



Методика

формирования и размещения Антирейтинга кредитных организаций в связи с предложением банковских и иных услуг при регистрации юридических лиц и индивидуальных предпринимателей

Таблица регистрации изменений

ВЕРСИЯ	ДАТА	ИЗМЕНЕНИЯ	АВТОР
001	15.04.2026	Пункт 2.6 «Алгоритм получения данных» дополнен абзацем вторым: о направлении повторного приглашения о возможности пройти анкетирование (стр. 3)	ФНС России

1. Общие положения

1.1. Настоящая методика разработана в целях формирования и размещения Антирейтинга кредитных организаций (далее – Антирейтинг), в интересах которых предлагаются банковские услуги, связанные с открытием счета, используемого в предпринимательской деятельности, услуги по ведению бухгалтерского учета, по ведению электронного документооборота, по консультированию и другие (далее – услуги) законным представителям (учредитель, руководитель) юридических лиц и индивидуальным предпринимателям (далее – субъекты предпринимательской деятельности) при их регистрации.

1.2. В настоящее время навязчивость и повторяющийся характер предложений (телефонный звонок, sms-сообщение, письмо на электронную почту и т.п.) вы-

зывают негативную реакцию бизнеса. В этой связи размещение Антирейтинга направлено на обеспечение честных, прозрачных и этичных практик коммуникации между кредитными организациями и новыми субъектами предпринимательской деятельности.

1.3. Формирование и размещение Антирейтинга призвано предоставить субъектам предпринимательской деятельности, обществу и регуляторам информацию о кредитных организациях, в интересах которых систематически предлагаются услуги новому бизнесу в период его регистрации и первый месяц его деятельности.

1.4. Антирейтинг может быть использован субъектами предпринимательской деятельности в качестве ориентира при выборе кредитной организации.

1.5. Антирейтинг может быть использован кредитными организациями как механизм повышения качества клиентского взаимодействия и как инструмент оптимизации бизнес-процессов.

1.6. Формирование и размещение Антирейтинга не является оценкой Федеральной налоговой службы (далее – ФНС России) деятельности кредитных организаций.

2. Формирование антирейтинга

2.1. Антирейтинг формируется ФНС России на основании сведений, получаемых по результатам мониторинга анкетирования, пройденного субъектами предпринимательской деятельности на сайте ФНС России в период государственной регистрации и в течение 30 календарных дней после их государственной регистрации.

2.2. Расчет Антирейтинга осуществляется по каждой кредитной организации, в отношении которой от субъектов предпринимательской деятельности поступили сведения о предложении в ее интересах услуг, направленных по различным каналам коммуникации (далее – инцидент).

2.3. Отчетный период для целей формирования Антирейтинга – месяц.

2.4. Антирейтинг формируется на основании инцидентов, полученных ФНС России за предыдущий месяц.

2.5. Инцидент содержит следующую информацию:

- фамилия, имя, отчество лица, проходившего опрос, ИНН физического лица;
- форма бизнеса (юридическое лицо/индивидуальный предприниматель);
- основной государственный регистрационный номер юридического лица (ОГРН)/основной государственный регистрационный номер индивидуального предпринимателя (ОГРНИП) (в случае, если бизнес зарегистрирован на момент прохождения анкетирования);
- наименование кредитной организации, в интересах которой поступили предложения об услугах;

- канал коммуникации, посредством которого поступило предложение в интересах кредитной организации (телефонный звонок, sms-сообщение, письмо на электронную почту, Push-уведомление и др.);
- контактная информация канала коммуникации, с которого поступило предложение в интересах кредитной организации;
- контактная информация канала коммуникации, на который поступило предложение в интересах кредитной организации;
- дата инцидента.

