

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)**

УКАЗАНИЕ

«__» _____ 2021 г.

№ ____ -У

г. Москва

О минимальных (стандартных) требованиях к объему и содержанию информации, предоставляемой физическому лицу кредитной организацией, действующей 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 действующей от имени и (или) по поручению некредитной финансовой организации при заключении с физическим лицом договоров об оказании финансовых услуг, в том числе условиях и рисках об этом договоре (сделке), связанных с его (ее) исполнением

Настоящее Указание на основании части третьей статьи 6 Федерального закона «О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) (Ведомости Съезда народных депутатов РСФСР и Верховного Совета РСФСР, 1990, № 27, ст. 357; Собрание законодательства Российской Федерации, 1996, № 6, ст. 492) устанавливает минимальные (стандартные) требования к объему и содержанию информации, предоставляемой физическому лицу кредитной организацией, действующей 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), а также кредитной организацией, действующей от имени и (или) по поручению некредитной финансовой организации при заключении с физическим лицом договоров об оказании финансовых услуг.

1. Кредитная организация, действующая от имени и (или) по поручению страховой организации при заключении договора добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, обязана предоставить физическому лицу, имеющему намерение заключить договор добровольного страхования, информацию, предусмотренную пунктом 1 Указания Банка России от 11.01.2019 № 5055-У «О минимальных (стандартных) требованиях к условиям и порядку осуществления добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика» (зарегистрировано в Минюсте России 21.03.2019 № 54108, далее - Указание № 5055-У).

Информация предоставляется кредитной организацией по форме, установленной приложением к Указанию Банка России от 11.01.2019 № 5055-У.

2. Кредитная организация в случае предложения при предоставлении потребительского кредита (займа) услуги или совокупности услуг, в результате которых физическое лицо становится застрахованным лицом по договору личного страхования, заключенному в целях обеспечения исполнения его обязательств по потребительскому кредиту (займу) (далее – договор личного страхования), обязана предоставить такому физическому лицу достоверную информацию о договоре личного страхования, в том числе его условиях и рисках, связанных с его исполнением, содержание которой предусмотрено приложением 1 к настоящему Указанию.

3. Кредитная организация, действующая от своего имени при совершении сделки с физическим лицом по возмездному отчуждению ценных бумаг, при заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (далее – ПФИ) обязана предоставить физическому лицу достоверную информацию о такой сделке (ПФИ), в том числе ее (его)

условиях и рисках, связанных с ее (его) исполнением, содержание которой предусмотрено приложением 2 к настоящему Указанию.

4. Кредитная организация, действующая в качестве поверенного брокера, поверенного управляющего или агента инвестиционного советника при заключении договора о брокерском обслуживании, договора доверительного управления, договора об инвестиционном консультировании с физическим лицом, обязана предоставить такому физическому лицу достоверную информацию о таком договоре, в том числе его условиях и рисках, связанных с его исполнением, содержание которой предусмотрено приложением 3 к настоящему Указанию.

5. Кредитная организация, действующая от имени и (или) по поручению негосударственного пенсионного фонда (далее – фонд) при заключении с физическим лицом договоров негосударственного пенсионного обеспечения (далее – договор НПО), обязана предоставить такому физическому лицу достоверную информацию о таком договоре, в том числе его условиях и рисках, связанных с его исполнением, содержание которой предусмотрено приложением 4 к настоящему Указанию.

6. Информация, предусмотренная пунктами 2 – 5 настоящего Указания, должна быть предоставлена кредитной организацией физическому лицу до заключения договора об оказании финансовых услуг и быть актуальна на момент его заключения. Последовательность изложения информации, предусмотренной приложениями 1 – 4 настоящего Указания, не может быть изменена по усмотрению кредитной организации.

Информация, предусмотренная пунктом 2 настоящего Указания, должна быть предоставлена кредитной организацией физическому лицу одновременно с предоставлением индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа).

7. Информация, предусмотренная пунктами 1 – 5 настоящего Указания, предоставляется в письменной форме на бумажном носителе или в электронной форме. Информация должна быть актуальной на дату ее предоставления физическому лицу.

Кредитная организация должна обеспечить ознакомление физического лица с информацией, предусмотренной пунктами 1 - 5 настоящего Указания, посредством проставления физическим лицом собственноручной подписи либо аналога собственноручной подписи.

Проставление кредитной организацией отметок об ознакомлении физического лица с информацией, предусмотренной пунктами 1 - 5 настоящего Указания, не допускается.

