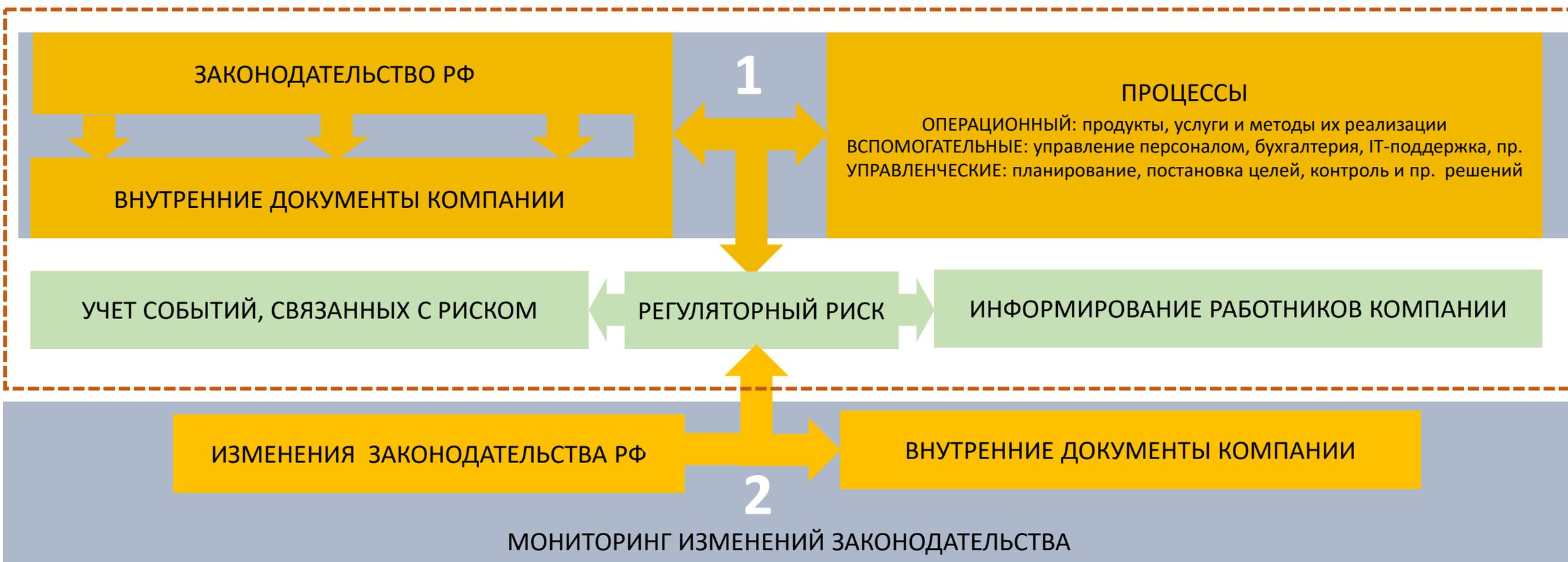




Цифровизация процессов  
управления регуляторным (комплаенс) риском

## Выявление регуляторного (комплаенс) риска

Положение Банка России от 16.12.2003 N 242-П "Об организации внутреннего контроля в кредитных организациях и банковских группах"





## Мониторинг изменений законодательства

Выявление новых актов,  
законодательства (новелл),  
способных повлиять на  
деятельность Компании

Анализ новелл, выявление и учет  
событий, требующих принятия  
управленческих решений, оценка  
рисков возникновения убытков

Информирование органов  
управления и профильных  
подразделений Компании

## Количество актов законодательства, принятых в 2023 году

Общее количество актов / Количество актов, влияющих на деятельность финансовых организаций

