

# UPGRADE-ЛАБОРАТОРИЯ

по выработке рекомендаций и предложений для Банка России по информированию предпринимателей и граждан о наличии и работе межведомственной комиссии, созданной в целях рассмотрения заявлений от клиентов финансовых организаций об отказе в совершении операции/заключении договора банковского счета

**Москва**

# Что такое upgrade-лаборатория?

---



общественная инициатива, предполагающая работу по особому формату с использованием комплекса различных методик, направленных на выработку предложений, «акселерацию»/ «выращивание» решений с целью усовершенствования (улучшения/ «upgrade») программных документов, НПА, мероприятий национальных и приоритетных проектов и пр.



Цель: информировать предпринимателей и общественности о работе комиссии по реабилитации клиентов



Задачи: выработать/разработать контент, определить форматы подачи определить эффективные источники информирования, способы донесения, распространения.



Участники: Опора, Клуб Лидеров, АСИ, Деловая Россия, команда Уполномоченного по защите прав предпринимателей Москвы, Ассоциация Российских Банков, ТПП РФ, ГБУ Малый бизнес Москвы, Банк России, Минэкономразвития, КБ Столичный Кредит, Сбербанк, МСП Банк, Банк Интеза, Альфа Банк, юридические компании, аудиторские компании, предприниматели

# Этапы работы

---



стратегическая сессия (фиксация результатов, формирование проекта презентации и инфорграфики)



рассылка проекта презентации и инфографики по заинтересованным экспертным группам с целью получения предложений, комментариев



корректировка презентации с учетом поступивших предложений, передача материалов в Банк России



«упаковка» финальных материалов группы командой Банка России, внутреннее согласование



получение группой материалов, «верифицированных» Банком России, готовые к распространению в соответствии с выработанными группой рекомендациями



направление выработанных материалов в ФОИВы, РОИВы, институты развития, организации инфраструктуры поддержки, общественные объединения, СМИ.

март – май 2019

---



1

стратегическая  
сессия в Банке  
России



60

Экспертов –  
«ядро» группы



4

Редакционные  
группы



22

Сформулировано предложений



25

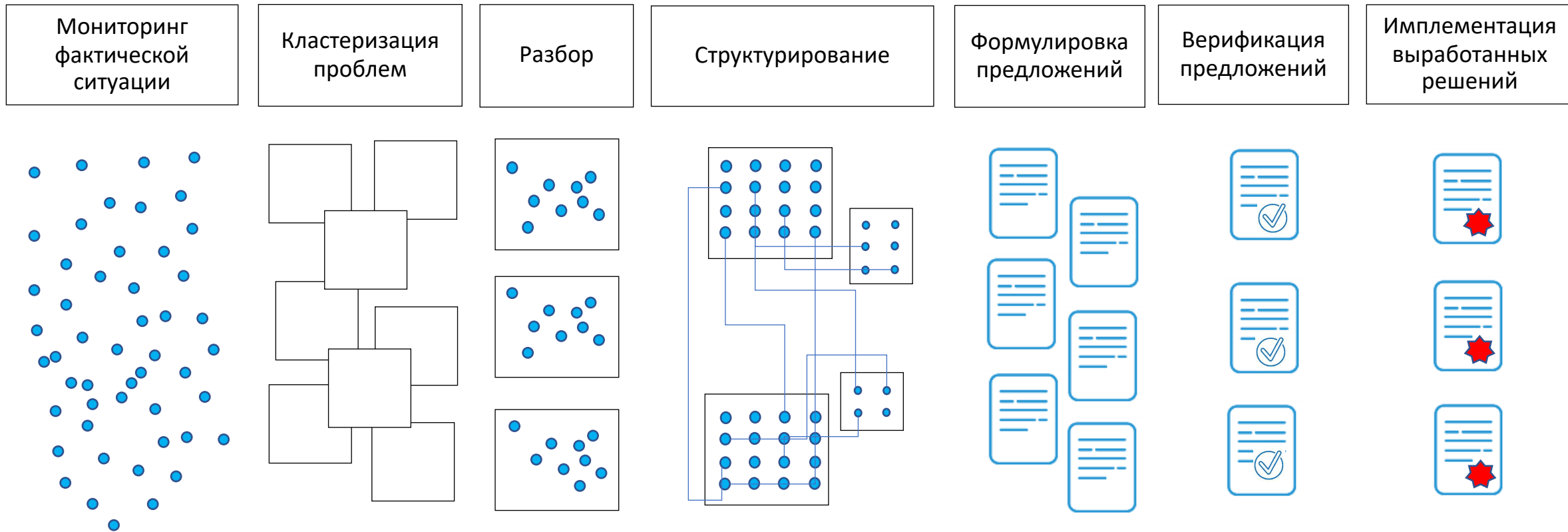
предпринимательских и  
экспертных чатов вовлечено в  
обсуждение редакции  
методички и предложений



