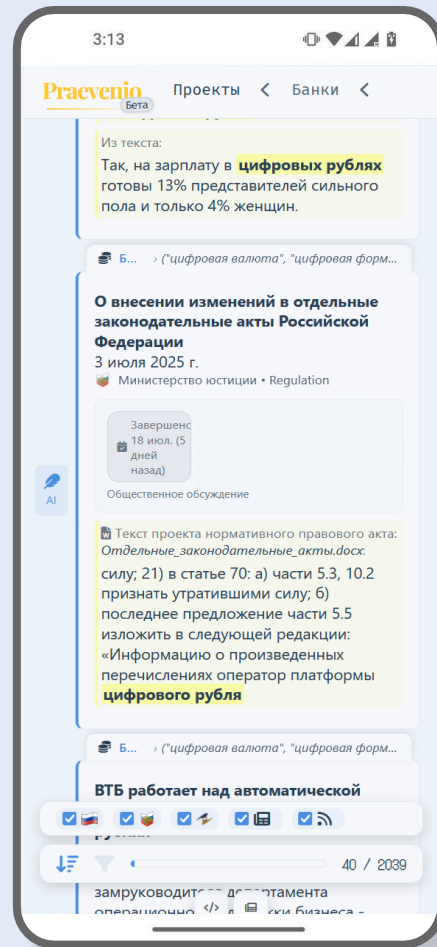


AI-контроль за регуляторной средой

Позвольте вашей команде предвидеть угрозы: выявляйте риски в НПА и инфополе задолго до их реализации





Фоновая боль рынка

Каждый день специалисты тратят часы на ручной сбор информации: нормативные акты — в одном месте, обсуждения и риски — в другом.

Материалы не связаны между собой, полнотекстового поиска нет, а отчёты приходят с запозданием. Критические сигналы часто теряются в потоке или приходят слишком поздно, чтобы на них среагировать.



Что меняется с подходом на основе AI

Не нужно больше вручную собирать документы и следить за десятками источников. Система сама объединяет нормативку и медиа в одной ленте.

Поиск — за секунды, по всем источникам.

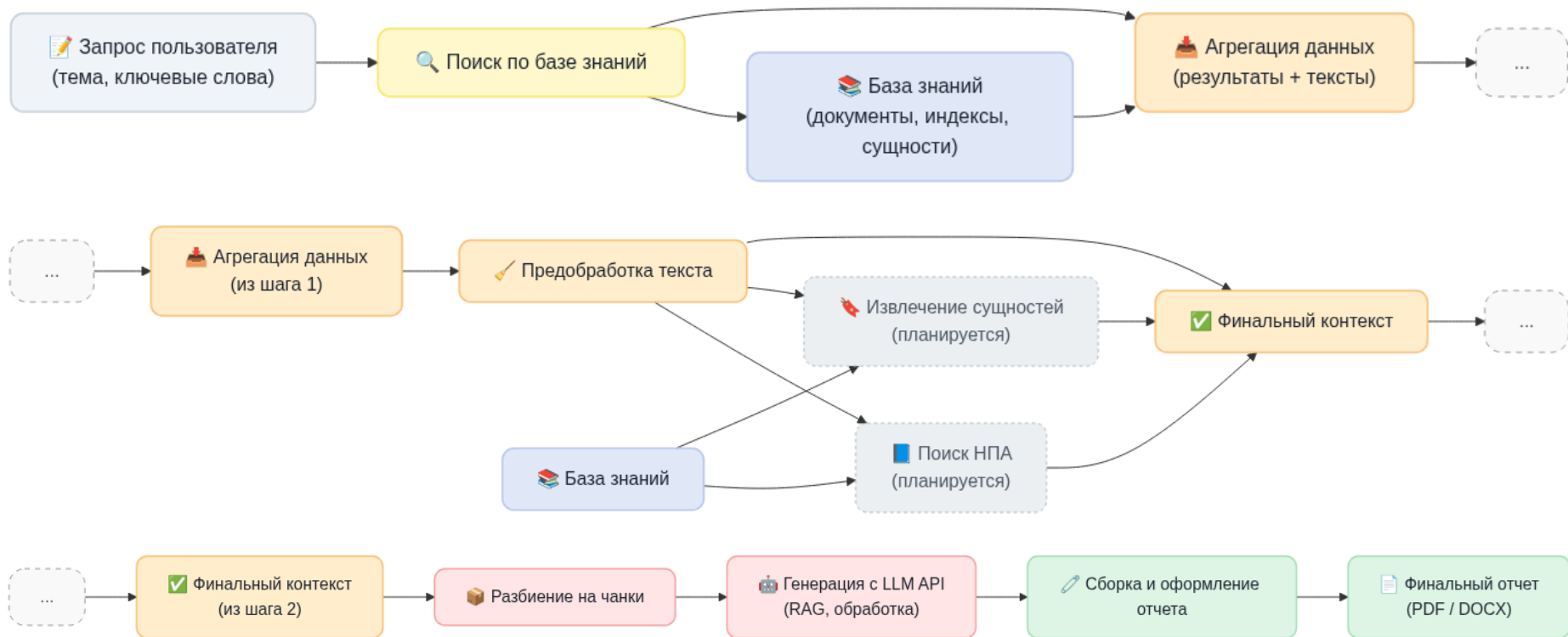
Аналитика — за минуты: LLM связывает документы и медиа с рисками и выдаёт сжатый отчёт — без команды аналитиков.