Федеральные  
законы

694/174

1

Акты Правительства

2415/298

2

Акты Банка России

605

3

Акты ведомств

4800/350

4

Прочие

500

5

ИТОГО: 9014/1927



## Проблемы мониторинга изменений законодательства

**Работник компании должен ежедневно вести поиск в большом числе источников:**

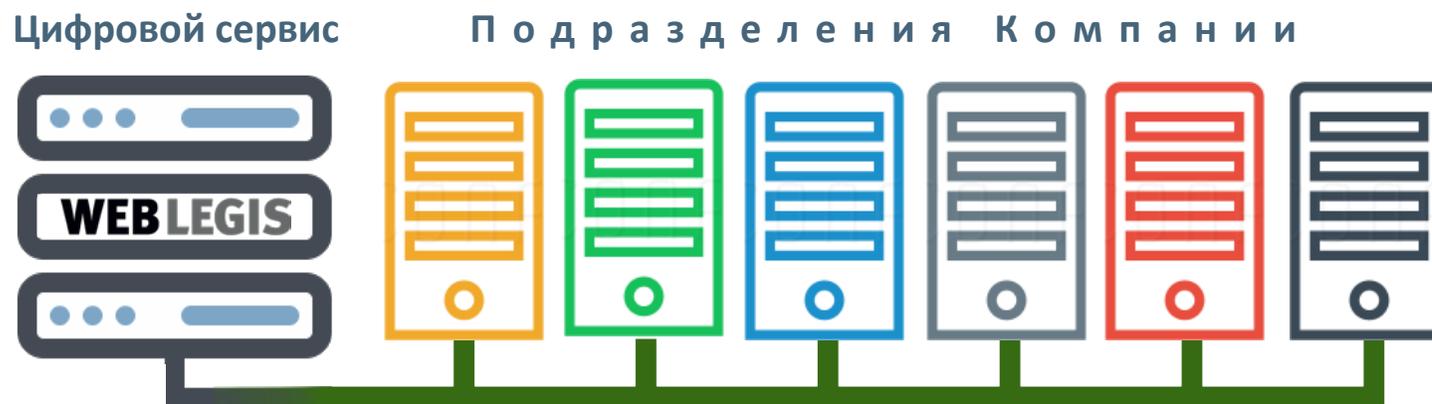
Справочные правовые информационные системы:  
Консультант +, Гарант, Кодекс, пр.

Сайты отраслевых ведомств и некоммерческих организаций:  
Сайт профильного министерства, отраслевых ассоциаций, международных организаций пр.

Государственные правовые ресурсы  
[sozd.parliament.gov.ru](http://sozd.parliament.gov.ru), [pravo.gov.ru](http://pravo.gov.ru), [regulation.gov.ru](http://regulation.gov.ru), [sudrf.ru](http://sudrf.ru), пр.

- Рутинная и несвойственная функция отнимает много времени, а при росте нагрузки по основной работе мониторинг приходится откладывать «на потом».
- Два раза в год (июль, декабрь) публикуются сотни актов законодательства – резко снижается качество мониторинга, растет риск пропуска актуальных новелл.
- Анализ законодательства требует специальных навыков - велик риск ошибочных выводов.

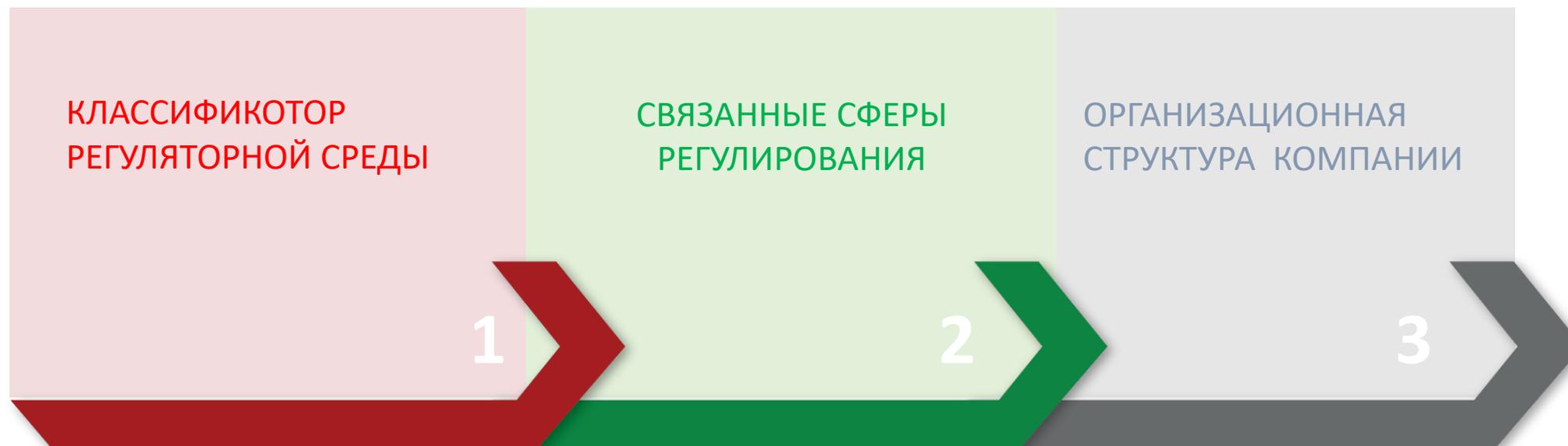
## Цифровое решение функции мониторинга изменений законодательства