500

человек вовлечено  
в обсуждение онлайн/в  
чатах

# Этапы работы



## Базовые предложения (лайт)

**Банку России разработать адаптированную с учетом практики инструкцию/методичку для предпринимателей совместно с экспертами и направить соответствующие информационные письма с рекомендацией распространить:**

- БР -> территориальные учреждения БР; -> [fincult.info](http://fincult.info); -> релизы/новости
- Банки (сайты, приложения, в отделениях)
- Минэкономразвития РФ -> Региональные «минэки» (сайты, соцсети) → объекты инфраструктуры поддержки (Организация бесплатных консультаций в центрах поддержки предпринимательства «Мой бизнес», колл-центры, горячие линии, сайты, соцсети)
- Минэкономразвития РФ -> МФЦ (информационные доски, брошюра при обращении субъекта МСП )
- ФНС (информационные доски, брошюра при обращении субъекта МСП + прежде всего ИФНС регистраторы)
- Общественным организациям, Деловым объединениям, Общественной Палате РФ, АСИ, Клуб лидеров, ОНФ
- Бизнес-омбудсмену → Региональному бизнес-омбудсмену
- Главам регионов → Региональные «минэки» (сайты, соцсети) → объекты инфраструктуры поддержки (Организация бесплатных консультаций в центрах поддержки предпринимательства «Мой бизнес», колл-центры, горячие линии, сайты, соцсети)
- Корпорации МСП → Бизнес-навигатор (памятка при регистрации и внутри приложения, уведомления, рассылка)
- Минсвязь РФ -> [gosuslugi.ru](http://gosuslugi.ru)

# Базовые предложения (лайт)

## **Дополнительно:**

- Банки, их сайты и прежде всего клиенты ДБО (в том числе в проактивном режиме – предупреждая. Использовать опыт Модульбанка, услуга «Белый бизнес»)
- Соц. сети, форумы, обсуждения в мессенджерах, блоги, почтовые рассылки и т.п.
- Круглые столы в регионах на базе и с участием территориальных подразделений Банка России
- Обязательный семинар для профильного ФОИВа, РОИВов и команды центров поддержки предпринимательства по 115-ФЗ с разъяснением механизма на примере разборка «методички» предпринимателя
- Информационные ресурсы (соц. сети, форумы, обсуждения в мессенджерах, блоги и т.п.)
- Регулярная подготовка и публикация Банком России обзора кейсов МВК, в т.ч. отраслевого
- Ввести на информационных ресурсах, созданных для предпринимателя, разделы «Жизненные ситуации» с использованием материалов ЦБ «о профилактике, рекомендациях, инструкции»

# Структура «Методичка для предпринимателя»

---



**Определения/ «понятийная база»**



**Рекомендации / профилактика**



**Пошаговая инструкция / блок-схема /  
вопрос-ответ**



# «Методичка для предпринимателя» (пример блок-схема)

КРАСНЯ зона

**Вопрос:** На основании моего заявления я получил от банка ответ «о невозможности устранения соответствующих оснований» для отказа?

**Ответ:** Вам необходимо обратиться в Межведомственную комиссию при Банке России\*

**Вопрос:** Я подал заявление в комиссию со всеми документами, а мне пришел отказ в рассмотрении?

**Вопрос:** Вы не прошли уровень подачи документов:

- Не приложили к перечню документов ответ из финансовой организации по вашему запросу и копию самого Запроса
- Комплект документов не соответствует Указанию Банка России 4760-У

\* Ответом «о невозможности устранения соответствующих оснований» должен быть обязательно ПИСЬМЕННЫЙ ответ с синей печатью банка.

\*вам необходимо подать заявление в межведомственную комиссию:

- обращение/заявление в финансовую организацию и соответственно ответ на него об банка. (без этого заявления документы к рассмотрению не принимаются)

- подготовить перечень документов
- Указание Банка России 4760-У
- Направить или через интернет-приемную ЦБ <https://www.cbr.ru/Reception/Message/Register?messageType=Complaint>

Интернет-Приемная -> Подать жалобу1. Тема жалобы 2. Описание3. Контакты 4. Проверка данных

- Либо Почтой России по адресу \_\_\_\_\_
- Либо в Экспедиция ЦБ (где...)

Комиссия рассматривает обращение 20 дней.

На сегодняшний день в комиссию попадает большое количество обращений, получающих отказ в связи с отсутствием полного перечня необходимых документов.

