

UPGRADE-ЛАБОРАТОРИЯ


ОБЩЕРОССИЙСКАЯ
ОБЩЕСТВЕННАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ
**ДЕЛОВАЯ
РОССИЯ**

 **ОПОРА РОССИИ**

 Торгово-промышленная палата
Российской Федерации

 **АСИ** | АГЕНСТВО
СТРАТЕГИЧЕСКИХ
ИНИЦИАТИВ

КЛУБ  **ЛИДЕРОВ**

 **Банк России**

**МЕТОДИЧЕСКИЕ
РЕКОМЕНДАЦИИ
ДЛЯ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЯ**



ПРОФИЛАКТИКА

Действия предпринимателя, которые могут привести к ограничению дистанционного банковского обслуживания, например интернет-банка, онлайн-банка, или отказу от выполнения операции / заключения договора банковского счета

ИНСТРУКЦИЯ

Действия предпринимателя, которые необходимо выполнить для выяснения причин отказа от проведения операции / заключения договора банковского счета



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**



ТЕРМИНЫ



ВЫ ДОБРОСОВЕСТНЫЙ
ПРЕДПРИНИМАТЕЛЬ

01

ОТКАЗ ОТ ПРОВЕДЕНИЯ ОПЕРАЦИИ ПО СЧЕТУ

от банка получена информация, что в установленный срок (статья 863 Гражданского кодекса Российской Федерации) **конкретное** распоряжение клиента о проведении операции не будет исполнено / клиенту отказано в выполнении распоряжения (проведении операции)

02

ОТКАЗ ОТ ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА БАНКОВСКОГО СЧЕТА (ВКЛАДА)

от банка получена информация о том, что заявление потенциального клиента о намерении заключить договор банковского счета (вклада) не будет удовлетворено

03

ПРИОСТАНОВЛЕНИЕ ОПЕРАЦИЙ

невыполнение банком распоряжения клиента продолжительностью до 5 рабочих дней (за исключением операций по зачислению денежных средств) в случаях, установленных **Федеральным законом от 07.08.2001 № 115-ФЗ «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»** (далее – Федеральный закон № 115-ФЗ)

04

ДИСТАНЦИОННОЕ БАНКОВСКОЕ ОБСЛУЖИВАНИЕ (далее – ДБО)

технологии предоставления услуг на основании распоряжений клиента, передаваемых через компьютерные или телефонные сети, т.е. без личного присутствия клиента в банке (например, интернет-банк, онлайн-банк и др.)





ВНИМАНИЕ! ЭТО НЕ ПРО ВАС! – ЭТО ПРО ТЕХ, КТО ПРИЧАСТЕН К ЭКСТРЕМИСТСКОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ ИЛИ ТЕРРОРИЗМУ ИЛИ НАХОДИТСЯ В ПЕРЕЧНЕ ОРГАНИЗАЦИЙ И ФИЗИЧЕСКИХ ЛИЦ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ ИМЕЮТСЯ СВЕДЕНИЯ ОБ ИХ ПРИЧАСТНОСТИ К РАСПРОСТРАНЕНИЮ ОРУЖИЯ МАССОВОГО УНИЧТОЖЕНИЯ

05

БЛОКИРОВАНИЕ (ЗАМОРАЖИВАНИЕ) НА ОСНОВАНИИ ФЕДЕРАЛЬНОГО ЗАКОНА № 115-ФЗ

замораживание (блокирование) наличных и безналичных денежных средств, бездокументарных ценных бумаг или имущества – адресованный собственнику или владельцу имущества, организациям, осуществляющим операции с денежными средствами или иным имуществом, другим физическим и юридическим лицам **запрет** осуществлять операции с имуществом, принадлежащим организации или физическому лицу, включенным в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к экстремистской деятельности или терроризму, или в перечень организаций и физических лиц, в отношении которых имеются сведения об их причастности к распространению оружия массового уничтожения, либо организации или физическому лицу, в отношении которых имеются достаточные основания подозревать их в причастности к террористической деятельности (в том числе к финансированию терроризма) при отсутствии оснований для включения в указанный перечень