- Работникам компании не нужно вести мониторинг изменений законодательства – Цифровой сервис делает это за них
- Риск-ориентированный подход к формированию информации о событиях, связанных с изменением законодательства
- Каждый работник Компании оперативно получает информацию о событиях, актуальных именно для его функционала
- Возможность получения информации о новелле в формате «ЗД», когда можно увидеть правовое окружение новеллы

## Структурированная база данных (BIG DATA)

База данных о новых фактах законодательства, структурированная по трем направлениям:



## Классификатор регуляторной среды

Группы тематик: **Управленческая, Операционная, Вспомогательная**

 АНТИСАНКЦИОННЫЕ МЕРЫ	 ПОД/ФТ И ФРОМУ	 ВЭД, ВАЛЮТНЫЕ ОПЕРАЦИИ	 ВЗЫСКАНИЕ ДОЛГОВ,
 ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ СУВЕРЕНИТЕТ	 БУХГАЛТЕРСКИЙ УЧЕТ, ОТЧЕТНОСТЬ	 СТРАХОВАНИЕ	 БАНКРОТСТВО
 БЮДЖЕТНОЕ ЗАКОНОДАТЕЛЬСТВО	 КРЕДИТОВАНИЕ, ЗАЙМЫ	 МИКРОФИНАНСИРОВАНИЕ	 ПРОЦЕССУАЛЬНОЕ
 ГОСКОНТРОЛЬ (НАДЗОР)	 ПЛАТЕЖИ, РАСЧЕТЫ	 ЦИФРОВОЙ РУБЛЬ	 ОБРАБОТКА ПЕРСОНАЛЬНЫХ ДАННЫХ
 АНТИМОНОПОЛЬНОЕ РЕГУЛИРОВАНИЕ	 РАЗМЕЩЕНИЕ СРЕДСТВ	 ЦИФРОВЫЕ ФИНАНСОВЫЕ АКТИВЫ	 АУТЕНТИФИКАЦИЯ, ИДЕНТИФИКАЦИЯ
 КОРПОРАТИВНЫЕ ОТНОШЕНИЯ	 ИНВЕСТИЦИИ, СУБСИДИИ, ГЧП, СЭЗ	 ПЛАТФОРМЕННЫЕ РЕШЕНИЯ	 ИТ, ИНТЕРНЕТ, СВЯЗЬ
 БАНКОВСКИЙ НАДЗОР, РЕГУЛИРОВАН...	 КОНТРАКТНАЯ СИСТЕМА, ЗАКУПКИ	 КРЕДИТНЫЕ ИСТОРИИ	 ЭЛЕКТРОННОЕ ВЗАИМОДЕЙСТВИЕ
 БАНКОВСКИЕ НОРМАТИВЫ	 НЕДВИЖИМОСТЬ, СТРОИТЕЛЬСТВО	 ГРАЖДАНСКОЕ ПРАВО	 ИНФОРМАЦИОННАЯ БЕЗОПАСНОСТЬ
 РИСКИ, ВН. КОНТРОЛЬ, АУДИТ	 РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ	 НОТАРИАТ	 ТРУДОВЫЕ ОТНОШЕНИЯ
 НАЛОГИ, СТРАХОВЫЕ ВЗНОСЫ	 РЫНОК КОЛЛЕКТИВНЫХ ИНВЕСТИЦИЙ	 ЗАЩИТА ПРАВ ПОТРЕБИТЕЛЕЙ	COVID И ПРОЧИЕ ПАНДЕМИИ