2.6. Алгоритм получения данных:

- при направлении документов на государственную регистрацию в адрес заявителя одновременно с распиской в получении документов направляется приглашение о возможности пройти анкетирование на сайте ФНС России;
- при направлении регистрирующим органом в адрес заявителя одновременно с результатом оказания государственной услуги по государственной регистрации субъектов предпринимательской деятельности направляется повторное приглашение о возможности пройти анкетирование на сайте ФНС России;
- участие в анкетировании предусматривает идентификацию посредством учетной записи в федеральной государственной информационной системе «Единая система идентификации и аутентификации в инфраструктуре, обеспечивающей информационно-технологическое взаимодействие информационных систем, используемых для предоставления государственных и муниципальных услуг в электронной форме» (ЕСИА);
- для прохождения анкетирования необходимо согласие на передачу кредитной организации, в отношении которой поступит инцидент, сведений, содержащихся в инциденте;
- при прохождении анкетирования предоставляется возможность сообщить в период государственной регистрации и в течение 30 календарных дней после государственной регистрации сведения об одной или нескольких кредитных организациях, в чьих интересах поступили предложения об услугах, а также предоставляется возможность указания информации как об одном канале коммуникации, по которому получено предложение, так и о нескольких каналах коммуникации.

2.7. Формирование данных для размещения Антирейтинга.

- на основе полученных инцидентов осуществляется расчет баллов по следующей формуле:

1 балл = предложение(я) в интересах одной кредитной организации, поступившее(ие) по одному каналу коммуникации.

Пример. Инцидент содержит следующую информацию. В интересах Кредитной организации «А» субъекту предпринимательской деятельности поступили предложения по каналам коммуникации: телефонные звонки с двух номеров телефонов, sms-сообщение, письмо на электронную почту. Расчет баллов осуществляется следующим образом: звонок = 2 балла (указано два номера телефона), сообщение = 1 балл, письмо = 1 балл. Таким образом сумма баллов по данному инциденту в отношении Кредитной организации «А» составит 4 балла.

При расчете баллов не учитываются следующие случаи:

- инцидент направлен по истечении 30 календарных дней после государственной регистрации.
- в инциденте содержится информация о направлении документов для регистрации бизнеса с помощью сервиса кредитной организации, в отношении которой направлен инцидент;
- в инциденте содержится информация о кредитной организации, которая выбрана при регистрации бизнеса с помощью сервиса ФНС России «Старт Бизнес Онлайн»;
- в инциденте отсутствуют данные из перечня, предусмотренного пунктом 2.5 настоящей методики.

Пример. Инцидент содержит следующую информацию. Субъекту предпринимательской деятельности поступили предложения по каналам коммуникации: телефонный звонок в интересах Кредитной организации «А»; телефонный звонок, sms-сообщение и письмо на электронную почту в интересах Кредитной организации «Б»; Push-уведомление в интересах Кредитной организации «В»; Субъект предпринимательской деятельности зарегистрировал свой бизнес с помощью сервиса кредитной организации «А». Расчет баллов осуществляется следующим образом: по Кредитной организации «А»: звонок = 0 баллов; по Кредитной организации «Б»: звонок = 0 баллов (не указан номер телефона, с которого поступило предложение в интересах Кредитной организации «Б»), сообщение = 1 балл, письмо = 1 балл; по Кредитной организации «В»: Push-уведомление = 1 балл. Таким образом, сумма баллов по данному инциденту составит: Кредитная организация «А» = 0 баллов, Кредитная организация «Б» = 2 балла, Кредитная организация «В» = 1 балл.

- для каждой кредитной организации определяется суммарное количество баллов по инцидентам;
- ранжирование кредитных организаций осуществляется в порядке убывания суммарного количества баллов (от большего к меньшему), где кредитные организации с наибольшим количеством баллов занимают первые места в антирейтинге.

3. Размещение Антирейтинга

3.1. Антирейтинг размещается на сайте ФНС России ежемесячно, не позднее 15 рабочих дней по истечении отчетного периода.

3.2. При обнаружении фактов учета в расчете баллов данных, не подлежащих включению (пункт 2.7 настоящей методики), размещенный Антирейтинг может быть скорректирован за соответствующий период.

4. Ознакомление кредитных организаций с инцидентами

4.1. По запросу кредитной организации, направленному после размещения Антирейтинга, ФНС России может предоставить информацию по инцидентам, по-

служившим основанием для включения в Антирейтинг, в отношении данной кредитной организации.

4.2. Предоставление кредитной организации информации осуществляется с целью использования ее для повышения качества взаимодействия с клиентами и реализации комплекса мер, направленных на сокращение инцидентов.

Приложение

Образец анкеты для формирования антирейтинга – на 2 л.