06

ПЕРЕЧЕНЬ ЛИЦ, В ОТНОШЕНИИ КОТОРЫХ БЫЛИ ПРИМЕНЕНЫ МЕРЫ ПО ПРОТИВОДЕЙСТВИЮ ЛЕГАЛИЗАЦИИ (ОТМЫВАНИЮ) ДОХОДОВ, ПОЛУЧЕННЫХ ПРЕСТУПНЫМ ПУТЕМ, И ФИНАНСИРОВАНИЮ ТЕРРОРИЗМА (ДАЛЕЕ – ПОД/ФТ) (ТАК НАЗЫВАЕМЫЙ СПИСОК «ОТКАЗНИКОВ»)

информация о предусмотренных в Федеральном законе № 115-ФЗ случаях отказа от проведения операции / заключения договора банковского счета (вклада) и (или) расторжения договора банковского счета (вклада) с клиентом на основании сообщений банков, доводимая до банков Банком России



07

МЕРЫ ПО ПОДУФТ

блокирование (замораживание) денежных средств или иного имущества, приостановление операций с денежными средствами или иным имуществом, отказ от проведения операции / заключения договора банковского счета (вклада)

08

СТЕПЕНЬ (УРОВЕНЬ) РИСКА КЛИЕНТА

результат классификации банком своих клиентов с учетом критериев риска, по которым осуществляется оценка степени (уровня) риска совершения ими операций в целях легализации (отмывания) доходов, полученных преступным путем, и финансирования терроризма (далее – ОД/ФТ)

09

МЕЖВЕДОМСТВЕННАЯ КОМИССИЯ, СОЗДАННАЯ ПРИ БАНКЕ РОССИИ (ДАЛЕЕ – МВК)

коллегиальная структура (из представителей Банка России и Росфинмониторинга), созданная при Банке России в целях оценки обоснованности решений финансовых организаций об отказе от проведения операции / заключения договора банковского счета (вклада)

10

ОПЕРАЦИИ, ПОДЛЕЖАЩИЕ ОБЯЗАТЕЛЬНОМУ КОНТРОЛЮ (ДАЛЕЕ – ОПОК)

операции с денежными средствами или иным имуществом, перечисленные в статье 6 Федерального закона № 115-ФЗ

11

ПОДОЗРИТЕЛЬНЫЕ (СОМНИТЕЛЬНЫЕ) ОПЕРАЦИИ

операции, осуществляемые клиентами банков, обладающие одним или совокупностью следующих признаков: необычный характер сделок; отсутствие явного экономического смысла и очевидных законных целей, которые могут проводиться для вывода капитала из страны, финансирования «серого» импорта, перевода денежных средств из безналичной в наличную форму и последующего ухода от налогообложения, а также для финансовой поддержки коррупции и других противозаконных целей





ЧТО ИМЕЕТ ПРАВО / МОЖЕТ ДЕЛАТЬ БАНК ПРИ ВЫЯВЛЕНИИ ОПЕРАЦИЙ, ИМЕЮЩИХ ПРИЗНАКИ ПОДОЗРИТЕЛЬНЫХ (СОМНИТЕЛЬНЫХ) И/ИЛИ ПРИЗНАКИ ОПОК?

- Запросить (дополнительно запросить) у клиента документы и информацию (например, о проводимой операции, источнике происхождения денежных средств, о контрагентах, реальности ведения хозяйственной деятельности и т.д.), использовать иные источники информации.
- Установить срок для представления запрашиваемых документов и информации (в соответствии с условиями заключенного договора и внутренними правилами банка).
- Пригласить клиента в банк на рабочую встречу для устного разъяснения.
- Выезжать по месту ведения бизнеса клиента.
- Давать рекомендации относительно проведения операции.
- Принять решение об пересмотре степени (уровня) риска клиента.



ДЕЙСТВИЯ БАНКА ПО ИСТЕЧЕНИИ ПЕРИОДА РАССМОТРЕНИЯ ПОЛУЧЕННЫХ ДОКУМЕНТОВ И ИНФОРМАЦИИ

- Принять решение об отказе от проведения операции и направить в Росфинмониторинг соответствующее сообщение.
- Принять решение о квалификации операции в качестве подозрительной и/или ОПОК и направить соответствующее сообщение в Росфинмониторинг, но провести операцию.
- Принять решение о пересмотре степени (уровня) риска клиента.



КАКИЕ ДЕЙСТВИЯ ИМЕЕТ ПРАВО / МОЖЕТ ОСУЩЕСТВЛЯТЬ БАНК В ОТНОШЕНИИ КЛИЕНТА, ИМЕЮЩЕГО ПОВЫШЕННЫЙ УРОВЕНЬ РИСКА?

