

Риск-скоринг-модель для участников рынка виртуальных активов

Процентный скоринг основывается на четырех блоках оценки риска — профиль участника, активы и операции, транзакционный риск, комплаенс и внутренний контроль — каждый из которых оценивается по шкале до 100 баллов, при этом итоговый уровень риска рассчитывается по формуле $R = 0.25A + 0.25B + 0.25C + 0.25D$ и классифицируется от низкого до критического; при выявлении высокорисковых индикаторов применяется override-механизм автоматического повышения уровня риска, включая случаи использования миксеров, санкционных пулов, privacy-коинов, отказа от предоставления SoW/SoF либо обхода процедур KYC/AML.

1. Структура оценки

Оценка проводится по четырём блокам (0–100 баллов каждый): $R = 0.25A + 0.25B + 0.25C + 0.25D$ где:

- **A — Профиль участника:** юрисдикция, лицензия, UBO, репутация.
- **B — Активы и операции:** тип активов, происхождение средств, использование миксеров/DEX.
- **C — Транзакционный риск:** объёмы, частота, география, контрагенты, пулы.
- **D — Комплаенс и контроль:** политики AML/KYC, учёт средств, отчётность, реакция на запросы.

Диапазон	Зона	Уровень риска	Ключевые признаки
0–25	Низкий	Регулируемая, прозрачная деятельность; полные KYC/KYT, отчётность, отдельный учёт.	Стандартный мониторинг (квартал).
26–50	Средний	Отдельные пробелы SoW/SoF, частичная идентификация, работа через DeFi / NFT / P2P.	Усиленный контроль (ежемесячно), запрос SoW/SoF.
51–75	Высокий	Операции вне регулирования, обход KYC/KYT, связи с DEX/офшорами/high-risk пулами.	Ручная проверка, ограничения, отчёт в Compliance Hub.
76–100	Критический	Даркнет, санкции, миксеры, ransomware, fraud, ФРОМУ, отмывание.	Блокировка, уведомление Финнадзора, отчёт о подозрительной операции.

3. Override-правила

Если выявлены критические индикаторы — система повышает зону независимо от среднего R:

- связь ≤ 1 hop с санк-кластером, миксером, даркнет-адресом;
- отсутствие SoW/SoF или учёта клиентских средств;
- использование privacy-коинов, неидентифицированных токенов.

ТАБЛИЦА ОЦЕНКИ РИСК-СКОРИНГА

Блок А — Профиль участника (0-100 баллов)

№	Критерий	Параметр оценки	Баллы	Обоснование
A1	Юрисдикция регистрации		0-25	
A1.1	Регулируемая юрисдикция с полным AML/CFT	FATF member, высокий комплаенс	0 (низкий риск)	США, ЕС, Швейцария, Сингапур
A1.2	Юрисдикция с базовым регулированием	Частичное соответствие FATF	0-15	Кыргызстан, Казахстан, ОАЭ и др.
A1.3	Офшорная юрисдикция	Низкие требования KYC	20	Сейшелы, Каймановы острова, BVI,
A1.4	Высокорисковая юрисдикция	FATF grey/black list, санкции	25	Иран, КНДР, Myanmar
A2	Наличие лицензии		0-25	

A2.1	Полная лицензия VASP	Лицензия от центрального регулятора	0	Лицензия Финнадзора КР, MAS (SG), BaFin (DE)
A2.2	Регистрация без лицензии	MSB registration, simplified regime	8-12	FinCEN (USA), некоторые EU страны
A2.3	Временная лицензия / в процессе	Application pending	15	Заявка на рассмотрении >6 месяцев; не является лицензией и по сути приравнивается к отсутствию лицензии
A2.4	Отсутствие лицензии	Работа без разрешения	25	Оператор работает вне правового поля, отсутствует надзор, AML/KYC-контроль и отчетность
A2.5	Отозванная лицензия	История revocation	25 + override	Лицензия официально отозвана регулятором → критическое нарушение → включает override и автоматически переносит в красную зону риска
A3	UBO (Ultimate Beneficial Owner)		0-25	

