



«Цифровой рубль 2026: налоговые, банковские и комплаенс-риски для бизнеса»

9.00-9.30	Регистрация участников	
9.30-10.10	Цифровой рубль: новая реальность для бизнеса • цифровой рубль как новая форма национальной валюты и его место в платежной системе; • Банк России как оператор платформы и роль банков-участников; • счет цифрового рубля: открытие, доступ и базовая логика использования; • этапы внедрения и подключение бизнеса к новой платежной инфраструктуре; • расчеты между организациями, с гражданами и особенности доступа нерезидентов	Интерактивная лекция
10.10-10.50	Цифровой рубль и налоговый контроль • интеграция цифрового рубля в налоговые правоотношения; • взыскание налоговой задолженности и приостановление операций; • связь операций по цифровому рублю с единым налоговым счетом и исполнением налоговых обязательств; • цифровой след платежа и его значение для доказательственной базы; • подтверждение экономического содержания операции и расчетов с контрагентами; • контроль целевого расходования средств и расчеты по государственным контрактам	Интерактивная лекция
10.50-11.25	Банковский комплаенс, Федеральный закон от 7 августа 2001 года № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма» и контроль операций • идентификация участников и оценка экономического смысла операции; • документальное подтверждение расчетов и готовность бизнеса к запросам; • нетипичные операции и внутренние процедуры банковского контроля; • взаимодействие клиента с банком при возникновении вопросов и ограничений; • какие документы и пояснения бизнес должен уметь предоставить оперативно	Интерактивная лекция

11.25-12.10	Перерыв	
12.10-12.50	Экономическая безопасность и внутренний контроль • кто инициирует, согласовывает и подтверждает платеж; • разделение полномочий и лимиты операций; • электронные подписи и контроль доступа; • риски компрометации учетных данных и избыточных полномочий сотрудников; • увольнение, отзыв доступов и изменение полномочий; • корпоративное мошенничество и внутреннее расследование подозрительных операций	Интерактивная лекция
12.50-13.20	Ошибочные платежи и нестандартные ситуации • ошибочный перевод и порядок фиксации обстоятельств; • запрос на добровольный возврат и возврат неосновательного обогащения; • расхождения между внутренними данными организации и информацией платформы; • дублирование операций и некорректное списание; • доказательства, которые необходимо сохранять при споре; • алгоритм действий компании: операция → фиксация → проверка → обращение → доказательства → возврат / спор	Интерактивная лекция
13.20-14.00	Экономика цифрового рубля для бизнеса • тарифы и стоимость операций; • расчеты бизнес–бизнес и бизнес–физическое лицо; • операционные расходы и потенциальный экономический эффект; • что учитывать при выборе способа расчетов и при внедрении цифрового рубля во внутренние процессы. Цифровой рубль и криптовалюта: принципиальные различия • различия по эмитенту, правовому статусу и инфраструктуре; • разные механизмы государственного и банковского контроля; • различия в налоговых и комплаенс-рисках	Интерактивная лекция
14.00-14.30	Ответы на вопросы	

Контактная информация:

Тел. +7 (495) 789 92 97 (доб. 23-25, 20-87, 20-69)

E-mail: kpo@rosenergo.gov.ru