обойтись без AI и ML в 2026?

H F Labs

## Пример правила:

- ООО (Сегмент: MASS, White List: null)
- Дата регистрации < 180 дней
- Исходящий: на счет 40817%, 40820%, 423%, 426%
- Входящий платеж от ЧС за последние X дней

1 Задержать пп, если сумма между X и X руб.

2 Провести пп, поставить на мониторинг, если сумма < X руб.

3 Задержать пп, направить запрос, если сумма > X руб.

Точность простых, но эффективных правил может достигать

95%



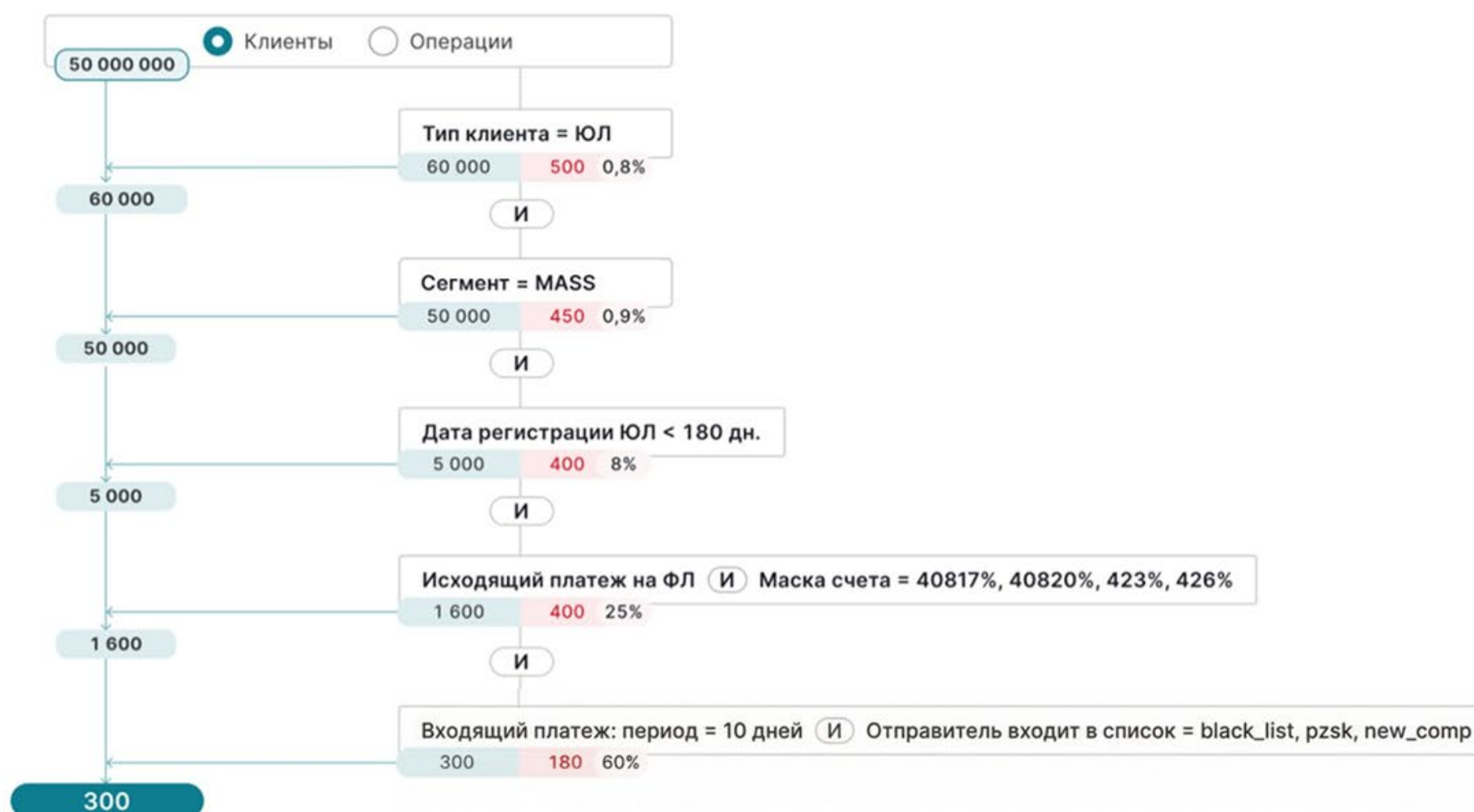
# Гибкий конструктор правил

H F Labs

## Правило: Обнал

Клиенты юридические лица, массового сегмента, с датой регистрации менее 180 дней, осуществляют исходящий платеж на счет физлиц 40817%, 40820%, 423%, 426%, имеют входящий платеж за последние 10 дней от отправителя из списков black\_list, pzsk, new\_comp

Правило 100 000 000



# А давайте внедрим ML и заменим людей на роботов?

H F Labs

Для создания точных моделей и скорингов необходимы:

1 Примеры «плохих» и «хороших» клиентов или транзакций для обучающих выборок

2 Существенный объем исторических данных и верифицированных решений AML

3 Данные: ЕГРЮЛ, отчетность и т. д. Безлимитные доступы в качественные базы достигают в цене 30 млн в год

Правила часто выявляют простые схемы быстрее, чем модели. При низких оборотах модели начинают опираться на профиль компании, а не на сами транзакции.

1

**Мошенники и отмывальщики  
продолжат придумывать новые  
схемы**

В том числе для операций  
с цифровым рублем

# Выводы

H F Labs

1

**Мошенники и отмывальщики  
продолжат придумывать новые  
схемы**

В том числе для операций  
с цифровым рублем

2

**Налоговые реформы приведут  
к дроблению бизнеса**

Количество клиентов  
для анализа вырастет

# Выводы

H F Labs

1

**Мошенники и отмывальщики  
продолжат придумывать новые  
схемы**

В том числе для операций  
с цифровым рублем

2