A3.1	Полная идентификация UBO	Документы, верификация, публичная информация	0	Прозрачная структура владения
A3.2	Частичная идентификация	Известны промежуточные владельцы	10	Сложная корпоративная структура
A3.3	Номинальные владельцы	Использование nominees	15-20	Офшорные trustee
A3.4	Неизвестный UBO	Отказ от раскрытия, shell companies	25	Скрытие бенефициаров
A3.5	PEP (Politically Exposed Person)	UBO является PEP	+10 (дополнительно)	Требуется EDD; повышенный риск; подтверждение через PEP-листы, adverse media
A4	Репутация		0-25	

A4.1	Положительная репутация	Аудиты Big4, industry awards, >5 лет работы	0	Binance (до 2023), Coinbase, Kraken
A4.2	Нейтральная репутация	Новый участник, нет негативных записей	5-8	Стартапы <2 лет, Градация 5-8: 5 — нейтральный профиль; 6-7 — отдельные упоминания; 8 — усиленное внимание без санкций
A4.3	Негативные упоминания	СМИ, жалобы	15	Судебные споры, предупреждения регулятора
A4.4	История нарушений	Скам, банкротство, AML нарушения	20-25	FTX (после краха), BitMEX (санкции)
A4.5	Связь с криминалом	Расследования, обвинения в ML/TF	25 + override	BTC-e, Liberty Reserve; при наличии — автоматический override

Расчет итогового балла блока А: Формула: $A = (A1 + A2 + A3 + A4) / 4$ Пример

1 (низкий риск):

- Юрисдикция: Сингапур (0)
- Лицензия: MAS (0)
- UBO: Публичная компания (0)
- Репутация: 7 лет работы, аудиты (0)

Итого А = 0 низкий риск внутри блока А

Пример 2 (высокий риск):

- Юрисдикция: Сейшелы (20)
- Лицензия: Нет (25)
- UBO: Неизвестен (25)

- Репутация: Regulatory warnings (15)
 - Итого А = 21.25 Высокий риск внутри блока А
- Блок В — Активы и операции (0-100 баллов)**

№	Критерий	Параметр оценки	Баллы	Обоснование
В1	Тип виртуальных активов		0-30	
B1.1	Регулируемые криптовалюты	BTC, ETH, major cap coins	0-5	Прозрачный блокчейн: полная трассируемость on-chain, индексируется аналитическими провайдерами. Широкое принятие: листинг ≥X регулируемых CEX, тор-капитализация. Учитываются коллизии юрисдикций.
B1.2	Стейблкоины (регулируемые)	USDC, USDT с proofof-reserves	5-8	FATF 2024. Баллы присваиваются на основе официального Risk List стейблкоинов, утверждённого регулятором
B1.3	Альткоины / токены проектов	/ DeFi tokens, NFT-платформы	10-15	Волатильность, низкая прозрачность, прозрачность

B1.4	Privacy coins	Monero (XMR), Zcash (ZEC), Dash	25-30	Обфускация транзакций
B1.5	Неидентифицированные токены	Unknown tokens, новые проекты	25-30	Риск scam, rug pulls
B2	Происхождение средств (SoF/SoW)		0-35	
B2.1	Полная документация SoF+SoW	Банковские выписки, tax returns, бизнес-документы	0	Соответствие KYC Enhanced
B2.2	Частичная документация SoF	Подтверждение источника конкретной транзакции (если это не оборотные средства)	8-12	Нет общей картины богатства
B2.3	Декларируемый источник без подтверждения	Self-declaration	20	Требуется верификация

B2.4	Отказ предоставления SoF/SoW	Customer refuses documentation	30-35	Red flag для ML
B2.5	Несоответствие SoF профилю	Заявленный доход не соответствует объему операций (без учета оборотных средств)	35 + override	Potential structuring
B3	Использование миксеров/Tumblers, Мосты		0-35	
B3.1	Не использует миксеры	Clean on-chain history	0	Стандартные транзакции
B3.2	Единичное взаимодействие >2 hops	Distant connection к миксеру (2-3 hops)	10-15	Требуется объяснения
B3.3	Регулярное использование миксеров	Multiple transactions через mixing services	30-35	Tornado Cash, ChipMixer, Wasabi

