



**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК
РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(Банк России)**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел. (499) 300-30-00

Кредитные организации

От 14.10.2021 № ИН-06-59/80
на от

Информационное письмо о применении
отдельных положений Федерального закона
«О банках и банковской деятельности»

Банк России в связи с поступающими вопросами кредитных организаций в отношении исполнения требований Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 11 июня 2021 года № 192-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации») о предоставлении физическому лицу достоверной информации о договоре (сделке), заключаемой кредитной организацией, действующей от своего имени либо действующей от имени и (или) по поручению некредитной финансовой организации (далее – НФО), сообщает следующее.

1. Согласно части третьей статьи 6 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» кредитная организация, действующая от своего имени при совершении сделки с физическим лицом по возмездному отчуждению ценных бумаг, при заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, при осуществлении действий, в результате которых физическое лицо становится застрахованным лицом по договору личного страхования, заключенному в целях обеспечения исполнения его обязательств по потребительскому кредиту (займу), либо действующая от имени и (или) по поручению НФО при заключении с физическим лицом договоров об оказании финансовых услуг, обязана

предоставить такому физическому лицу достоверную информацию об этом договоре (сделке), в том числе его (ее) условиях и рисках, связанных с его (ее) исполнением. Минимальные (стандартные) требования к объему и содержанию предоставляемой информации устанавливаются стандартом защиты прав и законных интересов получателей банковских услуг, предусмотренным статьей 24.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», и (или) нормативным актом Банка России.

В связи с этим до даты начала применения стандарта защиты прав и законных интересов получателей банковских услуг, предусмотренного статьей 24.1 Федерального закона «О банках и банковской деятельности», или вступления в силу соответствующего нормативного акта Банка России Банк России рекомендует кредитным организациям для целей определения объема и содержания предоставляемой физическому лицу информации о договоре (сделке), в том числе его (ее) условиях и рисках, связанных с его (ее) исполнением, использовать положения следующих базовых стандартов защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций определенного вида (в применимой части):

Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций, объединяющих страховые организации¹;

Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих управляющих (в новой редакции)²;

Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды³;

¹ Утвержден Банком России, протокол от 09.08.2018 № КФНП-24.

² Утвержден Банком России, протокол от 23.09.2021 № КФНП-33.

³ Утвержден Банком России, протокол от 10.06.2021 № КФНП-18.

Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц – получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих брокеров (в новой редакции)⁴.

2. Отмечаем, что согласно части третьей статьи 6 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» информация о соответствующем договоре (сделке), в том числе его (ее) условиях и рисках, связанных с его (ее) исполнением, должна предоставляться в письменной форме на бумажном носителе или в электронной форме. При этом Банк России вправе установить форму, способы и порядок предоставления указанной информации.

В связи с этим Банк России полагает, что лучшей практикой будет являться адресное доведение соответствующей информации до каждого потребителя финансовых услуг, заключающего договор (сделку) с кредитной организацией, в частности, в офисе кредитной организации либо посредством дистанционных каналов банковского обслуживания.

При этом полагаем целесообразным получение от физического лица подтверждения ознакомления его с обозначенной информацией посредством, например, проставления физическим лицом собственноручной подписи либо аналога собственноручной подписи на документе, содержащем информацию о соответствующем договоре (сделке), в том числе его (ее) условиях и рисках, связанных с его (ее) исполнением.

Настоящее информационное письмо подлежит опубликованию на официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Первый заместитель
Председателя Банка России

С.А. Швецов

⁴ Утвержден Банком России, протокол от 19.08.2021 № КФНП-28.