Внутри отдельных тематик предусмотрены также разделы

% КРЕДИТОВАНИЕ, ЗАЙМЫ			СВЯЗАННЫЕ СООБЩЕНИЯ		
<p><b>07</b> МАРТА 2024</p> <p>Банк России согласился с позицией АСРОС о подходах к составлению отчетности по форме 0409303 «Сведения о судах, предоставленных юридическим лицам»</p> <p>Письмо Банка России</p>	<p><b>02</b> МАРТА 2024</p> <p>Банк России представил новые разъяснения по вопросам, касающимся формирования резервов на возможные потери по судам</p> <p>Разъяснения Банка России</p>	<p><b>01</b> МАРТА 2024</p> <p>Банк России принял решение о формировании кредитными организациями резервов на возможные потери по судам, требованиям и условным обязательствам кредитного характера в целях осуществления деятельности заемщиками (контрагентами) на новых территориях</p> <p>Решение Совета директоров Банка России</p>			
<p><b>28</b> ФЕВРАЛЯ 2024</p> <p><b>важно!</b></p> <p>Утверждены Правила осуществления ЭКСАР деятельности по перестрахованию в 2024-2026 годах в отношении рисков неполучения платежа за поставленные товары, оказанные услуги, выполненные работы, переданные права на результаты интеллектуальной деятельности на территории РФ</p> <p>Постановление Правительства Российской Федерации</p>	<p><b>22</b> ФЕВРАЛЯ 2024</p> <p>Банк России проинформировал о необходимости соблюдения требований Федерального закона № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» при совершении сделок с использованием финансовых платформ</p> <p>Информационное письмо Банка России</p>	<p><b>21</b> ФЕВРАЛЯ 2024</p> <p><b>проект</b></p> <p>Будет актуализировано Положение Банка России от 2 октября 2017 года № 605-П</p> <p>Проект Указания Банка России</p>			
<p><b>20</b> ФЕВРАЛЯ 2024</p> <p>Банк России представил разъяснения по вопросам формирования резервов на возможные потери по судам</p> <p>Разъяснения Банка России</p>	<p><b>13</b> ФЕВРАЛЯ 2024</p> <p>Банк России информировал о порядке отражения уникального идентификатора договора (сделки)</p> <p>Информационное письмо Банка России</p>	<p><b>13</b> ФЕВРАЛЯ 2024</p> <p><b>проект</b></p> <p>Нотариусы будут информировать наследников о кредитных обязательствах наследодателя (Законопроект № 395002-8 принят в первом чтении 13 февраля 2024 года)</p> <p>Проект Федерального закона</p>			

## Привязка событий к организационной структуре компании

Подразделение по умолчанию:

Для подписки на получение новостей выберите тематики.

Выбрать все тематики

 АНТИСАНКЦИОННЫЕ	Блок корпоративного управления и развития
 ТЕХНОЛОГИЧЕСКИЙ С	Финансовый блок
 БЮДЖЕТНОЕ ЗАКОНО	Казначейство
 ГОСКОНТРОЛЬ (НАДЗ	Блок внутреннего аудита
 АНТИМОНОПОЛЬНОЕ	Блок управления рисками
 БАНКОВСКИЙ НАДЗОР	Блок финансового мониторинга
 КОРПОРАТИВНЫЕ ОТН	Блок корпоративного кредитования
 БАНКОВСКИЕ НОРМАТ	Планово-экономический блок
 РИСКИ, ВН. КОНТРОЛЬ	Блок внутреннего контроля
 НАЛОГИ, СТРАХОВЫЕ	Блок бухгалтерского учета и отчетности
 ПОД/ФТ И ФРОМУ	Блок розничного кредитования