Как работает система анализа: от запроса до отчёта

Пользователь формулирует запрос → система ищет данные → обращается к базе знаний для выбора релевантной информации → добавляется контекст и связи для более глубокого понимания.

Затем LLM анализирует информацию → генерирует инсайты → автоматически формируется готовый отчет с основными выводами и рекомендациями.





AI-аналитик видит полную картину рисков

Содержание

Регуляторный обзор в сфере цифрового рубля, 2024-07-18 – 2025-06-13.....	4
Исполнительное резюме: Ключевые регуляторные изменения и стратегические перспективы цифрового рубля (Июль 2024 - Июнь 2025)	4
I. Ключевые изменения в законодательстве и регулировании цифрового рубля	6
II. Прогресс внедрения и пилотирования платформы цифрового рубля	12
III. Технологические аспекты, инфраструктура и безопасность платформы цифрового рубля	15
IV. Перспективы использования цифрового рубля и цифровых валют в международном сотрудничестве и трансграничных расчетах	18
V. Регулирование цифровых валют (отличных от цифрового рубля), майнинга и ЦФА	21
VI. Меры по противодействию отмыванию доходов (ПОДУФТ) и контроль на платформе цифрового рубля и в сфере цифровых валют	24
VII. Общественное восприятие, информированность и готовность к использованию цифрового рубля.....	27
VIII. Анализ динамики регуляторной активности в сфере цифрового рубля	28
IX. Прогноз развития регуляторного ландшафта и стратегические рекомендации	29
Схема 1. Возможность разработки инновационных финпродуктов на базе цифрового рубля	31
Схема 2. Высокие затраты на технологическую адаптацию к цифровому рублю и QR-кодам.....	32



От анализа к действию: AI-комментарии и рекомендации

Рекомендации для бизнеса (торгово-сервисных предприятий)

- **Готовность к ЦР в госзакупках:** Предприятиям, участвующим в госзакупках, необходимо готовиться к возможным расчетам в ЦР.
- **Интеграция УПК:** Планировать адаптацию к универсальному QR-коду для приема платежей ^[82].

