Документ предоставлен [КонсультантПлюс](http://www.consultant.ru)

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](consultantplus://offline/ref=2147E6DED772889DFC0E092BDDF39F4CB78B84283FE83F25D2A02E4041E01F99FB7160CC7344B97F1Eg3I) "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](consultantplus://offline/ref=2147E6DED772889DFC0E092BDDF39F4CB78B84283FE83F25D2A02E40411Eg0I) "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](consultantplus://offline/ref=2147E6DED772889DFC0E092BDDF39F4CB78B84283FE83F25D2A02E40411Eg0I) "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](#P33) 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>](#P76)

- 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](consultantplus://offline/ref=94338ED4D690E6C9B634CE9781A95A6B290FEBD0BF89FF6E0FA38592002Ag9I) "О страховании вкладов

физических лиц в банках Российской Федерации [<2>](#P77) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(подпись гражданина)

(наименование кредитной организации)



не является поставщиком указанных услуг [<3>](#P78) \_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_\_

(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.