## Базовые предложения (лайт)

Обязать банки в срок 1-2 рабочих дня официально информировать клиента об отказе в проведении операции. (Сроки и порядок получения ответа после того, как предприниматель предоставил/не предоставил документы по запросу от банка, не регламентированы (у некоторых банков есть такая практика, но на основании своих внутренних правил). Предприниматель зачастую может узнать решение банка только при запросе документов. Это не дает возможности своевременно начинать клиенту процедуру реабилитации)



**Кратко: после того, как операция была приостановлена/были запрошены документы и проанализированы - обязать давать ответ предпринимателю!**

**Варианты предложений:**

- **Обязать банки в обязательном порядке информировать/разъяснять клиенту/предпринимателю об отправке отметки в Росфинмониторинг**
- **Через внедрение добровольного стандарта (открытые меморандумы банков) по информированию/разъяснению клиента/предпринимателя об отправке отметки в Росфинмониторинг**
- **Проинформировать все субъекты МСП о наличии отметки в Росфинмониторинге (путем рассылки по субъектам МСП соответствующей информации банками, внесшими данную «отметку» (определить критерии для субъектов МСП для рассылки) + опция «проверь себя»**

## Расширенные предложения (лайт)



Установить четкие сроки на любую жалобу клиента по затягиванию сроков и бездействию банка при «блокировке» счетов в Банк России, даже если официального решения об отказе нет. (Ограничения по движению средств по счету губительны для бизнеса и зачастую ведут к его ликвидации, при этом согласно положений 115-ФЗ банки не отвечают по убыткам, причиненным такими действиями)



**Обязать банки** на следующий день, следующим за днем принятия «положительного» решения в ответ на запрос клиента, связанный с устраненными причины, послужившей ранее поводом к приостановке операции/отказу/включении с «списки», направить соответствующую информацию (с отзывом/об отзыве/аннулировать отметку) в Росфинмониторинг для исключения из базы.

## Базовые предложения (лайт)



Ввести ответственность для банков (административные штрафы, надзор) за явно неправомерное отключение клиентов от ДБО, уклонение от проведения иных платежей при одной приостановке/отказе от операции. Учитывать информацию о неправомерных отказах при оценках Банком России уровня качественного контроля в области 115-ФЗ, ПУ5 (Мониторинг показывает, что банки при отказе от операции клиента зачастую сразу отключают клиента от ДБО и проводят исключительно налоговые и зарплатные платежи по бумажным платежным поручениям)



Ограничить размер комиссий при одностороннем расторжении договора банковского обслуживания банком 1% за безналичный перевод при закрытии счета (Некоторые банки злоупотребляют положениями 115-ФЗ и включают заградительный тариф в размере 10-20% от суммы перевода при закрытии счета)



Сократить срок ответа банка на заявление клиента о пересмотре оснований для отказа до 5 рабочих дней. (Сейчас срок составляет 10 рабочих дней, учитывая срок МВК 20+3 рабочих дня критичен для бизнеса)

## Расширенные предложения (хард)

Смысл предложений, которые мы вносим в регулирование в рамках 115-ФЗ заключается в разделении операций относящихся к терроризму, распространению наркотиков и торговле оружием - отделению их от фискальных правоотношений, борьбы с незаконным обналичиванием денежных средств. Для них предлагается принципиально иной правовой механизм.



С согласия клиента передавать информацию о сомнительных операциях при приостановке/отказе в ФНС для проведения контроля. В случае получения такого отказа не отключать клиента от ДБО и проводить остальные (относящиеся к обычной хозяйственной деятельности) платежи клиента. (Правовой механизм заложенный в 115-ФЗ предназначен для борьбы с терроризмом, распространением наркотиков, оружия и т.п. Конструкция 115-ФЗ и соответствующих подзаконных актов, регулирующих борьбу с «обналичиванием» чрезмерно жесткая для реализации явно фискальных целей. Предлагается вопросы налогообложения отнести к соответствующему регулятору – ФНС и действовать в рамках НК РФ. Банки не могут по своей сути, функции и имеющихся компетенциях заниматься налоговым контролем)

## Расширенные предложения (хард)



Разрешить банки блокировать счет клиента и сообщать в Росфинмониторинг в рамках 639-П только после **3 отказов** в проведении операций. (2 отказа в течение года мало для санкции в виде фактически ареста счета и внесения в «черный» список. Внесение в этот список фактически означает для клиента запрет на б/н расчеты, так как большинство банков отказывает в открытие счета несмотря на разъяснения Банка России. Также это может быть связано с тем, что клиент не занимался реабилитацией своих «отказов»/«отметок» по причине незнания их появления – это как раз тот случай, когда, запросив документы, банк не предоставляет ответ. Это может привести к появлению 2 отказов)



Отменить действие Ст.10 п.12 115-ФЗ для неправомерных действий банков по отказу банка в проведении операций клиента, реабилитированных МВК. (Банки должны нести гражданско-правовую ответственность за свои неправомерные действия, которые зачастую приводят к гибели бизнеса. Существующая правовая конструкция снимает с банков любую ответственность за действия в рамках 115-ФЗ)



Расширить состав МВК и включить в него экспертов ведущих деловых объединений.