Рекомендации для майнеров и участников рынка цифровых валют

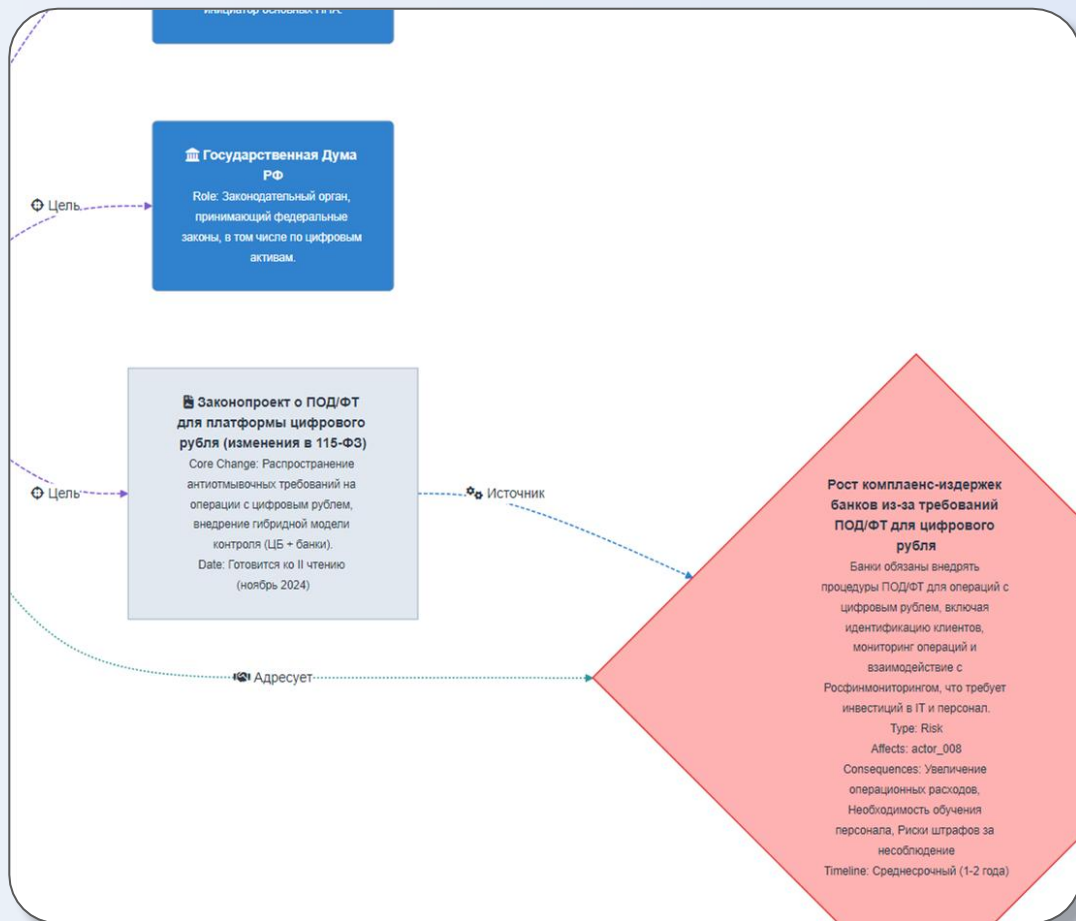
- **Соблюдение законодательства:** Обеспечить полное соответствие новым требованиям по регистрации, налогообложению, ПОД/ФТ ^[14], ^[66] и контролю за оборудованием ^[47].
- **Анализ рисков конфискации:** Учитывать законодательные инициативы по изъятию и конфискации ЦВ ^[121], ^[48].

❗ **Комментарий:** Несмотря на перенос общих сроков внедрения ЦР, его запуск в бюджетной сфере с октября 2025 года ^[9] создает новые вызовы и возможности. Экономическая модель ЦР для коммерческого сектора все еще требует прояснения ^[79]. Ужесточение регулирования криптовалют и майнинга ^[121], ^[47] продолжится, и участникам рынка необходимо быть готовыми к повышению издержек на комплаенс. Трансграничное применение ЦР и ЦВЦБ ^[33] остается стратегически важным, но сложным направлением.

❗ **Рекомендация для верификации:** Детально проанализировать подзаконные акты, которые будут приняты для реализации интеграции ЦР в бюджетный процесс. Отслеживать разъяснения ЦБ по экономической модели ЦР для коммерческого использования. Изучить правоприменительную практику по новым законам об изъятии и налогообложении криптовалют.