B3.4	Прямая связь ≤1 hop с миксером	Direct send/receive from mixer	35 + OVERRIDE	Критический индикатор обфускации
B4	Использование DEX (Decentralized Exchanges)		0-20	
B4.1	Не использует DEX	Только CEX (Centralized Exchanges)	0	KYC на всех этапах
B4.2	Регулируемые DEX с KYC	dYdX, некоторые hybrid exchanges	5	Частичный комплаенс
B4.3	Популярные DEX без KYC	Uniswap, PancakeSwap для идентифицированных токенов	10-12	Нейтральный риск если токены известны
B4.4	Обход CEX через DEX	Pattern: CEX → DEX → new wallet → CEX	18-20	Структурирование, layering

B4.5	High-risk pools	DEX	Связь с sanctioned pools, darknet liquidity	20 + override	Автоматическая блокировка
------	-----------------	-----	---	---------------	---------------------------

итогового балла блока В:

Формула: $B = (B1 + B2 + B3 + B4) / 4$ **Пример 1 (низкий риск):**

- Активы: BTC/ETH (3)
- SoF/SoW: Полная документация (0)
- Миксеры: Не использует (0)
- DEX: Не использует (0)
- **Итого В = 0.75 низкий риск внутри блока В**

Пример 2 (критический риск):

- Активы: Monero (28)
- SoF/SoW: Отказ (35)
- Миксеры: Tornado Cash ≤ 1 hop (35 + override)
- DEX: High-risk pools (20)

Итого В = 30 высокий риск внутри блока В

Блок С — Транзакционный риск (0-100 баллов)

№	Критерий	Параметр оценки	Баллы	Обоснование
C1	Объемы транзакций		0-20	
C1.1	Соответствие профилю клиента	Объемы в рамках declared income/business	0-3	Нормальная активность
C1.2	Превышение профиля 2-5х	Transactions 2-5x выше expected	8-12	Требуется объяснения
C1.3	Существенное превышение >5х	Объемы несопоставимы профилю	15-20	Suspicious Activity
C1.4	Структурирование (Smurfing)	Множество малых транзакций <\$10k	18-20	Обход reporting thresholds

C2	Частота транзакций		0-20	
C2.1	Низкая частота	<10 транзакций/месяц	0-2	Retail user
C2.2	Средняя частота	10-100 транзакций/месяц	5	Active trader
C2.3	Высокая частота	100-1000/месяц	10-12	Professional trader / бизнес
C2.4	Массовые транзакции (Batching)	>1000/месяц, automated	15-18	Layering индикатор
C2.5	Thin Hours pattern	Концентрация в 02:00-06:00 UTC+6	+5 (дополнительно)	Обфускация
C3	География операций		0-25	
C3.1	Одна низкорисковая юрисдикция	Все транзакции в регулируемой стране	0-3	Минимальный риск

C3.2	Несколько регулируемых стран	EU, USA, Singapore и др.	5-8	Нормальная международная деятельность
C3.3	Офшорные юрисдикции	Cayman, BVI, Seychelles	15-18	Tax havens
C3.4	Высокорисковые страны	FATF grey list, sanctions	22-25	Iran, Myanmar, Syria
C3.5	Частая смена географии	Rapid jurisdiction hopping	+5 (дополнительно)	Обход регулирования
C4	Контрагенты		0-20	
C4.1	Верифицированные контрагенты	KYC-прошедшие на известных CEX	0-2	Чистые counterparties
C4.2	Частично идентифицированные	Некоторые unhosted wallets	8-10	P2P элементы