Операционный блок

Международный блок

Блок операций на рынках капитала

Блок по работе с проблемными долгами

Блок правового сопровождения

Блок безопасности

Блок ИТ

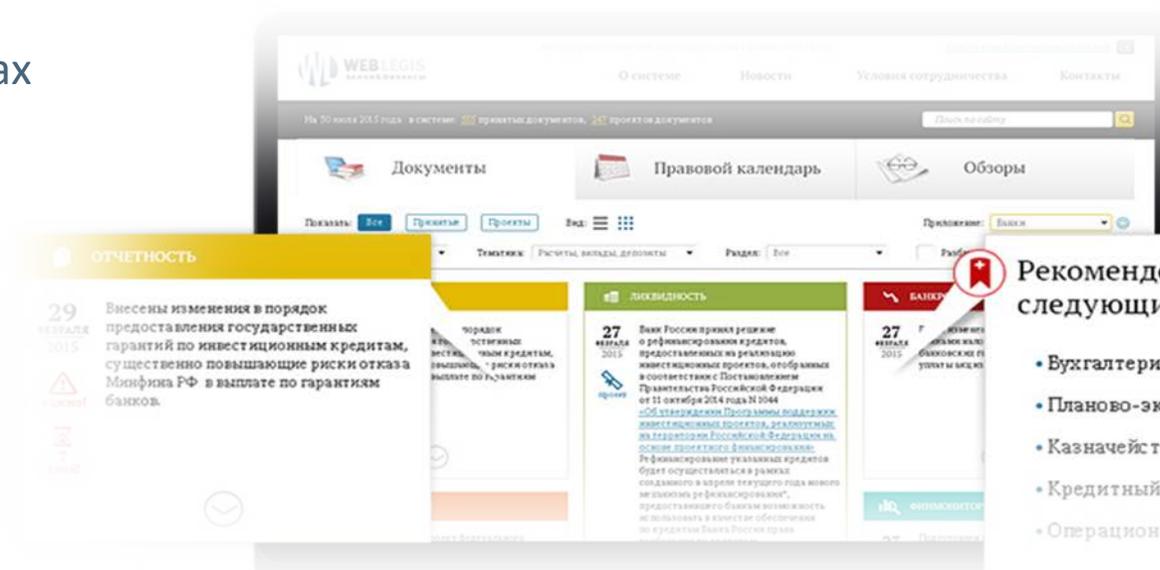
Блок управления персоналом

Административно-хозяйственный блок

## WEBLEGIS пополняется ежедневно

Как только выходит очередной нормативный правовой акт (проект акта), эксперты, ведущие мониторинг «разбирают его на атомы» с учетом потребностей целевой аудитории:

- структурируют информацию о новеллах
- размещают сообщения в программе



Рекомендовано для ознакомления  
следующих отделов:

- Вухгалтерия,налоги
- Плано-экономический блок
- Казначейство
- Кредитный блок
- Операционный блок

# Правовой календарь сервиса вовремя предупредит о вступлении в силу новых документов или отдельных норм

Тематика:

Раздел:

Разбить по тематикам

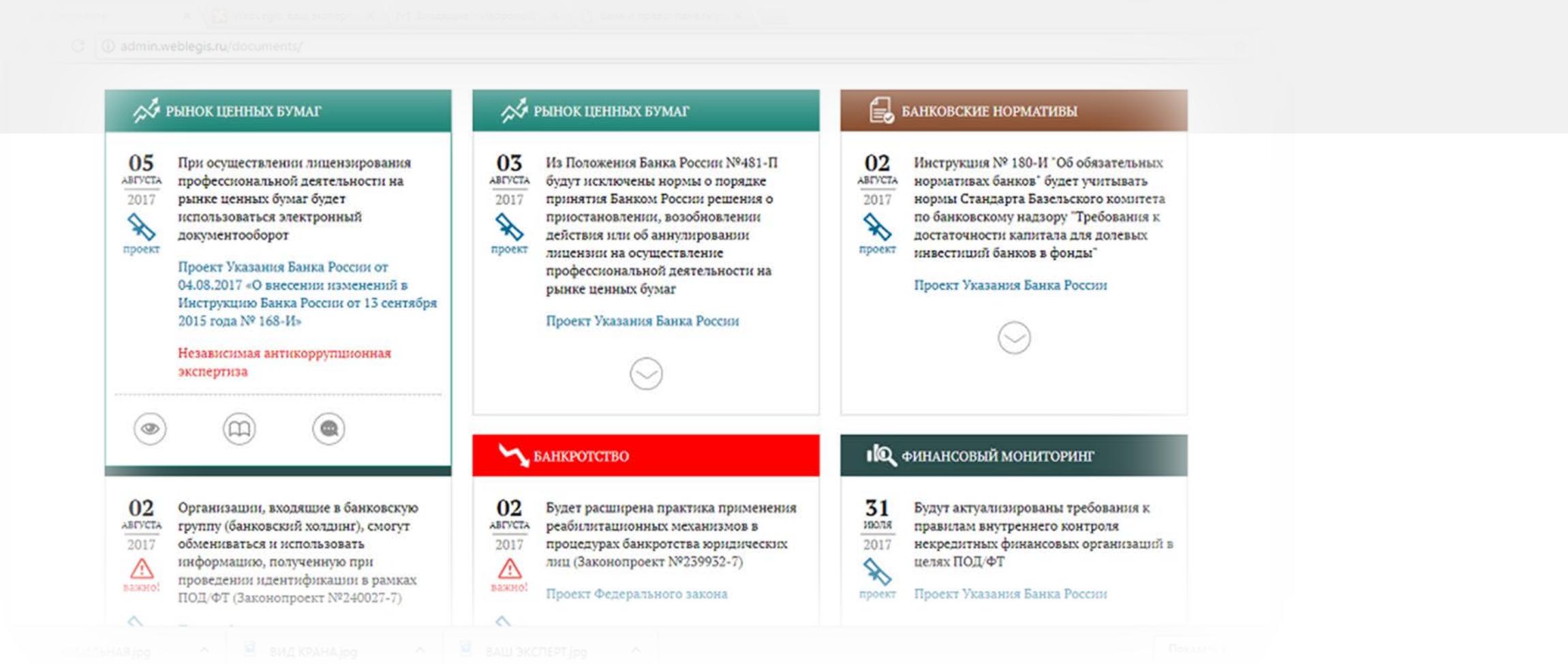
ФЕВРАЛЬ 2019 (1)							МАРТ 2019 (12)							АПРЕЛЬ 2019 (4)							МАЙ 2019 (3)							ИЮНЬ 2019 (3)							ИЮЛЬ 2019 (12)						
Пн	Вт	Ср	Чт	Пт	Сб	Вс	Пн	Вт	Ср	Чт	Пт	Сб	Вс	Пн	Вт	Ср	Чт	Пт	Сб	Вс	Пн	Вт	Ср	Чт	Пт	Сб	Вс	Пн	Вт	Ср	Чт	Пт	Сб	Вс	Пн	Вт	Ср	Чт	Пт	Сб	Вс
				1	2	3					1	2	3	1	2	3	4	5	6	7			1	2	3	4	5						1	2	1	2	3	4	5	6	7
4	5	6	7	8	9	10	4	5	6	7	8	9	10	8	9	10	11	12	13	14	6	7	8	9	10	11	12	3	4	5	6	7	8	9	8	9	10	11	12	13	14
11	12	13	14	15	16	17	11	12	13	14	15	16	17	15	16	17	18	19	20	21	13	14	15	16	17	18	19	10	11	12	13	14	15	16	15	16	17	18	19	20	21
18	19	20	21	22	23	24	18	19	20	21	22	23	24	22	23	24	25	26	27	28	20	21	22	23	24	25	26	17	18	19	20	21	22	23	22	23	24	25	26	27	28
25	26	27	28				25	26	27	28	29	30	31	29	30						27	28	29	30	31			24	25	26	27	28	29	30	29	30	31				

