



АГЕНЦИЯ ЗА ИНФОРМАЦИОННА БЕЗОПАСНОСТ И
РАЗУЗНАВАНЕ

CRYPTO FORENSIC STANDARD

AIBR-CFS · ПУБЛИЧНА ВЕРСИЯ

Методология за проследяване на блокчейн активи и деанонимизация при
съмнение за измама

Издател: АИБР

Версия 1.0 · 2 септември 2026 г.

ПУБЛИЧЕН ДОКУМЕНТ · ADBIR.EU

01 · ВЪВЕДЕНИЕ

Защо съществува този стандарт

Произходът на един крипто трансфер и действителната самоличност зад него са два различни въпроса. AIBR-CFS стъпва върху действащата регулаторна рамка на ЕС и добавя собствена форензична експертиза там, където тя спира.

Правна основа

Основата на Част А е Регламент (ЕС) 2023/1113 ("Travel Rule") — в сила от декември 2024 г., изисква лицензираните доставчици на крипто услуги (CASP) да прикачват данни за наредител и бенефициер към всеки трансфер помежду си, без минимален праг.

Признат пропуск

Регламентът обхваща само трансфери между лицензирани доставчици. Трансфери към и от самостоятелно управлявани портфейли (self-hosted wallets) остават извън обхвата на автоматично приложените данни — именно тук се включва форензичната експертиза на АИБР (Част В).

Липсата на данни за произход на трансфер не е доказателство за нередност — това е нормалното състояние на голяма част от блокчейн активността. AIBR-CFS изгражда тази честност в самата методология.

02 · ЧАСТ А

A Travel Rule произход

Първата стъпка при всеки анализ е проверка дали трансферът носи регулаторно изискваните данни за наредител и бенефициер.

КОД	СТАТУС	ЗНАЧЕНИЕ
T-V	Verified	Данни за наредител/бенефициер налични и потвърдени — трансфер между лицензирани доставчици
T-A	Absent	Липсват данни — самостоятелен портфейл или контрагент извън обхвата на регламента
T-U	Unverifiable	Данни налични, но непълни или несъответстващи между страните

Защо липсата на данни не е доказателство

Значителна част от легитимната блокчейн активност минава през самостоятелно управлявани портфейли. Код T-A е очакван резултат в много случаи и сам по себе си не насочва към заключение за незаконна дейност.

03 · ЧАСТ В

В

Форензично проследяване

Активен анализ на самата верига от транзакции — приложим независимо дали Travel Rule данни съществуват или не.

КОД	ТЕХНИКА
CLU	Клъстеризация по евристика на общ вход — групиране на адреси под общ контрол
TAINT	Проследяване на средства през миксери и смесващи услуги
OFF	Идентификация на изходна точка — борса или друг регулиран изход
CHAIN	Проследяване през cross-chain мостове между различни блокчейни

КОД	ВЕРДИКТ
D+	Висока увереност за установена връзка/деанонимизация
D~	Индикатори налични, но неубедителни
D–	Няма установена връзка — не е доказателство за невинност

04 · ПРИЛОЖЕНИЕ НА СТАНДАРТА

Човешка верификация и пример за маркировка

Основно правило

Нито един вердикт D+ не се публикува или предава на компетентните органи без изричен преглед и подпис на анализатор. Форензичните инструменти подпомагат разследването — не заместват правната преценка.

T-A [CLU][TAINT] D~

Липсват Travel Rule данни за произход · приложени клъстеризация и taint анализ
Резултат неубедителен — изисква допълнителна експертиза

За кого е предназначен стандартът

AIBR-CFS се прилага при всяко разследване от услугата Crypto Forensic на АИБР. Пълните вътрешни процедури са достъпни за партньори и клиенти при заявка.

Проследяването на блокчейн активи никога не дава абсолютна сигурност — само степен на увереност, подкрепена от няколко независими техники. AIBR-CFS прави тази граница видима във всеки доклад.