C4.3	Преимущественно unhosted wallets	>70% транзакций с selfcustody	15-18	Сложность отслеживания
C4.4	Связь санкционными адресами	2-3 hops от OFAC/EU lists	18-20	Требует расследования, Учитывается дата внесения адреса в санкционный список
C4.5	Прямая связь с санкциями ≤ 1 hop	Direct interaction	20 + OVERRIDE	Автоматическая блокировка
C5	Пулы ликвидности		0-15	
C5.1	Не использует pools	Direct peer-to-peer только	0	
C5.2	Легитимные Liquidity Pools	Uniswap, Curve с известными токенами	3-5	DeFi стандарт
C5.3	Unaudited pools	Новые/неизвестные протоколы	10-12	Риск exploit

C5.4	High-Risk Pools	Связь с fraud/darknet/ransomware	15 + OVERRIDE	Критический маркер
------	-----------------	----------------------------------	--------------------------	--------------------

Расчет итогового балла блока С: Формула: $C = (C1 + C2 + C3 + C4 + C5) / 5$

Пример 1 (низкий риск):

- Объемы: Соответствие профилю (2)
- Частота: 50 транзакций/месяц (5)
- География: ЕС (6)
- Контрагенты: Верифицированные (1)
- Пулы: Не использует (0)
- **Итого C = 2.8 низкий риск внутри блока C**

Пример 2 (высокий риск):

- Объемы: Превышение >5x (18)
- Частота: Batching + Thin Hours (18 + 5 = 23) → cap at 20
- География: Офшоры + смена (18 + 5 = 23) → cap at 25
- Контрагенты: Unhosted wallets (16)
- Пулы: Unaudited (11)

Итого C = 18 высокий риск внутри блока C

Блок D — Комплаенс и контроль (0-100 баллов)

№	Критерий	Параметр оценки	Баллы	Обоснование
D1	Политики AML/KYC		0-30	
D1.1	Полная программа AML/KYC	Written policies, MLRO назначен, обучение персонала	0-2	Best practice compliance

D1.2	Базовые процедуры KYC	Идентификация клиентов, но без EDD	8-12	Минимальное соответствие
D1.3	Частичное KYC	Некоторые клиенты не верифицированы	18-22	Regulatory gap
D1.4	Отсутствие формальных политик	No documented procedures	25-30	Noncompliance
D1.5	Обход KYC	Намеренное игнорирование требований	30 + OVERRIDE	Facilitating ML/TF
D2	Учет клиентских средств		0-25	Биржи/кастодианы

D2.1	Полная сегрегация средств	Client funds separate, reconciliation daily	0	MiCA / Singapore standard
D2.2	Частичная сегрегация	Mixed custody, periodic reconciliation	10-15	Риск commingling
D2.3	Отсутствие раздельного учета	Client funds не разделены	20-25	Высокий риск потери
D2.4	Нет учета вообще	No records of client balances	25 + OVERRIDE	Critical violation
D3	Отчетность регулятору		0-25	

D3.1	Проактивная отчетность	Monthly reports, SAR filing, audit cooperation	0-2	Excellent compliance
D3.2	Регулярная отчетность	Quarterly reports по требованию	5-8	Standard compliance
D3.3	Нерегулярная отчетность	Delays, incomplete data	15-18	Compliance weakness
D3.4	Отсутствие отчетности	No reporting to Финнадзор	22-25	Serious violation
D3.5	Отказ от сотрудничества	Non-cooperation with investigations	25 + OVERRIDE	Obstruction

D4	Реакция на запросы		0-20	
D4.1	Быстрая реакция	Response <24 часа, полная информация	0-2	Excellent cooperation
D4.2	Стандартная реакция	Response 1-3 дня, адекватная информация	5-8	Acceptable
D4.3	Медленная реакция	Response >5 дней, неполная информация	12-15	Poor cooperation
D4.4	Игнорирование запросов	No response или refusal	18-20	Noncooperation

Расчет итогового балла блока D:

Формула: $D = (D1 + D2 + D3 + D4) / 4$ **Пример 1 (низкий риск):**

- AML/КУС: полная программа AML/КУС (1)
- Учет средств: Полная сегрегация (0)
- Отчетность: Проактивная (1)
- Реакция: Быстрая (1)

Итого D = 0.75 низкий риск внутри блока D

Пример 2 (критический риск):

- AML/KYC: Обход (30 + override)
- Учет средств: Нет учета (25 + override)
- Отчетность: Отсутствие (24)
- Реакция: Игнорирование (19)

Итого D = 25.5 высокий риск внутри блока D

ИТОГОВАЯ МАТРИЦА РИСК-СКОРИНГА**Формула расчета общего риска:**

- $R = 0.25 \times A + 0.25 \times B + 0.25 \times C + 0.25 \times D$ Где:
- $A = (A1 + A2 + A3 + A4) / 4$
- $B = (B1 + B2 + B3 + B4) / 4$
- $C = (C1 + C2 + C3 + C4 + C5) / 5$
- $D = (D1 + D2 + D3 + D4) / 4$

Таблица зонирования по итоговому баллу R:

Диапазон R	Зона риска	Категория	Действия	Частота мониторинга
0-25	Низкий	GREEN	Стандартный мониторинг	Ежеквартально
26-50	Средний	YELLOW	Усиленный контроль, запрос SoW/SoF	Ежемесячно
51-75	Высокий	ORANGE	Ручная проверка, ограничения, отчет Compliance	Еженедельно

76-100	Критический	RED	БЛОКИРОВКА, уведомление Финнадзора, СПО	Real-time
--------	-------------	-----	---	-----------

ПРАКТИЧЕСКИЕ ПРИМЕРЫ РАСЧЕТА

Пример 1: Легитимный криптообменник

Профиль:

- Юрисдикция: Кыргызстан, лицензия Финнадзора
- Работает 3 года, нет жалоб
- Публичная компания, известен UBO
- Работает только с BTC/ETH через Binance
- Полное KYC, аудит PwC

Расчет:

- Блок А: $(0 + 0 + 0 + 5) / 4 = 1.25$
- Блок В: $(3 + 0 + 0 + 0) / 4 = 0.75$
- Блок С: $(2 + 5 + 6 + 1 + 0) / 5 = 2.8$
- Блок D: $(1 + 0 + 1 + 1) / 4 = 0.75$

$$R = (1.25 + 0.75 + 2.8 + 0.75) / 4 = 1.38$$

Зона: НИЗКИЙ РИСК (0-25)

Действие: Стандартный мониторинг ежеквартально

Пример 2: Подозрительный оператор

Профиль:

- Юрисдикция: Сейшелы
- Нет лицензии, работа через офшор
- UBO скрыт за номинальными директорами
- Активно работает с Monero, принимает средства из миксеров
- Выборочный KYC, игнорирует запросы Финнадзора

Расчет:

- Блок А: $(20 + 25 + 25 + 20) / 4 = 22.5$
- Блок В: $(28 + 35 + 35 + 18) / 4 = 29 \rightarrow \text{cap at } 100$ (есть override)
- Блок С: $(18 + 20 + 22 + 16 + 11) / 5 = 17.4 \rightarrow \text{cap at } 100$
- Блок D: $(22 + 20 + 24 + 19) / 4 = 21.25$

$$R = (22.5 + 29 + 17.4 + 21.25) / 4 = 22.53$$

НО! Override активирован:

- В3.4: Прямая связь с миксером ≤ 1 hop $\rightarrow$ АВТОПОВЫШЕНИЕ
- В2.4: Отказ от SoW/SoF $\rightarrow$ OVERRIDE

Финальная зона: КРИТИЧЕСКИЙ РИСК Действие:

- Немедленная блокировка всех операций
- Уведомление Финнадзора в течение 24 часов
- Подача СПО (Сообщение о подозрительной операции)
- Freezing активов до расследования

5. Логика скоринга

- Ставим баллы по каждому блоку.
- Рассчитываем R по формуле.
- Присваиваем зону по риск-скорингу.
- Проверяем override (миксеры, darknet, отсутствие SoW/SoF).