8. Кредитная организация должна обеспечить предоставление физическому лицу информации, предусмотренной пунктами 1 – 5 настоящего Указания, на русском языке с разъяснением специальных терминов (в случае их наличия) хорошо читаемым четким шрифтом черного цвета на белом фоне максимального размера из используемых на странице размеров шрифта.

9. Информация, предоставляемая кредитной организацией в соответствии с пунктами 1 - 5 настоящего Указания, отражается в виде таблицы четким, хорошо читаемым шрифтом. Предоставление указанной информации в электронной форме осуществляется в виде файлов, имеющих одно из следующих расширений по выбору организации: *.doc, *.docx, *.rtf, *.xls, *.xlsx, *.pdf, обеспечивающих возможность их сохранения на технических средствах и допускающих после сохранения возможность поиска и копирования произвольного фрагмента электронного документа средствами для просмотра.

10. Настоящее Указание вступает в силу по истечении 10 дней после дня его официального опубликования.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Информация, предоставляемая кредитной организацией в случае предложения при предоставлении потребительского кредита (займа) услуги или совокупности услуг, в результате которых физическое лицо становится застрахованным лицом по договору личного страхования

1. Информация об услуге или совокупности услуг, в результате которых физическое лицо становится застрахованным лицом по договору личного страхования, включая информацию о рисках, связанных с ее исполнением:

1.1. О содержании услуги (совокупности услуг), в результате которой (которых) физическое лицо становится застрахованным лицом по договору личного страхования;

1.2. О том, что страхователем по такому договору является кредитная организация, а физическое лицо становится застрахованным лицом по договору личного страхования;

1.3. О соотношении размера страховой премии, уплачиваемой страховщику по договору личного страхования, в отношении конкретного физического лица и размера иных платежей, из которых формируется стоимость этой услуги или совокупности этих услуг, либо о максимально возможном размере платежа физического лица, включающего страховую премию, уплачиваемую страховщику по договору личного страхования, в отношении конкретного физического лица и иные платежи, из которых формируется стоимость этой услуги или совокупности этих услуг;

1.4. О праве физического лица отказаться от услуги или совокупности услуг, в результате которых физическое лицо становится застрахованным лицом по договору личного страхования, в течение 14 календарных дней со дня выражения заемщиком согласия на оказание этой услуги или совокупности этих услуг посредством подачи заемщиком в кредитную организацию заявления об исключении его из числа застрахованных лиц по договору личного страхования;

1.5. О том, кто является выгодоприобретателем по договору личного страхования;

1.6. Об адресах мест приема документов при наступлении событий, имеющих признаки страхового случая, а также необходимых действиях, которые должно предпринять физическое лицо, и документах, представлении

которых обязательно для рассмотрения вопроса о признании события страховым случаем и определения размера страховой выплаты, а также о сроках проведения указанных действий и представления документов.

2. Информация о поставщике финансовой услуги – страховой организации, с которой кредитной организацией заключен договор личного страхования:

2.1. О полном и сокращенном (при наличии) фирменном наименовании, ОГРН, ИНН;

2.2. О номере и дате выдачи лицензии на право осуществления страховой деятельности;

2.3. О месте нахождения, адресе электронной почты, контактном телефоне, адресе сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

3. Информация о способах и адресах направления обращений (жалоб) физических лиц, о порядке разрешения споров:

3.1. о способах и адресах направления обращений (жалоб) физических лиц в кредитную организацию, в страховую организацию, в Банк России;

3.2. о наличии возможности и способах досудебного или внесудебного урегулирования спора (включая порядок обращения к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг), в том числе о претензионном порядке урегулирования спора, процедуре медиации (при их наличии).

4. Дополнительная информация (указывается иная значимая информация по усмотрению кредитной организации).

Приложение 2

Информация, предоставляемая кредитной организацией при совершении сделки с физическим лицом по возмездному отчуждению ценных бумаг, при заключении договоров, являющихся ПФИ

1. Предупреждение о том, что:

1.1. Средства по сделке (договору) не застрахованы (не гарантированы) государством в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;

1.2. Отсутствует гарантия получения доходности;

1.3. Сделка (договор) не является договором банковского вклада.