Риски, ВОЗМОЖНОСТИ И стейкхолдеры в блок-схемах



**Регуляторная среда
РФ в сфере цифрового
рубля и цифровых
валют, 2024**

Trend: Ускоренное
формирование правовой
базы, усиление контроля и
фискализации, активное
внедрение цифрового рубля

Правительство РФ

Role: Исполнительный орган,
утверждающий подзаконные акты,
участвующий в формировании
политики.

Лоббирует

**Вмешательство
Правительства РФ в
модель ПОД/ФТ для
цифрового рубля**

Obj: Избежать конфликта
интересов при самоконтроле ЦБ,
распределить ответственность за
ПОД/ФТ между ЦБ и
коммерческими банками.
Arg: Риск конфликта интересов при
полном контроле ЦБ над ПОД/ФТ
платформы ЦР.
St: partially_successful

Цель

Банк России (ЦБ РФ)

Role: Ключевой регулятор
финансового рынка, оператор
платформы цифрового рубля,
инициатор основных НПА

Цель

**Государственная Дума
РФ**

Role: Законодательный орган,
принимающий федеральные
законы, в том числе по цифровым
активам.

Цель

**Законопроект о ПОД/ФТ
для платформы цифрового
рубля (изменения в 115-ФЗ)**

Core Change: Распространение
антиотмывочных требований на
операции с цифровым рублем,
внедрение гибридной модели
контроля (ЦБ + банки).
Date: Готовится ко II чтению
(ноябрь 2024)

