

79 778+

казахстанцев вовлечены в финансовые пирамиды за 2025 год

источник: АФМ РК, 2025

12.5 млрд ₸

ущерб, возмещённый с учётом ареста имущества

источник: АФМ РК, 2025

256 031

аудитория 43 противоправных чатов в Telegram и Instagram

закрыто за янв-май 2025

13 543

сайтов с признаками пирамид заблокировано (+36%)

за 9 месяцев 2025

// ПРОБЛЕМА

Telegram стал крупнейшей открытой витриной финансовых преступлений в Казахстане.

Пирамиды, вербовка в **дропы**, обнал, нелегальные займы и наркореклама живут в публичных каналах — у всех на виду. Каналы клонируются, мигрируют после блокировок и прячут связи за десятками «независимых» вывесок.

Сегодня аналитик ищет их **вручную**: открывает канал за каналом, копирует номера и кошельки в таблицу, пытается удержать связи в голове. На одну сеть уходят дни — а каналов тысячи.

За 2025 год ликвидировано 36 пирамид и закрыто 43 противоправных чата. Но каждый закрытый канал к утру открывается заново — под новым именем, с теми же кошельками.

— боль, которую решает QARMAQ

// ПРОБЛЕМА

Telegram стал крупнейшей открытой витриной финансовых преступлений в Казахстане.

Пирамиды, вербовка в **дропы**, обнал, нелегальные займы и наркореклама живут в публичных каналах — у всех на виду. Каналы клонируются, мигрируют после блокировок и прячут связи за десятками «независимых» вывесок.

Сегодня аналитик ищет их **вручную**: открывает канал за каналом, копирует номера и кошельки в таблицу, пытается удержать связи в голове. На одну сеть уходят дни — а каналов тысячи.

За 2025 год ликвидировано 36 пирамид и закрыто 43 противоправных чата. Но каждый закрытый канал к утру открывается заново — под новым именем, с теми же кошельками.

— боль, которую решает QARMAQ

// АРХИТЕКТУРА

Четыре шага от поста к досье

OSINT-краулер, который не просто читает каналы из списка, а обнаруживает новые через связи — как настоящая разведка по открытым источникам.



Сбор

Telethon читает публичные каналы по «затравке» ключевых слов: «пассив», «60% в месяц», «работа без вложений», «обнал».



Извлечение

Регэкспы и LLM вытаскивают связующие сущности: телефоны, @юзернеймы, крипто-кошельки, реквизиты, суммы, ссылки.



Граф связей

Узлы — каналы, контакты, кошельки. Рёбра — общие сущности. Один кошелек в пяти каналах = одна сеть.



Досье

Risk-score, граф, контакты и посты — выгрузка готового «дела» в PDF, которое аналитик передаёт в работу.

// ЖИВОЕ ДЕМО

Из одного канала — вся сеть

QARMAQ берёт один подозрительный канал и автоматически раскручивает связи. То, что выглядело как пять разных «инвест-проектов», оказывается одной группой с общим кошельком и номером.



// ЧТО ВЫЯВЛЯЕМ

Шесть категорий угроз

Детекция в две стадии: словари-триггеры на казахском и русском + LLM-классификатор, который читает пост и присваивает risk-score.

Ядро — граф и risk-движок — продукт-агностично: **новая вертикаль (вейпы, алкоголь, контрабанда) подключается словарём-паком за минуты, пайплайн не переписывается.**



Финансовые пирамиды

«Гарантированный пассив», «удвоение за месяц», реферальные ветки и фейковые «доказательства выплат».

60% в месяц · пассив · вложи и удвой



Дропы и обнал

«Куплю/продам карту», вербовка дропов, переиспользуемые реквизиты — ядро отмывочных сетей.

карта · обнал · дроп · вывод



Наркореклама

Закладки, «работа курьером без опыта 300к», кодовые слова и QR-коды на закрытые чаты.

клад · курьер · зарплата 300к



Нелегальные займы

Микрозаймы под космический процент без лицензии, «деньги за час», давление и угрозы.



Казино и беттинг

Нелицензированные онлайн-казино, реферальные ссылки и «схемы заноса» в каналах-засывалах.



Утечки баз РК

Торговля слитыми базами с ИИН, номерами и банковскими данными граждан Казахстана.

// ЦЕННОСТЬ ДЛЯ АФМ

Дни ручной работы — в минуты

СЕЙЧАС • ВРУЧНУЮ

- 🕒 Аналитик открывает каналы по одному и копирует данные в таблицу
- ✗ Связи между каналами не видны — каждый выглядит «независимым»
- ✗ Закрытый канал воскресает под новым именем, история теряется
- ✗ Масштаб ущерба по кошелькам никто не считает

С QARMAQ

- ✓ **Автоматический скан** публичных каналов и извлечение сущностей
- ✓ **Граф связей** вскрывает сеть через общий кошелёк, номер, админа
- ✓ Клоны и миграции отслеживаются по **переиспользуемым сущностям**
- ✓ Оценка **оборота по кошелькам** через публичные блокчейн-API
- ✓ Экспорт готового **досье в PDF** для расследования

// ТЕХНОЛОГИИ

Лёгкий стек, тяжёлый результат

Никакой обученной с нуля модели и продакшн-инфраструктуры —
только проверенные кирпичи, собранные за хакатон.

Telethon · MTPROTO

Чтение публичных каналов и истории
постов

Python · RegEx

Извлечение телефонов, кошельков,
сумм, ссылок

LLM-классификатор

Категория + risk-score без обучения
модели

NetworkX · PyVis

Построение и визуализация графа
связей

Blockchain API

Оборот и связи крипто-кошельков

OCR · Whisper

Текст с картинок-прайсов и
голосовых

Streamlit / Web

Дашборд аналитика с фильтрами

PDF export

Автогенерация досье по сети

// ДОРОЖНАЯ КАРТА

От Telegram — ко всем платформам

Архитектура «источник → сущности → граф» не привязана к Telegram. Тот же движок масштабируется на другие площадки.

ХАКАТОН · ГОТОВО

Telegram-ядро + граф связей

Сбор публичных каналов, извлечение сущностей, граф сети, risk-score и экспорт досье — рабочее демо на реальных данных.

ФАЗА 2

Instagram и TikTok

Тот же граф-движок поверх медиа: транскрипция Reels и распознавание логотипов казино (трек AI Media Watch).

ФАЗА 3

Мониторинг 24/7 и алерты

Очередь аккаунтов, отслеживание клонов после блокировок, авто-алерт аналитику при росте новой сети.

// AFM AI HACKATHON 2026 · ALMATY

Вскрываем сети. Не посты.

QARMAQ превращает хаос публичных каналов в карту преступных связей — и отдаёт её тем, кто борется с финансовыми преступлениями.

ТРЕК

Digital Shadow

ПРИЗОВОЙ ФОНД

6 000 000 ₸

ДАТА

24–25 июня