**Изучить рекомендации и предотвратить причины**

**По закону о противодействии легализации доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма (ПОД/ФТ) кредитные организации могут отказать предпринимателям в проведении операций и заключении договора банковского счета.**

Разобраться в причинах отказа помогут [рекомендации](http://www.cbr.ru/Content/Document/File/72603/meth_rec_20190626.pdf), разработанные специально созданной рабочей группой. В нее вошли представители Банка России, Торгово-промышленной палаты РФ, общественных объединений «Деловая Россия» и «ОПОРА РОССИИ», Агентства стратегических инициатив.

В материалах обозначены условия получения отказа от проведения операций по счету или от заключения договора банковского счета. Объяснены причины, вызывающие ограничения дистанционного банковского обслуживания (интернет-банкинга).

Как объяснил управляющий Курским отделением Банка России Евгений Овсянников, в них описана разница между приостановкой операций и блокированием наличных и безналичных денежных средств, между подозрительными или сомнительными операциями и теми, которые подлежат обязательному контролю. Из инструкций предприниматель узнает, как классифицируется степень риска клиента и какие действия предпринимает банк, обнаруживший повышенный уровень риска. С помощью рекомендаций можно понять, как предотвратить такую ситуацию.

Обсуждение и разработка рекомендаций велись на площадке Upgrade-лаборатории. 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.