

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО

от 27 февраля 2017 г. N ИН-01-59/10

ОБ ИНФОРМИРОВАНИИ ГРАЖДАН ПРИ ПРЕДЛОЖЕНИИ ИМ ФИНАНСОВЫХ ИНСТРУМЕНТОВ И УСЛУГ В КРЕДИТНЫХ ОРГАНИЗАЦИЯХ

Банк России в связи с поступлением жалоб граждан на то, что при обращении в кредитную организацию с целью размещения денежных средств во вклад или возврата вклада им дополнительно предлагаются иные финансовые услуги и финансовые инструменты, о рисках приобретения которых граждане не уведомлены должным образом, информирует о следующем.

Физические лица обращаются в кредитную организацию с целью заключения договора банковского вклада (банковского счета), страхование которого осуществляется в соответствии с Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" государственной корпорацией "Агентство по страхованию вкладов", в основном исходя из высокого уровня доверия к государству, гарантирующему возмещение по вкладу в размере 100 процентов суммы вклада, но не более 1 400 000 рублей. При этом граждане, которым в кредитных организациях предлагается заключить иные договоры на оказание финансовых услуг или приобретение финансовых инструментов, могут не обладать достаточными знаниями для самостоятельного понимания нюансов предлагаемого им договора и соответственно не всегда могут корректно оценить соответствующие риски и сформировать ожидания по соотношению уровня риска и доходности, сопоставить предложение с аналогичными услугами от других поставщиков. В свою очередь, риски для физических лиц при заключении договора банковского вклада, застрахованного в соответствии с Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации", как правило, несопоставимы с рисками, связанными с приобретением иных банковских и небанковских продуктов.

С учетом изложенного, в целях повышения доверия граждан к финансовому рынку, в том числе к банковскому сектору, а также предотвращения рисков убытков физических лиц, к которым они не были готовы, рекомендуем кредитным организациям информировать своих клиентов (физических лиц, обратившихся в кредитную организацию для

получения банковских услуг) о возможных рисках инвестирования на финансовом рынке в случае предложения им соответствующих финансовых услуг или финансовых инструментов (включая банковские вклады в сумме свыше 1 400 000 рублей, банковские вклады на предъявителя, ценные бумаги) и доводить в письменной форме до сведения граждан следующую информацию:

денежные средства по совокупности вкладов и остатков на счетах физических лиц застрахованы исключительно в пределах суммы 1 400 000 рублей;

денежные средства по данному продукту не застрахованы в соответствии с Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации" (в случае предложения кредитной организацией финансовых инструментов и услуг, на которые не распространяется система обязательного страхования вкладов);

сама кредитная организация не является поставщиком указанных услуг (в случае предложения кредитной организацией услуг сторонних организаций по агентскому договору);

иную информацию, характеризующую риски, сопутствующие приобретению и (или) владению финансовым инструментом.

При этом информацию о предлагаемых финансовых услугах целесообразно доводить до сведения гражданина в соответствии со специальной формой, разработанной самой кредитной организацией и предусматривающей написание текста крупным шрифтом, удобным для прочтения, а также поля, в которых гражданин должен проставлять соответствующие отметки об ознакомлении и согласии с каждым из вышеуказанных пунктов. Рекомендуемая форма уведомления прилагается.

Также Банк России в целях повышения качества обслуживания граждан и информирования их в отношении специфики и рисков, связанных с приобретением предлагаемых кредитной организацией финансовых инструментов и услуг, рекомендует кредитным организациям осуществлять следующие мероприятия:

- проводить обучение персонала, предлагающего физическим лицам финансовые инструменты и услуги;

- осуществлять аудио- и видеозаписи взаимодействия персонала кредитной организации с гражданином, предварительно уведомив об этом гражданина.

Настоящее информационное письмо подлежит опубликованию в "Вестнике Банка России" и размещению на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет".

Председатель Центрального банка
Российской Федерации
Э.С.НАБИУЛЛИНА

Приложение

Рекомендуемая форма уведомления
граждан при предложении им финансовых услуг
в кредитных организациях

Я,

_____,

(Ф.И.О.)

настоящим

подтверждаю,

что

(наименование кредитной организации,
предлагающей услугу)

предоставила мне сведения о том, что:

- предлагаемая услуга _____ оказывается
компанией

(наименование услуги)

—;

(наименование компании - поставщика услуги) <1>

- услуга _____ подразумевает

_____;

(указываются существенные условия договора
и действия, которые будут совершены в рамках
оказания услуги)

- размер вознаграждения (комиссии), которое будет взиматься

_____ в рамках оказания
услуги,

(наименование лица (лиц), в интересах
которого будет взиматься вознаграждение)
составит

_____;

(полные сведения в отношении комиссии (вознаграждения)

- риски, связанные с оказанием услуги, заключаются в

—.

(описание рисков, связанных с оказанием услуги)

(подпись гражданина)

Также настоящим подтверждаю, что уведомлен о нижеследующем:
денежные средства по данному продукту не застрахованы в соответствии с
Федеральным законом "О страховании вкладов физических лиц в банках
Российской Федерации <2> _____

(подпись гражданина)

(наименование кредитной организации)

не является поставщиком указанных услуг <3>

(подпись гражданина)

<1> Наименование компании, с которой физическим лицом заключается договор на оказание финансовых услуг.

<2> В случае предложения кредитной организацией финансовых инструментов и услуг, на которые не распространяется система обязательного страхования вкладов. В ином случае целесообразно указывать, что денежные средства по вкладу застрахованы исключительно в пределах суммы 1 400 000 рублей.

<3> В случае предложения кредитной организацией услуг сторонних организаций по агентскому договору.