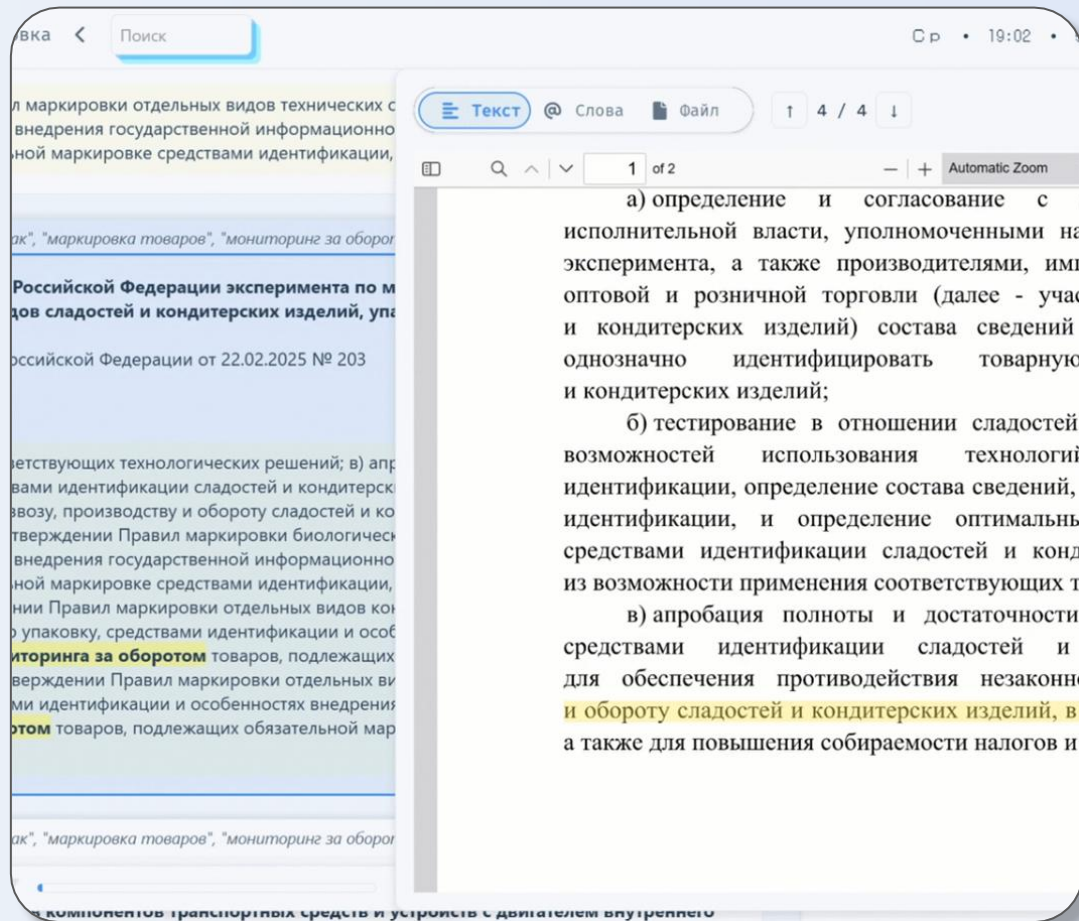
Источник

Адресует

**Рост комплаенс-издержек
банков из-за требований
ПОД/ФТ для цифрового
рубля**

Банки обязаны внедрить
процедуры ПОД/ФТ для операций с
цифровым рублем, включая
идентификацию клиентов,
мониторинг операций и
взаимодействие с
Росфинмониторингом, что требует
инвестиций в IT и персонал.
Type: Risk
Affects: actor_008
Consequences: Увеличение
операционных расходов,
Необходимость обучения
персонала, Риски штрафов за
несоблюдение
Timeline: Среднесрочный (1-2 года)

Доступ к оригинальным документам



№ 744 "Об утверждении Правил маркировки отдельных видов технических средств идентификации и особенностях внедрения государственной информационно-товаров, подлежащих обязательной маркировке средствами идентификации,

Маркировка > ("Честный знак", "маркировка товаров", "мониторинг за оборотом")

"О проведении на территории Российской Федерации эксперимента по маркировке отдельных видов сладостей и кондитерских изделий, упаковки"

Постановление Правительства Российской Федерации от 22.02.2025 № 203

24 февраля 2025 г.

8 страниц

Правительство

возможности применения соответствующих технологических решений; в) алгоритмов маркировки средствами идентификации сладостей и кондитерских изделий, противодействия незаконному ввозу, производству и обороту сладостей и кондитерских изделий, в том числе с использованием средств идентификации и особенностях внедрения государственной информационно-товаров, подлежащих обязательной маркировке средствами идентификации, добавок ... № 886 "Об утверждении Правил маркировки биологически активных добавок к пище средствами идентификации, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 31 мая 2023 г. № 886 "Об утверждении Правил маркировки биологически активных добавок к пище средствами идентификации и особенностях внедрения государственной информационной системы мониторинга за оборотом товаров, подлежащих обязательной маркировке средствами идентификации, в отношении биологически активных добавок к пище".

№ 677 "Об утверждении Правил маркировки отдельных видов кондитерских изделий, подлежащих обязательной маркировке средствами идентификации, в отношении биологически активных добавок к пище".

№ 887 "Об утверждении Правил маркировки отдельных видов кондитерских изделий, подлежащих обязательной маркировке средствами идентификации, в отношении биологически активных добавок к пище".

№ 888 "Об утверждении Правил маркировки отдельных видов кондитерских изделий, подлежащих обязательной маркировке средствами идентификации, в отношении биологически активных добавок к пище".

Маркировка > ("Честный знак", "маркировка товаров", "мониторинг за оборотом")

"О проведении на территории Российской Федерации эксперимента по маркировке отдельных видов транспортных средств и устройств с двигателем внутреннего сгорания"

Текст Слова Файл 4 / 4

2 of 2 Automatic Zoom

подслащающих веществ или спирта, в другом месте не поименованные или не включенные^{5, 6, 7}

2106 90 980 1

2106 90 980 2

Жевательная резинка без сахара (сахарозы) и (или) с использованием заменителя сахара