## Базовые предложения (лайт)



Информировать бизнес о возможности направления обращений по неправомерным действиям банков в рамках 115-ФЗ в ТУ Банка России через интернет-приемную. (Клиенты банков обращаются в МВК по вопросам, которые не входят в ее компетенцию. Например, отключение от ДБО или неформализованные отказы)



Сделать более понятным (упростить, сократить) путь по подаче заявления в Межведомственную комиссию через сайт (Без сторонней консультации сложно найти/дойти до нужной вкладки)



Разработать рекомендации для банков по работе с микро- и малым бизнесом, определив (возможно для разных уровней объема бизнеса по обороту) минимально необходимый и достаточный перечень критериев/наличие документов, для принятия банками обоснованного решения. **Кейс:** не рабочий сайт (по разным причинам) или отсутствие места ведения бизнеса зачастую является критерием в отказе.

## Базовые предложения (лайт)

---

**Бесплатное дистанционное обучение с выдачей электронных сертификатов.**

**Цель - информирование предпринимателей о регламентах работы по 115-ФЗ, повышение грамотности, создание бесплатного механизма прозрачного информирования предпринимателей о 115-ФЗ**



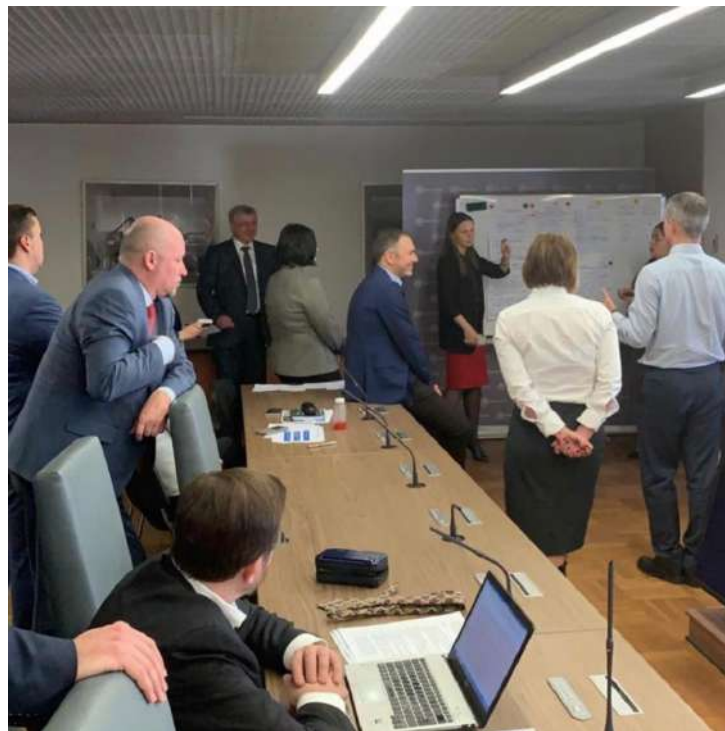
При регистрации предпринимателя выдача предпринимателю памятки по 115-ФЗ, в которой будет указано, что для открытия расчетного счета самозанятому, индивидуальному предпринимателю или уполномоченному лицу, действующему от имени юридического лица, дать возможность на сайте ЦБ пройти бесплатное обучение по 115-ФЗ (ПОД/ФТ) с добровольным бесплатным тестированием (количество попыток неограниченно) и получением электронного сертификата.