01 МАРТА (2)

РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ	РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ	НАДЗОР, КОНТРОЛЬ, РЕГУЛИРОВАНИЕ
<p><b>01</b> МАРТА 2019</p> <p>Обновлен порядок лицензирования Банком России видов профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг, указанных в статьях 3–5, 7 и 8 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»</p> <p><a href="#">Инструкция Банка России</a></p>	<p><b>01</b> МАРТА 2019</p> <p>Обновлены требования к квалифицированному центральному контрагенту и порядок признания качества управления центральным контрагентом удовлетворительным</p> <p><a href="#">Положение Банка России</a></p>	<p><b>04</b> МАРТА 2019</p> <p>Установлен порядок принятия Банком России решения об уменьшении размера уставного капитала страховой организации до величины собственных средств (капитала) или до одного рубля</p> <p><a href="#">Указание Банка России</a></p>

03 МАРТА (1)

## Сервис эффективно отслеживает прохождение законопроектов и проектов иных нормативных правовых актов



The screenshot displays the WEB LEGIS service interface, showing a grid of legislative updates. The interface is divided into several sections, each with a specific theme and date.

**РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ (05 АВГУСТА 2017)**

При осуществлении лицензирования профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг будет использоваться электронный документооборот

Проект Указания Банка России от 04.08.2017 «О внесении изменений в Инструкцию Банка России от 13 сентября 2015 года № 168-И»

Независимая антикоррупционная экспертиза

**РЫНОК ЦЕННЫХ БУМАГ (03 АВГУСТА 2017)**

Из Положения Банка России №481-П будут исключены нормы о порядке принятия Банком России решения о приостановлении, возобновлении действия или об аннулировании лицензии на осуществление профессиональной деятельности на рынке ценных бумаг

Проект Указания Банка России

**БАНКОВСКИЕ НОРМАТИВЫ (02 АВГУСТА 2017)**

Инструкция № 180-И "Об обязательных нормативах банков" будет учитывать нормы Стандарта Базельского комитета по банковскому надзору "Требования к достаточности капитала для долевых инвестиций банков в фонды"

Проект Указания Банка России

**БАНКРОТСТВО (02 АВГУСТА 2017)**

Будет расширена практика применения реабилитационных механизмов в процедурах банкротства юридических лиц (Законопроект №239952-7)