- Ограничить (лимитировать) ДБО (интернет-банк) и использование банковских карт.
- Проводить усиленный финансовый мониторинг в отношении такого клиента, в том числе запрашивать документы и информацию по каждой проводимой операции.



ОБЩИЕ РЕКОМЕНДАЦИИ



СВОЕВРЕМЕННО СООБЩАЙТЕ БАНКУ И ФНС РОССИИ ОБ ИЗМЕНЕНИЯХ
(ОКВЭД, учредители, директор, адрес фактического ведения бизнеса и т.д.)



**ПРОВЕРЯЙТЕ ЗАПИСИ ФНС РОССИИ В ЕГРЮЛ О МЕСТЕ ВАШЕЙ
РЕГИСТРАЦИИ**

ФНС России проверяет адрес регистрации предпринимателя посредством направления письма. Если на письмо ФНС России не было ответа в течение 6 месяцев, то ФНС России имеет право ликвидировать предпринимателя. Предварительно ФНС России в ЕГРЮЛ вносит запись о недостоверности сведений. В таком случае необходимо обратиться в ФНС России для удаления указанной записи из ЕГРЮЛ



ПОДРОБНО ЗАПОЛНЯЙТЕ ПЛАТЕЖНЫЕ ДОКУМЕНТЫ

Максимально полно указывайте назначение платежа – не просто «по счету / договору №...», а конкретно за какие виды товаров/работ/услуг с указанием договоров, в рамках которых эти расчеты проводятся, и попросите об этом же своих контрагентов



СВОЕВРЕМЕННО ПРЕДСТАВЛЯЙТЕ ДОКУМЕНТЫ ПО ЗАПРОСУ БАНКА

Не игнорируйте запросы банка, а оперативно представляйте необходимую информацию. При запросе банком договоров представляйте не только сами договоры, но и дополнительные соглашения к ним, спецификации, товарные и транспортные накладные и иные документы, являющиеся основанием для проведения операции. Пишите подробные письменные пояснения для банка о схеме и особенностях ведения бизнеса (если они есть), чтобы максимально раскрыть экономическую суть тех или иных операций



НЕ ДРОБИТЕ СВОЙ БИЗНЕС НА МНОГО РАЗНЫХ ФИРМ И ИП

(балансодержатель, держатель контрактов, закупающая компания, продающая компания, компания, за которой закреплен штат, и т.д.).

Дробление бизнеса сигнализирует о схемах, направленных на минимизацию налоговой базы, и возможных налоговых преступлениях (одно из предикатных для Федерального закона № 115-ФЗ преступлений)



ЧАСТЫЕ ЗАБЛУЖДЕНИЯ, ИЛИ КАК ОНО НА САМОМ ДЕЛЕ



БАНКИ – это не органы следствия, их задачей не является доказательство факта ОД/ФТ клиентом. Функцией банков является осуществление контроля на основе оценки уровня риска клиентов (потенциальных клиентов), в том числе в целях обеспечения прозрачности операций, сбора и фиксации информации о них, выявления операций, в отношении которых возникают ПОДОЗРЕНИЯ, что их целью является ОД/ФТ, и информирование уполномоченного органа (Росфинмониторинг) об этих операциях, а также применение мер, направленных на пресечение таких операций



БАНК ЗАИНТЕРЕСОВАН В ТОМ, чтобы снять на своем уровне подозрения, поэтому в отношении подозрительных операций банк формирует запрос клиенту (потенциальному клиенту) и надеется на то, что в результате анализа представленных клиентом (потенциальным клиентом) обосновывающих документов и изучения «более детального портрета клиента» подозрения будут развеяны



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)). Отключение 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 пр.) в банковской практике требуют более пристального внимания



ЖЕЛТАЯ ЗОНА



ВОПРОС:

Я нахожусь в кабинете интернет-банка и не могу совершить платеж / перевести денежные средства. Статус конкретной операции* – «приостановлен». Операция не проведена?

Я предположил, что банк заблокировал мой счет. Что происходит?



ОТВЕТ:

Возможно, вам отказали в проведении конкретной операции или ограничили (лимитировали) ДБО. Вас не заблокировали, потому что блокирование – это другое (см. раздел «Термины»).