# Как это было



# Как это было

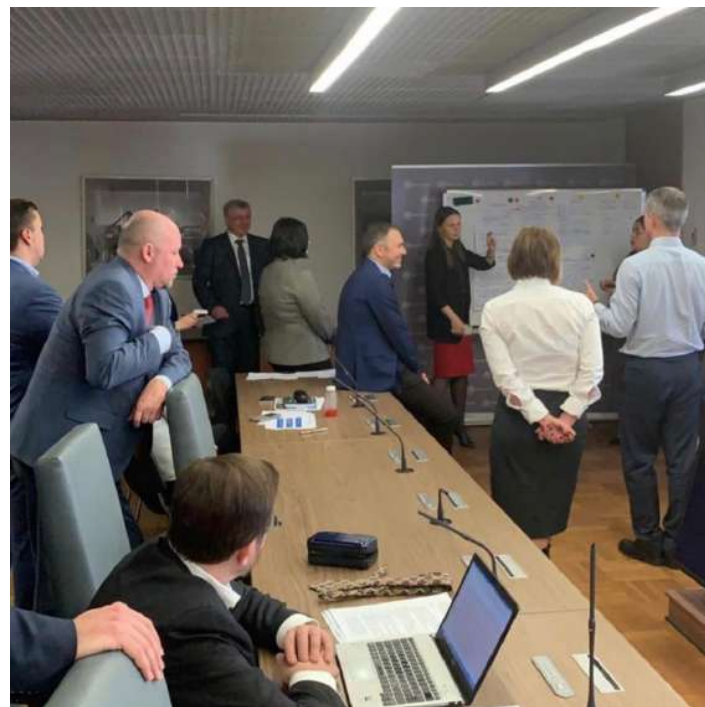


UPGRADE-ЛАБОРАТОРИЯ

март – июнь 2019



## Как это было



# Методические рекомендации ЦБ РФ



Методические рекомендации для предпринимателя

## ЦЕЛИ РАЗРАБОТКИ МЕТОДИЧЕСКИХ РЕКОМЕНДАЦИЙ

- СНИЖЕНИЕ НАПРЯЖЕННОСТИ В ВОПРОСАХ ПРИМЕНЕНИЯ БАНКАМИ «ПРОТИВОЛЕГАЛИЗАЦИОННЫХ» МЕР**
- ПОВЫШЕНИЕ ЭФФЕКТИВНОСТИ (ПРОЗРАЧНОСТИ) ВЗАИМОДЕЙСТВИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ С БАНКАМИ**
- ПОВЫШЕНИЕ ИНФОРМИРОВАННОСТИ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЕЙ О ПОРЯДКЕ РАБОТЫ МЕЖВЕДОМСТВЕННОЙ КОМИССИИ, СОЗДАННОЙ ПРИ БАНКЕ РОССИИ**

Методические рекомендации для предпринимателя

## ИНСТРУКЦИИ – ДЕЙСТВИЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ

### ЗЕЛЕНАЯ ЗОНА

**ВОПРОС:** Я не могу зайти в кабинет интернет-банка. Я считаю, что меня заблокировали. Что происходит?\*

**ОТВЕТ:** Обратитесь в банк через колл-центр Банка, позвоните персональному менеджеру или посетите обслуживающее вас отделение банка.

**ВОПРОС:** Мне поступило «сообщение»/«уведомление» от банка (в чате, письмом и др.) с запросом конкретных документов. Банк запросил перечень документов, сославшись на Федеральный закон №115-ФЗ. Имеет ли он на это право? Банк запросил «очень много» документов.

**ОТВЕТ:** Банк запрашивает документы, необходимые для правильной квалификации операции (в том числе снятия опасений в ее возможной сомнительности). Банк делает это на основании своих внутренних правил, включая правила внутреннего контроля.

### РЕКОМЕНДАЦИИ

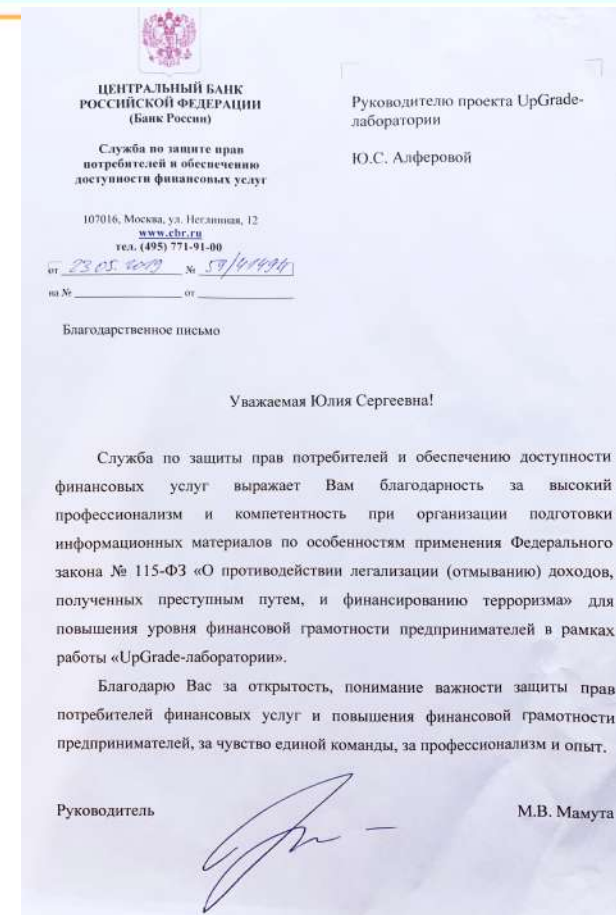
**!** \*Ограничения ДБО (интернет-банка) могут быть не связаны с решением банка по основаниям, предусмотренным Федеральным законом № 115-ФЗ (признание операций клиентов подозрительными (сомнительными)). Отклонение ДБО не является отказом от проведения операций, а всего лишь представляет ограничение способа совершения операций