**Налоговые реформы приведут  
к дроблению бизнеса**

Количество клиентов  
для анализа вырастет

3

**Реальный бизнес будет все чаще  
работать в серой зоне**

Объем подозрительных  
транзакций вырастет

# Выводы

H F Labs

1

**Мошенники и отмывальщики  
продолжат придумывать новые  
схемы**

В том числе для операций  
с цифровым рублем

2

**Налоговые реформы приведут  
к дроблению бизнеса**

Количество клиентов  
для анализа вырастет

3

**Реальный бизнес будет все чаще  
работать в серой зоне**

Объем подозрительных  
транзакций вырастет

4

**Счета и карты физлиц будут  
и дальше нуждаться  
в повышенном контроле**

# Выводы

H F Labs

1

**Мошенники и отмывальщики  
продолжат придумывать новые  
схемы**

В том числе для операций  
с цифровым рублем

2

**Налоговые реформы приведут  
к дроблению бизнеса**

Количество клиентов  
для анализа вырастет

3

**Реальный бизнес будет все чаще  
работать в серой зоне**

Объем подозрительных  
транзакций вырастет

4

**Счета и карты физлиц будут  
и дальше нуждаться  
в повышенном контроле**

5

**Правила выявления будут часто  
меняться и дополняться**

# Выводы

H F Labs

1

**Мошенники и отмывальщики  
продолжат придумывать новые  
схемы**

В том числе для операций  
с цифровым рублем

2

**Налоговые реформы приведут  
к дроблению бизнеса**

Количество клиентов  
для анализа вырастет

3

**Реальный бизнес будет все чаще  
работать в серой зоне**

Объем подозрительных  
транзакций вырастет

4

**Счета и карты физлиц будут  
и дальше нуждаться  
в повышенном контроле**

5

**Правила выявления будут часто  
меняться и дополняться**

6

**ML сохранит актуальность  
в связке с бизнес-правилами**

Прежде всего —  
для крупных банков

# КУС AML

Решение для борьбы с отмыванием денег



# Полная картина по клиенту, а не отдельные фрагменты

Выявляем даже тех,  
кто намеренно пытается обойти систему.