СЕЙЧАС банк принимает решение о проведении конкретной операции, по которой у него возникли вопросы, исходя из имеющейся информации, или рассматривает запрошенные у вас документы, необходимые ему для снятия опасений о возможной сомнительности ваших операций.



ВОПРОС:

Если банк запросил документ(ы), то как срочно мне нужно их представить?



ОТВЕТ:

Для разрешения возникших у банка вопросов по операции или по заявлению на заключение договора банковского счета (вклада) банку нужно получить необходимые и запрашиваемые у вас документы относительно конкретной операции и целей заключения договора. Постарайтесь представить их в срок, установленный банком. Если документы не представлены в срок (или вы не уведомили банк о сроках представления), банк может отказать в проведении операции или заключении договора и направить сообщение в Росфинмониторинг.

РЕКОМЕНДАЦИИ



*У вас могут запросить любые документы (в соответствии с Федеральным законом № 115-ФЗ)

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



Подразделение по работе с клиентами (потенциальными клиентами) обслуживающего вас банка может пригласить вас для устной беседы и представления пояснений по представленным вами документам



**ВОПРОС:**

Банк не запросил документы, и операция не проведена / договор банковского счета (вклада) не заключен. Что это означает?

**ОТВЕТ:**

Это означает, что, возможно, банк принял решение отказать вам в проведении операции / заключении договора банковского счета (вклада) в связи с возникновением у него подозрений, что целью совершения операции / заключения договора с банком является ОД/ФТ*. Возможны иные основания непроведения операции (например, неправильное оформление платежных документов).

**ВОПРОС:**

Что делать, если я вижу, что операция до сих пор не проведена / договор банковского счета (вклада) не заключен**. При этом я:

- представил все документы, которые запросил банк;
- не представил документы, которые запросил банк;
- банк не запрашивал документы.

**ОТВЕТ:**

Вам необходимо **ВЫЯСНИТЬ** причины отказа, направив в банк запрос / заявление на представление информации о причинах, послуживших основанием для отказа банка в проведении операции / заключении договора банковского счета, со ссылкой на пункт 13.4 статьи 7 Федерального закона № 115-ФЗ. (Пример текста: «Прошу сообщить причины, послужившие основанием для отказа в проведении операции / открытии счета ... »)

После получения информации о причинах отказа, если банк не запросил документы, вам необходимо направить в банк документы об отсутствии оснований для принятия им решения об отказе (по своему усмотрению).



* При принятии решения об отказе от проведения операции / заключения договора банковского счета (вклада) банк обязан направить соответствующее сообщение в Росфинмониторинг



** У банка отсутствует обязанность направлять клиенту информацию об отказе от проведения операции / заключения договора банковского счета (вклада), если от клиента не был получен соответствующий запрос



Подразделение по работе с клиентами (потенциальными клиентами) обслуживающего вас банка может пригласить вас для устной беседы и представления пояснений по представленным вами документам

В соответствии с Методическими рекомендациями от 22.02.2019 № 5-МР банк представляет клиенту информацию в объеме, достаточном для обеспечения такому клиенту возможности ее использования при реализации механизма реабилитации клиентов



КРАСНАЯ ЗОНА



ВОПРОС:

Что делать, если:

- Я не представил запрашиваемые документы в банк в указанный срок.
- Я, наверное, представил не все документы и понимаю, что банк не провел операцию / не заключил договор банковского счета (вклада).
- У меня не оказалось под рукой запрашиваемых документов, и мне нужно больше времени. Смогу ли я позже представить документы?



ОТВЕТ:

Непредставление в банк запрошенных им документов и информации может быть основанием для отказа в проведении операции / заключении договора банковского счета (вклада). На этом этапе и происходит направление сведений об отказе от проведения операции / заключения договора банковского счета в Росфинмониторинг.

Только по результатам рассмотрения представленных вами ранее запрошенных и недостающих документов (отсутствие которых ранее привело к первичному отказу) банк вправе принять решение об устранении вами оснований, в соответствии с которыми им ранее было принято решение об отказе от проведения операции, и направить соответствующее сообщение в Росфинмониторинг.

Если банк направил вам ответ о невозможности пересмотреть свое решение об отказе на основании представленных вами документов, но вы убеждены, что данное решение банка не обосновано, вам необходимо обратиться в МВК.