Банки в соответствии с внутренними документами и условиями заключенных договоров самостоятельно определяют перечень и состав запрашиваемых документов и информации, сроки их представления и рассмотрения в разных ситуациях (выборочная или постоянная проверка всех клиентов). Это стандартная процедура любого Банка в отношении любого из клиентов в рамках выполнения обязанностей по финансовому мониторингу

**!** Некоторые отрасли (розничная торговля, строительство, операции с драгоценными металлами и др.) в банковской практике требуют более пристального внимания

МЕТОДИЧЕСКИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ ДЛЯ ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ РАЗРАБОТАНЫ В РАМКАХ РАБОТЫ UPGRADE-ЛАБОРАТОРИИ (РУКОВОДИТЕЛЬ ПРОЕКТА – АЛФЕРОВА Ю.С.) ПРИ УЧАСТИИ:

- Общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ»
- Общероссийской общественной организации «Деловая Россия»
- Торгово-промышленной палаты Российской Федерации
- Агентства стратегических инициатив
- Клуба лидеров
- Банка России



Ссылка на pdf-файл - [https://www.cbr.ru/Content/Document/File/72603/meth\\_rec\\_20190626.pdf](https://www.cbr.ru/Content/Document/File/72603/meth_rec_20190626.pdf)



# Пресса о методических рекомендациях

Телеканал Газета Тренды РЕК+ Pro Quota ВТБ Авто Спорт Недвижимость

## В России появилась уникальная методичка для предпринимателей

Центр компетенций «Цифровая трансформация бизнеса» совместно с экспертами и Банком России разработали методическое пособие для бизнесменов с помощью методики upgrade-лаборатории

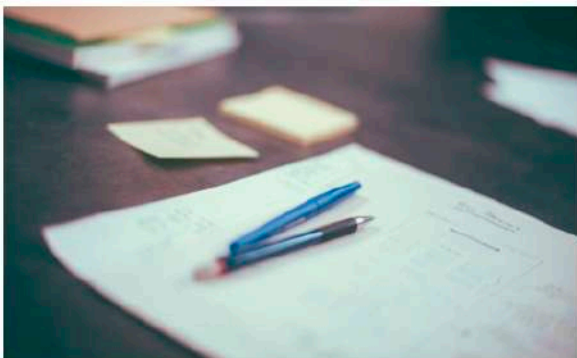


Фото: pixabay.com

Целями создания методического пособия стало снижение напряженности в вопросах применения банками «противолегализационных» мер, повышение эффективности взаимодействия предпринимателей с банками и повышение информированности предпринимателей о порядке работы межведомственной комиссии, созданной при Банке России.

Методика upgrade-лаборатории, примененная при составлении методички, предполагает совместную работу всех участников над той или иной тематикой, проблематикой с последующей выработкой решения, после чего следует этап имплементации полученных результатов работы.

ОБЩЕРОССИЙСКАЯ  
ОБЩЕСТВЕННАЯ  
ОРГАНИЗАЦИЯ  
ДЕЛОВАЯ  
РОССИЯ  
МОСКОВСКОЕ РЕГИОНАЛЬНОЕ ОТДЕЛЕНИЕ

О нас Лица Комитеты Проекты Центры Рубрики

## Банк России опубликовал методические рекомендации для предпринимателей по взаимодействию с банками в рамках 115-ФЗ

05.07.2019

Комитет по финансам



26 июня Банк России на основании поступивших предложений от Комитета по финансам МРО «Деловая Россия», разработанных совместно с экспертами Комитета Юлией Алферовой – руководителем проекта Upgrade-лаборатория, общественным уполномоченным г. Москвы по взаимодействию с институтами развития – Александром Любосердовым, основателем проекта «ПРОФраншизы» Галиной Радаевой и деловыми объединениями выпустил [методические рекомендации](#) для предпринимателей с целью предупреждения действий предпринимателей, которые могут привести к ограничению дистанционного банковского обслуживания или отказу от выполнения операции.

Финансы Татьяна Боброва 26 июня в 23:52 5008

## ЦБ выпустил рекомендации для бизнеса по взаимодействию с банками для избежания блокировок счетов ✓

Инструкции помогут избежать отказов в проведении банковских операций, пояснил регулятор.

34 комментария В закладки



Центробанк РФ выпустил методические [рекомендации](#) для предпринимателей по взаимодействию с банками. В них рассказывается, как избежать отказов в проведении банковских операций и не попасть под ограничения в рамках мер по противодействию отмыванию доходов.