¹ Для целей применения настоящего перечня необходимо руководствоваться кодом ТН ВЭД ЕАЭС и наименованием товара. Эксперимент по маркировке средствами идентификации отдельных видов сладостей и кондитерских изделий, упакованных в потребительскую упаковку, не проводится в отношении продукции, на которую имеется действующее свидетельство о государственной регистрации, выданное на биологически активные добавки к пище, и которая подлежит обязательной маркировке средствами идентификации в соответствии с Правилами маркировки биологически активных добавок к пище средствами идентификации, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 31 мая 2023 г. № 886 "Об утверждении Правил маркировки биологически активных добавок к пище средствами идентификации и особенностях внедрения государственной информационной системы мониторинга за оборотом товаров, подлежащих обязательной маркировке средствами идентификации, в отношении биологически активных добавок к пище".

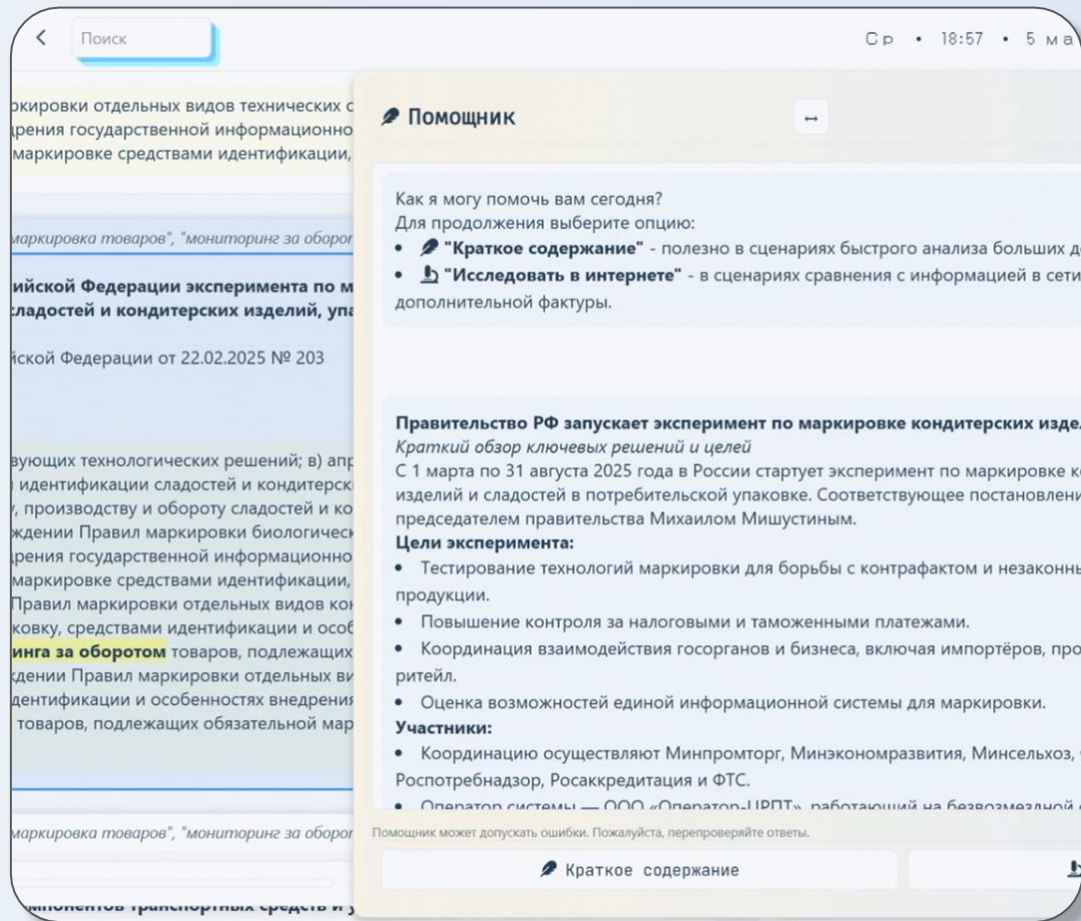
² За исключением зерновых продуктов для завтраков, в том числе содержащих и не содержащих какао.