РЕКОМЕНДАЦИИ

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

Банк обязан рассмотреть представленные клиентом документы и (или) сведения и в срок не позднее 10 рабочих дней со дня их представления сообщить клиенту об устранении оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе либо о невозможности устранения соответствующих оснований исходя из документов и (или) сведений, представленных клиентом

Банк обязан в течение одного дня после принятия решения об устранении вами оснований, в соответствии с которыми банком ранее было принято решение об отказе от проведения операции / заключения договора банковского счета (вклада), направить соответствующее сообщение в Росфинмониторинг



**ВОПРОС:**

Что делать, если на основании моего заявления я получил от банка ответ «о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе»?*

**ОТВЕТ:**

Вам необходимо обратиться в МВК**.

**ВОПРОС:**

Я подал заявление в МВК со всеми документами, а мне пришел отказ в рассмотрении заявления по существу.

**ОТВЕТ:**

Возможно, вы:

- Не прошли установленную процедуру (обратились в МВК до подачи заявления о пересмотре решения об отказе в банк).
- Обратились в МВК для разрешения ситуации, которая не входит в ее компетенцию (ограничение ДБО, отказ в выпуске/перевыпуске банковских карт, отсутствуют сведения о конкретной операции).
- Не приложили к документам ответ из банка по вашему запросу и копию самого запроса.
- Комплект документов не соответствует Указанию Банка России № 4760-У.

* Ответ банка «о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе» должен быть обязательно ПИСЬМЕННЫЙ, при этом он может быть получен вами посредством ДБО.

**К заявлению в МВК вам необходимо приложить:

– обращение/заявление в банк и, соответственно, ответ банка (без ответа банка «о невозможности устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе» документы к рассмотрению по существу МВК не принимаются);

– документы и сведения, установленные приложениями к Указанию Банка России № 4760-У (включая те документы, с которыми вы обращались в банк в целях устранения оснований, в соответствии с которыми ранее было принято решение об отказе).

Способы подачи заявления в МВК:
– через Интернет-приемную Банка России

<https://www.cbr.ru/Reception/Message/Register?messageType=Complaint>

«Подать жалобу / Банковские услуги (показать все) / Обращение в Межведомственную комиссию / Отказ в проведении операции или Отказ в заключении договора банковского счета (вклада)»;

– направить Почтой России по адресу: 107016, г. Москва, ул. Неглинная, 12;

– сдать документы в экспедицию Банка России по адресу: г. Москва, Сандуновский пер., д. 3, стр. 1.

Информацию можно уточнить на сайте Банка России (www.cbr.ru).

Комиссия рассматривает обращение 20 рабочих дней со дня поступления документов в Банк России.





ВОПРОС:

Я сдал документы в МВК. Как и какой ответ я могу получить?



ОТВЕТ:

Сообщение о решении МВК направляется тем способом, которым вы направляли заявление. Вам могут сообщить:

- Решение о пересмотре решения банка об отказе (в пользу клиента).
- Решение о невозможности пересмотра решения банка об отказе (в пользу банка).



ВОПРОС:

Что мне делать, если я получил сообщение о принятии решения МВК о невозможности пересмотра решения банка об отказе?



ОТВЕТ:

Убедитесь, что за это время у вас не появились новые обстоятельства (документы), которые не были представлены ни в банк, ни в МВК. Вы вправе обратиться в банк с новым комплектом документов, подтверждающих изменение обстоятельств, которые послужили основанием для отказа, или обжаловать действия банка в судебном порядке.



ВОПРОС:

За время, пока МВК рассматривала мое обращение, у меня появились новые документы. Что делать?



ОТВЕТ:

Вы можете обратиться в банк с новым комплектом документов, подтверждающих изменение обстоятельств, которые послужили основанием для отказа, или обжаловать действия банка в судебном порядке.

Межведомственная комиссия сообщает о решении заявителю (клиенту банка) и в банк, принявший решение об отказе от проведения операции / заключения договора банковского счета

Банк обязан в течение одного дня после получения информации о принятии МВК решения в пользу клиента банка направить сообщение в Росфинмониторинг.

Росфинмониторинг передает обобщенную информацию в Банк России.

Банк России распространяет информацию по всем финансовым организациям.

Решение МВК о реабилитации по одному случаю отказа в одном банке не распространяется на другие случаи, касающиеся одного и того же клиента



**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
-