Среди основных рекомендаций ЦБ:

- Своевременно сообщать банку и ФНС об изменениях информации об учредителях, директоре, адресе ведения бизнеса и других сведений.
- Подробно заполнять платёжные документы.
- Проверять записи ФНС в ЕГРЮЛ о месте регистрации.
- Своевременно предоставлять документы по запросу банка.
- Не дробить бизнес на много разных компаний и ИП.

В документе регулятор также перечисляет, какие действия может предпринять банк при выявлении подозрительных операций и в отношении клиента с повышенным уровнем риска. Кроме того, в материалах приводятся ответы на наиболее распространённые вопросы об отказе предпринимателю в проведении банковских операций.

[#новость](#) [#центробанк](#)



# Распространение Банком России информации о результатах Лаборатории



Интернет-приемная Ответы на вопросы

RU EN

Поиск:

Пресс-служба

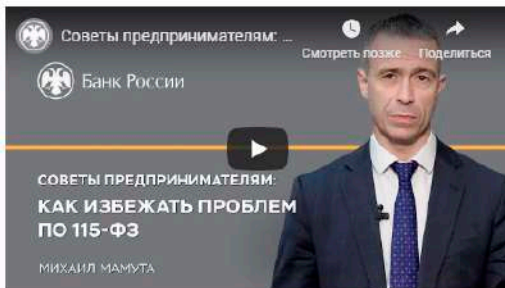
## ПОД/ФТ и реабилитация клиентов: инструкции и практические советы для предпринимателей

Разработаны методические рекомендации, которые помогут предпринимателям разобраться в причинах отказа от проведения операций и заключения договора банковского счета кредитными организациями по закону о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ). Предпринимателям также объясняют, что нужно делать, чтобы избежать такой ситуации.

В материалах разъясняется, при каких условиях от Банка может быть получен отказ от проведения операций по счету или отказ от заключения договора банковского счета, какие причины могут вызвать ограничения дистанционного банковского обслуживания (интернет-банкинг), и представлены инструкции, что делать и куда обращаться предпринимателю в том или ином случае. Материалы дают возможность предпринимателю понять разницу между приостановкой операций и блокированием (замораживанием) наличных и безналичных денежных средств, подозрительными (сомнительными) операциями и операциями, подлежащими обязательному контролю, разъясняют, как классифицируется степень риска клиента и какие действия предпринимает банк, обнаруживший повышенный уровень риска клиента.

Рекомендации были подготовлены специально созданной рабочей группой, в которую вошли представители Банка России, Торгово-промышленной палаты РФ, общественных объединений «Деловая Россия» и «ОПОРА РОССИИ». Агентства стратегических инициатив. Обсуждение и разработка рекомендаций велось на площадке Upgrade-лаборатории.

Разработчики считают, что методические рекомендации будут способствовать повышению прозрачности при взаимодействии предпринимателей с кредитными организациями, а также повысят уровень информированности бизнеса о работе межведомственной комиссии, созданной при Банке России.



26 июня 2019 20:08

UPGRADE-ЛАБОРАТОРИЯ

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)**  
Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг  
107016, Москва, ул. Негинная, 12  
www.cbr.ru  
тел. (499) 300-30-00  
от 05 ИЮН 2019 № 59-4/54815  
на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_  
Уважаемый Александр Сергеевич!

Президенту Общероссийской общественной организации малого и среднего предпринимательства «ОПОРА РОССИИ»  
А.С. Калинин  
Суворовская площадь, д.1/52, корп. 2, этаж 8, г. Москва, 127473

Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг благодарит Вас за организацию участия сотрудников Общероссийской общественной организации «ОПОРА РОССИИ» в заседаниях Upgrade-лаборатории, в рамках которых были подготовлены методические рекомендации для предпринимателя, содержащие рекомендации по порядку взаимодействия с кредитными организациями в рамках исполнения последних Федерального закона № 115-ФЗ.  
Информация об указанных методических рекомендациях размещена на официальном сайте Банка России в сети Интернет.  
В целях использования рекомендаций в деятельности предпринимателя просим довести представленные материалы до сведения чл общественной организации малого и среднего предпринимательства «ОП РОССИИ», а также разместить на сайте Общероссийской общественной организации «Деловая Россия» в сети Интернет.  
Приложение: на 16 л.  
Руководитель \_\_\_\_\_  
\* Рекомендации доступны для ознакомления по адресу: [http://www.cbr.ru/ContentDocuments/115\\_2019061.pdf](http://www.cbr.ru/ContentDocuments/115_2019061.pdf)

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)**  
Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг  
107016, Москва, ул. Негинная, 12  
www.cbr.ru  
тел. (499) 300-30-00  
от 05 ИЮН 2019 № 59-4/54815  
на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_  
Уважаемый Алексей Евгеньевич!