Проект Федерального закона

**ФИНАНСОВЫЙ МОНИТОРИНГ (31 ИЮЛЯ 2017)**

Будут актуализированы требования к правилам внутреннего контроля некредитных финансовых организаций в целях ПОД/ФТ

Проект Указания Банка России

# WEBLEGIS – профессионально, исчерпывающе, лаконично

## основная суть новеллы доступна без изучения первоисточника

% КРЕДИТОВАНИЕ, ЗАЙМЫ

закреть

### Утвержден Порядок ведения уполномоченным банком реестров потенциальных заемщиков и заемщиков - производителей и переработчиков с/х продукции

Приказ Минсельхоза России от 14.02.2024 №65 «Об утверждении Порядка ведения реестров потенциальных заемщиков, реестров заемщиков, в том числе включения и исключения из них сельскохозяйственных товаропроизводителей (за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов), организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих производство и (или) первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, содержащихся в реестре потенциальных заемщиков»

Приказом Минсельхоза России от 14.02.2024 № 65 (далее - Приказ) в целях реализации мероприятия по предоставлению из федерального бюджета субсидий банкам и «ВЭБ.РФ» на возмещение недополученных ими доходов по кредитам, выданным сельхозтоваропроизводителям в рамках федерального проекта «Стимулирование инвестиционной деятельности в агропромышленном комплексе»<sup>1</sup>, утвержден Порядок ведения реестров потенциальных заемщиков, реестров заемщиков<sup>2</sup> (далее - Порядок).

В соответствии с Порядком, ведение реестра потенциальных заемщиков, в том числе включение и исключение из них заемщиков, а также реестра заемщиков, осуществляется уполномоченными банками.

Установлено, что реестр потенциальных заемщиков, составляемый по форме, образец которой приведен в приложении № 1 к Порядку, оформляется в соответствии со следующими условиями:

- уполномоченный банк при формировании реестра потенциальных заемщиков в приоритетном порядке включает в реестр потенциальных заемщиков заемщика, претендующего на получение льготного кредита, предоставляемого на срок от 1 года до 15 лет (далее - льготный инвестиционный кредит), участвующего в мероприятиях по достижению целей, показателей и результатов национального проекта «Производительность труда и поддержка занятости» в рамках государственной программы РФ «Экономическое развитие и инновационная экономика», утвержденной постановлением Правительства РФ от 15 апреля 2014 г. № 316, и (или) являющегося заказчиком и (или) участником комплексного научно-технического проекта в рамках Федеральной научно-технической программы развития сельского хозяйства, утвержденной постановлением Правительства РФ от 25 августа 2017 г. № 996;
- в случае одновременного поступления заявок от указанных выше заемщиков включение уполномоченным банком таких заемщиков в реестр потенциальных заемщиков осуществляется в порядке очередности поступления заявок в уполномоченный банк;
- в один реестр потенциальных заемщиков включается не более 20 заявок;
- один реестр потенциальных заемщиков должен содержать только заявки на получение льготного кредита, предоставляемого на срок до 1 года (далее - льготный краткосрочный кредит), или только заявки на получение льготных инвестиционных кредитов;

КонсультантПлюс

Некоммерческая интернет-версия КонсультантПлюс

Стартовая страница Быстрый поиск Карточка поиска Кодексы Справочная информация Обзоры Ещё

Ссылки на: «Приказ Минсельхоза России от 14.02.2024 № 65» Найти 1 из 1 фрагментов

«КонсультантПлюс: Новое в российском законодательстве с 18 декабря 2023 года по 9 марта 2024 года»

↑ ПРОМЫШЛЕННОСТЬ

## СЕЛЬСКОЕ ХОЗЯЙСТВО

### Установлен порядок ведения уполномоченными банками реестров потенциальных заемщиков, в которые включаются сельскохозяйственные товаропроизводители