1. Фиксируем действие по зоне (мониторинг, запрос, ограничение, блок).

Риск-тэг	Примечание (в случае, если описание дано в рамках ЭПР – описание идет как дано в ЭПР)	Значение риска (ЭПР) ¹	Название риска для ЭПР
scam	Адрес, по которому совершались операции с цифровой валютой, полученной в результате совершения мошеннических действий или цифровая валюта, полученная в результате совершения мошеннических действий	100	Мошенничество
ransom	Программы-вымогатели	100	Программы-вымогатели
illegal	Адрес, связан с преступной деятельностью	100	Преступная деятельность
ponzi	Адрес, связан с организацией схем Понци и финансовыми пирамидами	100	Финансовые пирамиды
hacking	Средства, полученные от осуществления хакерских атак	100	Хакинг
phishing	Адрес связан с сервисами, ворующими персональные данные и пароли	100	Фишинг
blackmail	Средства, полученные в результате шантажа/вымогательства	100	Шантаж
darkmarket	Адрес площадки по продаже запрещенных товаров в даркнете	100	Даркмаркет
darkservice	Адрес, связанный с предложением незаконных услуг в даркнете	100	Дарксервис
malware	Средства, полученные от вирусов и вредоносного ПО	100	Вредоносное ПО
stolen_token	Адрес, содержащий цифровую валюту, полученную в результате хищения	100	Украденные средства
drugs	Адрес, связанный с незаконным оборотом наркотических средств	100	НОН
Sanction	Адрес, связанный с лицами, в отношении которых действуют меры ограничительного характера	25	Санкции и ограничительные меры
Illegal arms sell	Адрес, связанный с преступлениями в сфере незаконного оборота оружия	100	Оружие
tfrisk	Адрес, связанный с терроризмом или финансированием терроризма	100	Финансирование терроризма

child abuse material	Насилие над детьми (Child abuse)	100	Насилие над детьми
Human trafficking	Торговля людьми	100	Торговля людьми
enforcement actions	Адрес, содержащий цифровую валюту, в отношении которой органами государственной власти принято решение об аресте	100	Арест
FPWMD	Адрес, связанный с финансированием распространения оружия массового уничтожения	100	ФРОМУ
Seized funds	Адрес, содержащий цифровую валюту, в отношении которой органами государственной власти принято решение о конфискации	25	Конфискация
untrusted service	Финансовый (криптовалютный) сервис высокого риска (с признаками финансовой пирамиды, вероятными связями с криминальной деятельностью, не заслуживающий доверия исходя из имеющейся информации)	75	Нелегальная деятельность

Риск-тэг	Примечание (в случае, если описание дано в рамках ЭПР – описание идет как дано в ЭПР)	Значение риска (ЭПР) ¹	Название риска для ЭПР
dice	Адрес, связанный с сервисами игровых автоматов	50	Игровые автоматы
adult_content	Адрес, связанный с сервисами изготовления или распространения материалов порнографического содержания	100	Порнография
Anonymizing activity	Адрес, связанный с сервисами сокрытия происхождения цифровой валюты	50	Маскировка
mixer	Адрес, связанный с платформами по обезличиванию критпотранзакций	25	Криптомиксер
gambling	Адрес, связанный с сервисом организации азартных игр посредством сети «Интернет»	50	Онлайн-казино
fund	Сбор средств в собственных интересах	70	Сбор средств