Президенту Общероссийской общественной организации «Деловая Россия»  
А.Е. Ревнуку  
ул. Делегатская, д. 7, стр. 1, г. Москва, 127473

Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг благодарит Вас за организацию участия сотрудников Общероссийской общественной организации «Деловая Россия» в заседаниях Upgrade-лаборатории, в рамках которых были подготовлены методические рекомендации для предпринимателя, содержащие рекомендации по порядку взаимодействия с кредитными организациями в рамках исполнения последних Федерального закона № 115-ФЗ.  
Информация об указанных методических рекомендациях размещена на официальном сайте Банка России в сети Интернет.  
В целях использования рекомендаций в деятельности предпринимателя просим довести представленные материалы до сведения членов Общероссийской общественной организации «Деловая Россия», а также разместить на сайте Общероссийской общественной организации «Деловая Россия» в сети Интернет.  
Приложение: на 16 л.  
Руководитель \_\_\_\_\_  
\* Рекомендации доступны для ознакомления по адресу: [http://www.cbr.ru/ContentDocuments/115\\_2019061.pdf](http://www.cbr.ru/ContentDocuments/115_2019061.pdf)

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)**  
Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг  
107016, Москва, ул. Негинная, 12  
www.cbr.ru  
тел. (499) 300-30-00  
от 05 ИЮН 2019 № 59-4/54810  
на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_  
Уважаемый Сергей Николаевич!

Президенту Правления Торгово-промышленной палаты Российской Федерации  
С.Н. Катырину  
ул. Навская, д. 6/1, с. 1, г. Москва, 100012

Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг благодарит Вас за организацию участия сотрудников Торгово-промышленной палаты Российской Федерации в заседаниях Upgrade-лаборатории, в рамках которых были подготовлены методические рекомендации для предпринимателя, содержащие рекомендации по порядку взаимодействия с кредитными организациями в рамках исполнения последних Федерального закона № 115-ФЗ.  
Информация об указанных методических рекомендациях размещена на официальном сайте Банка России в сети Интернет.  
В целях использования рекомендаций в деятельности предпринимателя материалы до сведения Федерации, а также Российской Федерации в сети Интернет.

материалы до сведения Федерации, а также Российской Федерации в сети Интернет.

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)**  
Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг  
107016, Москва, ул. Негинная, 12  
www.cbr.ru  
тел. (499) 300-30-00  
от 05 ИЮН 2019 № 59-4/54823  
на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_  
Уважаемый Георгий Иванович!

Президенту Ассоциации банков России  
Г.И. Луитовскому  
ул. Большая Якимовка, д.23, г. Москва, 119180

В рамках заседаний Upgrade-лаборатории при участии представителей бизнес-объединений<sup>1</sup> и кредитных организаций разработаны методические рекомендации для предпринимателя, содержащие рекомендации по порядку взаимодействия с кредитными организациями в рамках исполнения последних Федерального закона № 115-ФЗ.  
Данные рекомендации призваны помочь предпринимателем разобраться в причинах отказа от проведения операций и заключения договора банковского счета, а также будут способствовать повышению прозрачности при взаимодействии предпринимателей с кредитными организациями.  
Информация об указанных методических рекомендациях размещена на официальном сайте Банка России в сети Интернет.  
Прошу довести представленные материалы до сведения членов Ассоциации банков России, а также разместить на сайте Ассоциации банков России в сети Интернет.  
Приложение: на 16 л.  
Руководитель \_\_\_\_\_  
\* Рекомендации доступны для ознакомления по адресу: [http://www.cbr.ru/ContentDocuments/115\\_2019061.pdf](http://www.cbr.ru/ContentDocuments/115_2019061.pdf)

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ (БАНК РОССИИ)**  
Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг  
107016, Москва, ул. Негинная, 12  
www.cbr.ru  
тел. (499) 300-30-00  
от 05 ИЮН 2019 № 59-4/54805  
на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_  
Уважаемая Светлана Витальевна!

Генеральному директору Агентства стратегических инициатив  
С.В. Чумовой  
ул. Новый Арбат, д. 36, г. Москва, 121099

Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг благодарит Вас за организацию участия сотрудников Агентства стратегических инициатив в заседаниях Upgrade-лаборатории, в рамках которых были подготовлены методические рекомендации для предпринимателя, содержащие рекомендации по порядку взаимодействия с кредитными организациями в рамках исполнения последних Федерального закона № 115-ФЗ.  
Информация об указанных методических рекомендациях размещена на официальном сайте Банка России в сети Интернет.  
В целях использования рекомендаций в деятельности предпринимателя просим довести представленные материалы до сведения членов Агентства

на сайте Агентства стратегических инициатив.  
С.В. Чумовая,  
М.В. Мамута

март – июнь 2019