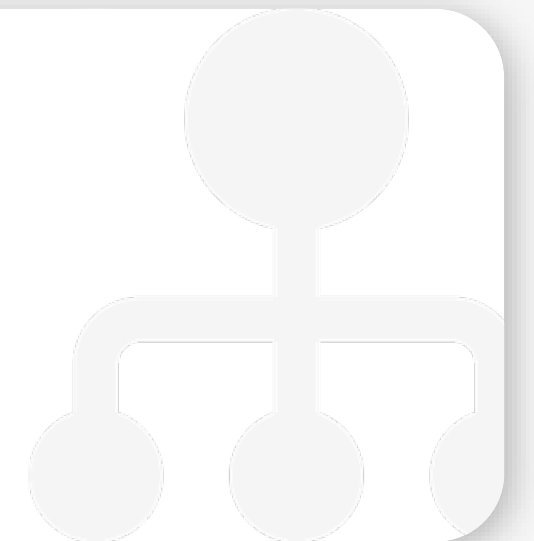
Находим опечатки, синонимы, учитываем  
похожесть данных.



Используем госсправочники и показываем  
важную для бизнеса информацию  
о финансах, долях владения, статусах  
и лицензиях.




Определяем связи по домохозяйствам  
для выявления бенефициаров и анализа  
отношений бизнеса с физлицами.




# Формирование эталонной карточки

H F Labs


## Исходные

 **Иванов Сергей**

- Женский
- 01-02-2001
- ИНН: 7051184411
- 3-56-03
- Дубна, 2-ой Театральный, д.б. кв.17

 **Ivanov Sergey Vladimirovich**

- ИНН: 7051184411
- 01.02.2001
- 79161510723-моб
- Адрес: Россия, Дубна

 **Иванов Сергей Владимирович**

- СНИЛС: 078-461-369 99
- Москва, ул. Ленина, д.15
- 89161510723


## Нормализованные

- Фамилия: Иванов
- Пол: мужской
- Имя: Сергей
- ДР: 01.02.2001
- Отчество: ---
- ИНН: 7051184411
- Индекс: 141983
- Город: Дубна
- Регион: Московская обл.
- Улица: Театральный 2й
- Тип улицы: проезд
- Дом: 6
- Квартира: 17
- Домашний: +7 (496) 213-56-03
- Email: ivanov\_s@mycorp.ru

- Фамилия: Иванов
- Пол: мужской
- Имя: Сергей
- ДР: 01.02.2001
- Отчество: Владимирович
- ИНН: 7051184411
- Индекс: 141983
- Город: Дубна
- Регион: Московская обл.
- Улица: ---
- Тип улицы: ---
- Дом: ---
- Квартира: ---
- Домашний: +7 (496) 213-56-03
- Мобильный: +7 (916) 151-07-23

- Фамилия: Иванов
- Пол: мужской
- Имя: Сергей
- ДР: ---
- Отчество: Владимирович
- СНИЛС: 078-461-369 99
- Индекс: 143350
- Город: Москва
- Регион: Москва
- Улица: Ленина
- Тип улицы: проезд
- Дом: 15
- Квартира: ---
- Мобильный: +7 (916) 151-07-23

## Результирующие



- Фамилия: Иванов
- Имя: Сергей
- Отчество: Владимирович
- Пол: мужской
- ДР: 01.02.2001
- ИНН: 7051184411
- СНИЛС: 078-461-369 99
- Индекс: 141983
- Город: Дубна
- Регион: Московская обл.
- Улица: Театральный 2й
- Дом: 6
- Квартира: 17
- Тип улицы: проезд
- Домашний: +7 (496) 213-56-03
- Мобильный: +7 (916) 151-07-23
- Email: ivanov\_s@mycorp.ru

