

Информационное письмо Банка России от 14.10.2021 N ИН-06-59/80 "О применении отдельных положений Федерального закона "О банках и банковской деятельности"

ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ИНФОРМАЦИОННОЕ ПИСЬМО
ОТ 14 ОКТЯБРЯ 2021 Г. N ИН-06-59/80

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 N 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 организации <1>;

<1> Утвержден Банком России, протокол от 09.08.2018 N КФНП-24.

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>;

<2> Утвержден Банком России, протокол от 23.09.2021 N КФНП-33.

Базовый стандарт защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих негосударственные пенсионные фонды <3>;

<3> Утвержден Банком России, протокол от 10.06.2021 N 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>.

<4> Утвержден Банком России, протокол от 19.08.2021 N КФНП-28.

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

Версия #1

Журнал АО создал 14 октября 2021 19:34:00

Журнал АО обновил 26 февраля 2024 15:26:20