

Федеральная
антимонопольная служба

от 17.02.2023
№ АК/11522/23

Центральный банк
Российской Федерации

от 17.02.2023
№ ИН-03-59/15

Кредитным организациям

Информационное письмо о раскрытии
информации по накопительным продуктам

В целях содействия формированию благоприятной конкурентной среды на рынке банковских услуг, соблюдения прав и законных интересов физических лиц – клиентов кредитных организаций (далее – потребители) ФАС России и Банк России рекомендуют кредитным организациям учитывать следующее.

Важным потребительским свойством банковских услуг (продуктов), предусматривающих начисление процентов на остаток собственных денежных средств по счетам потребителей, к которым относятся текущие банковские счета¹ (в том числе «карточные счета» и «накопительные счета»²) (далее – накопительные продукты), является начисление процентов³ на остаток поступивших на счет денежных средств. Данное свойство стимулирует потребителей размещать денежные средства в кредитной организации для получения дополнительного дохода и дает ей возможность использовать временно свободные денежные средства потребителей.

¹ Согласно части 1 статьи 845 Гражданского кодекса Российской Федерации.

² Термины, используемые кредитными организациями в маркетинговых целях.

³ Согласно части 1 статьи 852 Гражданского кодекса Российской Федерации.

При этом ФАС России и Банк России неоднократно выявляли практики ненадлежащего раскрытия кредитными организациями на своих официальных сайтах в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сайты) информации об условиях накопительных продуктов и размере возможного дохода по ним. В частности, в ФАС России и Банк России неоднократно поступали обращения граждан, связанные с недоедением до их сведения значимой информации о наличии условий, влияющих на размер дохода, получаемого потребителями по накопительным продуктам⁴.

Некоторые кредитные организации для привлечения потребителей при продвижении накопительных продуктов⁵ акцентированно указывали на возможность получения процентов на остаток денежных средств, не указывая при этом на наличие менее привлекательных условий, непосредственно влияющих на размер дохода потребителя (например, зависимость процентной ставки от суммы или срока нахождения денежных средств на счете), а также на необходимость ознакомления с документами, закрепляющими указанные условия.

Вместе с тем проведенный ФАС России и Банком России анализ сведений, размещенных на сайтах кредитных организаций, показал, что некоторые кредитные организации не раскрывают информацию об условиях, предусматривающих изменение процентных ставок по накопительным продуктам. Однако такие условия влияют на размер возможного дохода, получаемого потребителями по данным продуктам и напрямую зависящего от размеров процентных ставок.

В ряде случаев раскрытие указанной информации осуществлялось исключительно в документах, закрепляющих полные условия и правила обслуживания соответствующих накопительных продуктов, для ознакомления с которыми потенциальным потребителям необходимо совершить ряд

⁴ Анализ сведений, размещенных на сайтах кредитных организаций, показал, что большинство хозяйствующих субъектов, предлагающих потребителям подобные накопительные продукты, устанавливают условия, от соблюдения которых зависит размер дохода потребителя.

⁵ При описании условий на соответствующих страницах сайтов.

последовательных дополнительных действий (например, переход по ссылке или нажатие кнопки).

Совершение кредитными организациями подобных действий, вводящих в заблуждение потребителей, может приводить к возникновению необоснованных преимуществ перед конкурентами и нарушению общественных отношений в сфере конкуренции⁶, а также с учетом конкретных обстоятельств рассматриваться как нарушение пункта 1 статьи 14.2 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции». Кроме того, указанное поведение кредитных организаций способно негативно отразиться на доверии потребителей к банковской системе в целом.

Подобные действия пресекаются антимонопольными органами в рамках имеющихся полномочий, в частности, путем выдачи предупреждений, возбуждения и рассмотрения дел о нарушении антимонопольного законодательства на основании поступивших обращений от потребителей⁷.

Учитывая изложенное, ФАС России и Банк России полагают, что более прозрачному раскрытию информации о наличии условий, от соблюдения которых зависит размер получаемого потребителями по накопительным продуктам дохода, может способствовать размещение информации обо всех таких условиях и соответствующих данным условиям процентных ставках равнозначным по размеру шрифтом без использования графических приемов (различий в фоне, цвете и теме шрифта), позволяющих отображать одни параметры (их значения и варианты) менее заметно по сравнению с другими, и в одном месте, то есть таким образом, чтобы для получения данной информации потребителю не требовалось совершать дополнительных действий (например, переход по ссылке или нажатие кнопки). В частности, при любых указаниях на размер процентных ставок информацию об условиях, предусматривающих изменение процентных ставок по накопительным

⁶ Как установлено ФАС России в рамках дел о нарушении антимонопольного законодательства, многие потребители не заключали бы договоры накопительных продуктов с данными кредитными организациями, если бы знали о совершении ими названных действий, а обратились бы в другие кредитные организации.

⁷ В связи с нарушением статьи 14.2 Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

продуктам, рекомендуется раскрывать непосредственно вместе с информацией об их размере (с учетом изложенных рекомендаций к формату представления информации).

Раскрывать данную информацию ФАС России и Банк России рекомендуют на сайтах кредитных организаций (на страницах соответствующих накопительных продуктов), в документах, содержащих условия по накопительным продуктам (в том числе выдаваемых потребителям на руки при открытии накопительных продуктов), а также в иных информационных материалах, используемых кредитными организациями при взаимодействии с потребителями.

Настоящее информационное письмо подлежит размещению на официальных сайтах ФАС России и Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Заместитель
руководителя ФАС России

_____ А.Б. Кашеваров

Первый заместитель
Председателя Банка России

_____ Д.В. Тулин