³ За исключением какао-порошков.

⁴ За исключением хлебобулочных изделий со сроком годности до 5 суток включительно, производимых в соответствии с межгосударственным стандартом ГОСТ 32677-2014 "Изделия хлебобулочные. Термины и определения", утвержденным приказом Федерального агентства по техническому регулированию и метрологии от 30 сентября 2014 г. № 1260-ст и введенным в действие с 1 мая 2015 г.

⁵ За исключением продукции, прошедшей пастеризацию или стерилизацию до или после помещения в упаковку и подлежащей обязательной маркировке средствами идентификации в соответствии с Правилами маркировки отдельных видов консервированных продуктов, упакованных в потребительскую упаковку, средствами идентификации, утвержденными постановлением Правительства Российской Федерации от 27 мая 2024 г. № 677 "Об утверждении Правил маркировки отдельных видов консервированных продуктов, упакованных в потребительскую упаковку, средствами идентификации, в отношении биологически активных добавок к пище".

Локальный AI-помощник



■ **Маркировка** – ("Честный знак", "маркировка товаров", "мониторинг за оборо

Постановление Правительства Российской Федерации от 22.02.2025 № 203
24 февраля 2025 г.

8 страниц

 Правительство

возможности применения соответствующих технологических решений; в) аппаратуры и механизмов маркировки средствами идентификации сладостей и кондитерских изделий, противостоящая незаконному ввозу, производству и обороту сладостей и кондитерских изделий ... No 886 "Об утверждении Правил маркировки биологических продуктов средствами идентификации и особенностях внедрения государственной информационно-коммуникационной системы **мониторинга за оборотом** товаров, подлежащих обязательной маркировке средствами идентификации, добавок ... No 677 "Об утверждении Правил маркировки отдельных видов кондитерских изделий, упакованных в потребительскую упаковку, средствами идентификации и особенностях внедрения информационной системы **мониторинга за оборотом** товаров, подлежащих обязательной маркировке средствами идентификации ... No 887 "Об утверждении Правил маркировки отдельных видов кондитерских изделий, соков, и соков средствами идентификации и особенностях внедрения информационной системы **мониторинга за оборотом** товаров, подлежащих обязательной маркировке средствами идентификации

■ **Маркировка** › ("Честный знак", "маркировка товаров", "мониторинг за оборо

"О проведении на тер

идентификации отдельных видов компонентов транспортных средств и т.д.

 Помощник

Как я могу помочь вам сегодня?

Для продолжения выберите опцию:

-  **"Краткое содержание"** - полезно в сценариях быстрого анализа больших документов.
-  **"Исследовать в интернете"** - в сценариях сравнения с информацией в сети и получения дополнительной фактуры.

Краткое содержание

Правительство РФ запускает эксперимент по маркировке кондитерских изделий

Краткий обзор ключевых решений и целей

С 1 марта по 31 августа 2025 года в России стартует эксперимент по маркировке кондитерских изделий и сладостей в потребительской упаковке. Соответствующее постановление подписано председателем правительства Михаилом Мишустиним.

Цели эксперимента:

- Тестирование технологий маркировки для борьбы с контрафактом и незаконным оборотом продукции.
- Повышение контроля за налоговыми и таможенными платежами.
- Координация взаимодействия госорганов и бизнеса, включая импортёров, производителей и ритейл.
- Оценка возможностей единой информационной системы для маркировки.

Участники:

- Координацию осуществляют Минпромторг, Минэкономразвития, Минсельхоз, ФНС, ФСБ, Роспотребнадзор, Росаккредитация и ФТС.
- Оператор системы — ООО «Оператор ЦРПТ», работающий на безвозмездной основе.

Помощник может допускать ошибки. Пожалуйста, перепроверяйте ответы.

 Краткое содержание

 Исследовать в интернете

AI-контроль за регуляторной средой

Позвольте вашей команде предвидеть угрозы: выявляйте риски в НПА и инфополе задолго до их реализации

