



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

Кредитным организациям

**ПРЕДСЕДАТЕЛЬ**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12

www.cbr.ru

тел.: (495) 771-91-00

от 27.02.2017 № ИН-01-59/10

на № \_\_\_\_\_ от \_\_\_\_\_

Информационное письмо 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».

Приложение: на 1 л.

Э.С. Набиуллина

## 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)<sup>1</sup>
- 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»<sup>2</sup>

\_\_\_\_\_  
(подпись гражданина)

(наименование кредитной организации)  
не является поставщиком указанных услуг<sup>3</sup>

\_\_\_\_\_  
(подпись гражданина)

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

<sup>2</sup> 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.

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