Приказ Минсельхоза России от 14.02.2024 N 65

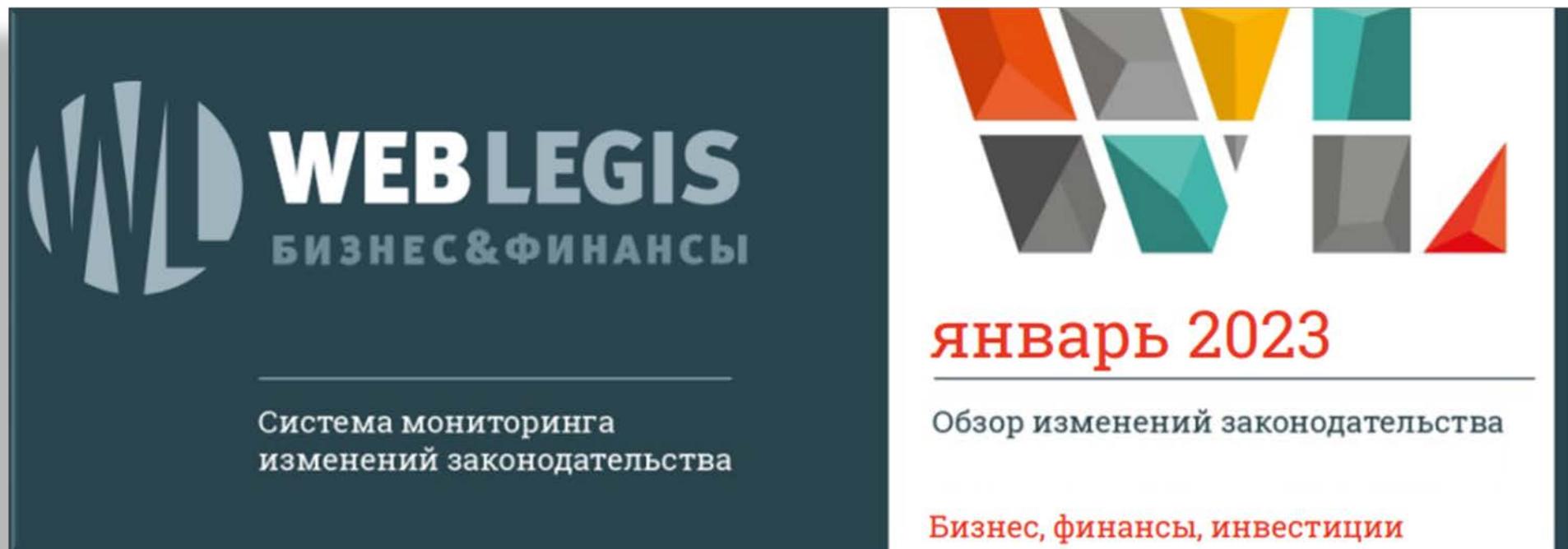
"Об утверждении Порядка ведения реестров потенциальных заемщиков, реестров заемщиков, в том числе включения и исключения из них сельскохозяйственных товаропроизводителей (за исключением сельскохозяйственных кредитных потребительских кооперативов), организаций и индивидуальных предпринимателей, осуществляющих производство и (или) первичную и (или) последующую (промышленную) переработку сельскохозяйственной продукции и ее реализацию, содержащихся в реестре потенциальных заемщиков"  
Зарегистрировано в Минюсте России 16.02.2024 N 77282.

Определены в числе прочего условия включения в реестр, порядок его оформления, процедура направления уполномоченным банком реестра потенциальных заемщиков в Минсельхоз России, порядок рассмотрения Министерством зарегистрированных реестров потенциальных заемщиков и принятия решения о включении заемщика, содержащегося в реестре потенциальных заемщиков, в реестр заемщиков и прочее.

Приводится рекомендуемый образец реестра потенциальных заемщиков.

ТРАНСПОРТ

Обзоры изменений законодательства за различные периоды  
времени можно скачать и направить  
в подразделения



 **WEB LEGIS**  
БИЗНЕС&ФИНАНСЫ

---

Система мониторинга  
изменений законодательства



**январь 2023**

---

Обзор изменений законодательства

Бизнес, финансы, инвестиции



## WEBLEGIS – лицензионный продукт для аутсорсинга функций мониторинга изменений законодательства

Версии программы адаптируются для различных отраслей.

WEBLEGIS применяется с 2016 года.

(weblegis.ru)





## КОНТАКТЫ

Общество с ограниченной ответственностью "ВЕБ ЛЕГИС" (ООО "ВЕБ ЛЕГИС«)

ОГРН 1167746851227

ИНН 7734390558, КПП 773401001

Почтовый адрес: 123423, Москва, проспект Маршала Жукова, 22-4-10  
Электронный адрес: [info@weblegis.ru](mailto:info@weblegis.ru)

Телефон: 8(800)600-13-25

Директор: Пономарев Владимир Алексеевич