# Выявляем то, что другие системы пропускают

КУС AML определяет подозрительные транзакции с учетом связей и обогащенных данных — бизнес усиливает AML-контроль и снижает риски работы с неблагонадежными клиентами

## Алерт о подозрительной операции клиента 15.01.2026

Клиент: Боброва И.Н.      Счет: \*\*\*\*3842      Статус: в очереди

Уровень риска: **высокий**

Тип: возможное дробление операций

### Признаки подозрительной операции:

- ! 12 операций за 48 часов
- ! Сумма превысила порог: 600 тыс руб.
- ! 4 новых получателя за 12 часов
- ! Смена номера телефона за последние 24 часа

# Гибкая AML-система: настраиваемая платформа и среда для безопасного тестирования

H F Labs

1

## Независимость от вендора и ИТ

Конструктор правил поставляется вместе с системой, а финмониторинг может самостоятельно менять их под потребности бизнеса

2

## Тестирование нагрузки при вводе новых правил

Эмулирование правил до внедрения на транзакциях прошлых периодов заранее показывает, сколько клиентов затронут изменения

3

## Постоянное улучшение правил выявления

Формирование отчета по эффективности правил позволяет вовремя внести изменения

# Гибкий конструктор правил

H F Labs

## Правило: Обнал

Клиенты юридические лица, массового сегмента, с датой регистрации менее 180 дней, осуществляют исходящий платеж на счет физлиц 40817%, 40820%, 423%, 426%, имеют входящий платеж за последние 10 дней от отправителя из списков black\_list, pzsk, new\_comp

Правило 100 000 000



# Сокращаем расходы на FTE при росте бизнеса

H F Labs

1

## Онбординг новых сотрудников — неделя

Идентификация и проверки в едином удобном интерфейсе

2

## Быстрый разбор кейсов

Офлайн и онлайн алерты о выявлениях приходят вместе с полной информацией о клиенте и его операциях

3

## Скорость подключения новых интеграций

Унифицированный API сокращает подключение новых потребителей до 1-2 дней

Активные кейсы

450

112 Ожидает обработки  
51 В работе  
287 На согласовании

Среднее время обработки

12 минут

Просрочено

6 кейсов

Сегодня / Неделя / Месяц

SLA

98%

Оценка сотрудников

Сотрудник	Ср. время	SLA	Обработано
Агеев Н.	11 мин.	98%	70 кейсов
Петров А.	15 мин.	93%	54 кейса
Сомова И.	10 мин.	99%	72 кейса
Лийн С.	8 мин.	99%	68 кейсов
Смирнов К.	9 мин.	97%	80 кейсов

ТОП-5 самых долгих кейсов

Кейс	Время
1. <u>NT-3487634</u>	45 мин.
2. <u>CL-68451431</u>	39 мин.
3. <u>CL-64844121</u>	37 мин.
4. <u>NT-87513210</u>	33 мин.
5. <u>CL-68465130</u>	30 мин.

# Дашборд руководителя

Аналитика по каждому сотруднику позволяет в режиме онлайн отслеживать успехи и трудности в разборе и держать SLA

# Снижение всех рисков в работе комплаенса

H F Labs

## AML



Мониторинг финансовых операций



Все проверки в режиме «одного окна»