nonregulated VASP	Адрес, связанный с биржей цифровых валют, деятельность которой осуществляется без соблюдения международных стандартов	40	Высокорисковая криптобиржа
dex(de-fi)	Адрес децентрализованной биржи или иного аналогичного сервиса, функционирующего на базе смарт-контракта	40	Смарт-контракт
charity	Сбор средств на благотворительность – благотворительные организации, благотворительный проект и т.д.	40	Благотворительность
donation	Сбор средств в интересах какого-либо лица или группы лиц	70	Пожертвования
crowdfunding	Сервис краудфандинга – сбор средств на реализацию проекта	40	Краудфандинг
Administrative offence	Адрес, в отношении владельца которого ведется административное производство	40	Административное правонарушение
UA Support	Адрес, связан с телеграм-каналами и иными сервисами поддержки финансирования терроризма	100	Поддержка
cloudmining	Облачный майнинг	20	Облачный майнинг
cryptoatm	Адрес сервиса банкоматов цифровых валют	30	Банкомат цифровых валют
Civil lawsuit	Адрес или цифровая валюта, являющиеся предметом спора в гражданском деле	50	Судебный спор
otc	Сервис внебиржевого обмена криптовалют или криптомагазин (регулируемый)	20	ОТС-площадка
p2p_exchange	Адрес Р2Р-площадки, пользователи которой совершают между собой сделки с цифровой валютой без участия третьего лица	30	Р2Р-площадка
investment	Инвестиционный сервис	20	Цифровой банк
cold_wallet	Адрес сервиса «холодных» кошельков	20	Холодный кошелек
NFT	Адрес-идентификатор или цифровая валюта, связанные с информационной системой, пользователи которой совершают сделки с «NFT»	100	NFT-платформа
game	Game-fi	40	Игры и игровая валюта
lending	Финансовый сервис – кредитование (регулируемый)	10	Кредитование

Риск-тэг	Примечание (в случае, если описание дано в рамках ЭПР – описание идет как дано в ЭПР)	Значение риска (ЭПР) ¹	Название риска для ЭПР
Exchange	Адрес криптобиржи, оказывающей услуги по проведению организованных торгов цифровой валютой	10	Криптовалюта
Exchange MR	Адрес связан с криптобиржей, оказывающей услуги по проведению организованных торгов цифровой валютой, находящимся в юрисдикции, где регулирование имеется, но не в полной мере отвечает стандартам ФАТФ, либо имеется возможность совершать определенные операции без KYC	25	Криптовалюта умеренного риска
custody	Сервис кастодиального хранения криптовалют (регулируемый)	5	Кастодиальное хранение
payment_provider	Сервис обработки криптоплатежей (регулируемый)	10	Криптоплатежи
mining_pool	Адрес майнинг-пула	5	Майнинг-пул
miner	Адрес майнера	0	Майнинг
media	СМИ	20	СМИ
political	Политические партии (зарегистрированные)	20	Политические партии
cultural	Организации и учреждения культуры	5	Учреждения культуры
education	Организации и учреждения образования	5	Образование
government	Правительственные организации (иностранцы)	20	Гос.орган
faucet	Бесплатная раздача криптовалюты	5	Вознаграждения
marketplace	Адрес связан с информационной системой, посредством которой ее пользователи совершают сделки купли-продажи товаров	20	Онлайн-торговля
Extremism	Адрес связан с преступлениями экстремисткой деятельности (направленности)	100	Экстремизм
PEP	Организация/ФЛ – иностранный агент	70	Иностранный агент

High Risk Jurisdiction	Адрес связан с юрисдикцией, которая отнесена Группой разработки финансовых мер борьбы с отмыванием денег (ФАТФ) к списку стран, имеющих стратегические недостатки в национальных системах противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, финансированию терроризма, финансированию распространения оружия массового уничтожения (серый и черный списки ФАТФ)	75	Высокорисковая юрисдикция
info	Имеется информация, не ассоциированная с риском	0	Инфо
Infrastructure services	Адрес связан с сервисами, предоставляющими услуги по аренде информационно-технологических решений	50	Инфраструктура
individual	Адрес принадлежит физическому лицу	0	Адрес физического лица
Риск-тэг	Примечание (в случае, если описание дано в рамках ЭПР – описание идет как дано в ЭПР)	Значение риска (ЭПР)¹	Название риска для ЭПР
no info	Адрес-идентификатор, в отношении которого невозможно установить лицо, которому он предоставлен	0	Неопределенный владелец