Менеджмент правил определения риска

КУС  
от HFLabs

## Know your customer



Проверки по спискам

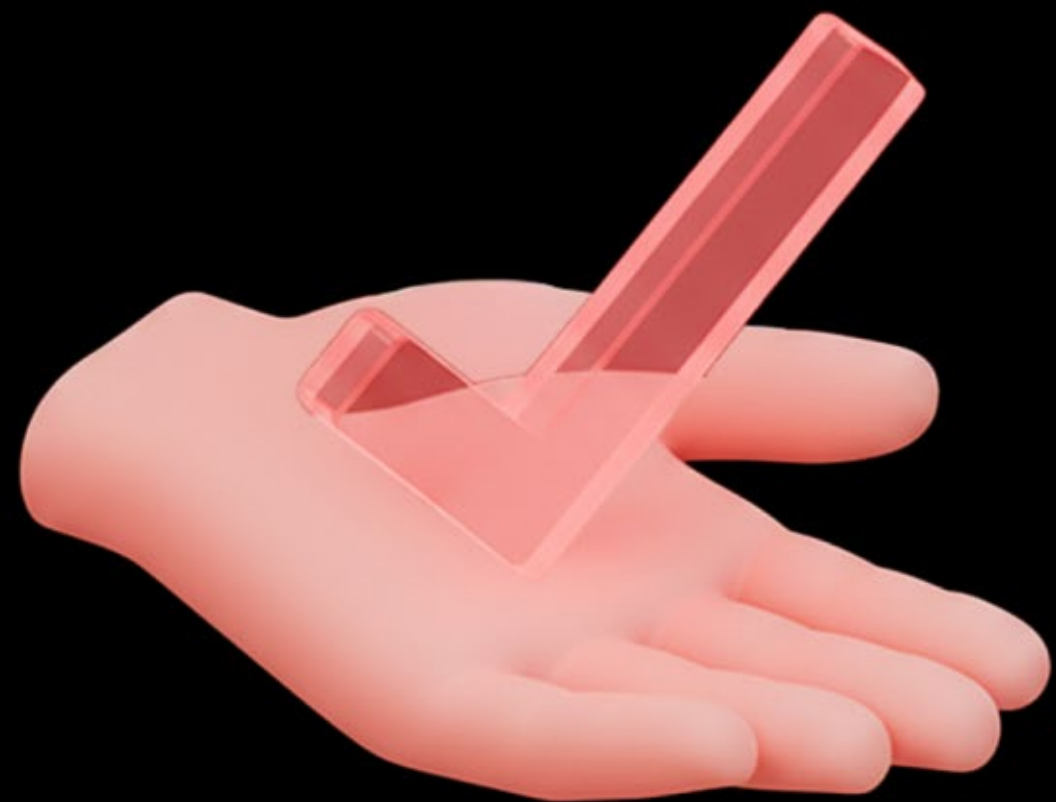


Анкета ПОД/ФТ по требованиям 115-ФЗ



Отчеты для РФМ

H F Labs



## Преимущества комплексного решения



### Безопасно

- Оценка рисков по историческим данным до запуска в прод
- Выявление сомнительных операций и мгновенное принятие решений по ним



### Гибко и быстро

- Оперативная адаптация к изменениям
- Быстрое прототипирование и настройка правил контроля
- Расчет количества операций по новому правилу
- Анализ подозрительных операций и корректировка проверок



### Комплексно

- Анализ контрагентов, операций, связанных лиц и домохозяйств с учетом истории их изменений
- Поиск схожих паттернов поведения у контрагентов
- Превентивный скоринг и постановка на контроль

H F Labs



2026

# Решение **Конструктор** для борьбы с отмыванием денег

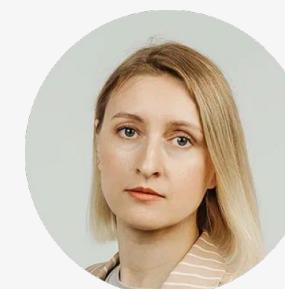
КУС AML  
на сайте HFLabs



**Ника Сулова**

Директор банковской практики

✉ [nikas@hflabs.ru](mailto:nikas@hflabs.ru)



**Анастасия Демкина**

Руководитель продукта КУС

✉ [anastasiadem@hflabs.ru](mailto:anastasiadem@hflabs.ru)