2. Информация о сделке с физическим лицом по возмездному отчуждению ценных бумаг, о ПФИ, включая информацию о рисках, связанных с ее (его) исполнением:

2.1. Вид ценной бумаги (ПФИ);

2.2. Ограничения ценной бумаги (ПФИ) в обороте (является ли ценная бумага (ПФИ) предназначенной (предназначенным) для квалифицированного инвестора);

2.3. Условия определения доходности ценной бумаги (ПФИ);

2.4. Информация о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), связанных с заключением и исполнением сделки по возмездному отчуждению ценных бумаг, заключением, исполнением и прекращением ПФИ;

2.5. О том, что доходность по сделке (договору) не может определяться доходностью по таким сделкам (договорам), основанной на показателях доходности в прошлом, если такая доходность вложений не может быть определена на момент заключения соответствующего договора;

2.6. О риске снижения доходности ценной бумаги (ПФИ);

2.7. О риске изменения цен на ценные бумаги и ПФИ;

2.8. О риске возникновения убытков;

2.9. О риске возникновения дополнительных расходов у физического лица в результате приобретения ценных бумаг, ПФИ.

3. Информация об эмитенте ценной бумаги (стороне по договору, являющемуся ПФИ):

3.1. О полном и сокращенном (при наличии) фирменном наименовании, ОГРН, ИНН;

3.2. О присвоенном кредитном рейтинге (при наличии) с указанием полного наименования кредитного рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг, значения присвоенного рейтинга, дату его присвоения, а также краткое описание значения рейтинга;

3.3. О месте нахождения, адресе электронной почты и контактном телефоне, адресе сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

4. Информация о способах и адресах направления обращений (жалоб) физических лиц, о порядке разрешения споров:

4.1. о способах и адресах направления обращений (жалоб) физических лиц в кредитную организацию, в Банк России;

4.2. о наличии возможности и способах досудебного или внесудебного урегулирования спора (включая порядок обращения к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг), в том числе о претензионном порядке урегулирования спора, процедуре медиации (при их наличии).

5. Дополнительная информация (указывается иная значимая информация по усмотрению кредитной организации).

Информация, предоставляемая кредитной организацией, действующей в качестве поверенного брокера, поверенного управляющего или агента инвестиционного советника при заключении договора о брокерском обслуживании, договора доверительного управления, договора об инвестиционном консультировании с физическим лицом

1. Предупреждение о том, что:

1.1. Средства, переданные в рамках договора не застрахованы (не гарантированы) государством в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;

1.2. Отсутствует гарантия получения доходности;

1.3. Договор не является банковским вкладом.

2. Информация о поставщике финансовой услуги – брокере, управляющем, инвестиционном советнике:

2.1. О том, что кредитная организация не является стороной договора о брокерском обслуживании, договора доверительного управления, договора об инвестиционном консультировании, а является поверенным брокера, поверенным управляющего или агентом инвестиционного советника, который является стороной договора и оказывает финансовую услугу;

2.2. О полном и сокращенном (при наличии) фирменном наименовании, ОГРН, ИНН;

2.3. Об адресе (адресах офисов брокера), адресе электронной почты и контактном телефоне, адресе официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»;

2.4. О лицензии на осуществление брокерской деятельности, деятельности управляющего включая номер, дату выдачи и срок действия лицензии; о внесении сведений в единый реестр инвестиционных советников, включая дату внесения в реестр;

3. Информация о способах и адресах направления обращений (жалоб) физических лиц, о порядке разрешения споров.

3.1. О способах и адресах направления обращений (жалоб) физических лиц брокеру, в том числе посредством их направления в кредитную организацию, являющуюся поверенным брокера, в Банк России.

3.2. О наличии возможности и способах досудебного или внесудебного урегулирования спора (включая порядок обращения к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг), в том числе о претензионном порядке урегулирования спора, процедуре медиации (при их наличии).

4. Дополнительная информация (указывается иная значимая информация по усмотрению кредитной организации).

Информация, предоставляемая кредитной организацией, действующей от имени и (или) по поручению фонда при заключении с физическим лицом договоров НПО

1. Предупреждение о том, что:

1.1. Средства по договору не застрахованы (не гарантированы) государством в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;

1.2. Отсутствует гарантия получения доходности¹;

1.3. Договор не является банковским вкладом.

2. Информация о договоре НПФ, заключаемом кредитной организацией, действующей от имени и (или) по поручению фонда, включая информацию о рисках, связанных с его исполнением:

2.1. Наименование предоставляемого пенсионного продукта;

2.2. Вид пенсионной схемы, в соответствии с действующими Пенсионными правилами фонда;

2.3. Порядок, условия назначения и выплаты негосударственной пенсии;

2.4. Порядок обращения для назначения негосударственной пенсии;

2.5. О принципах, целях, условиях негосударственного пенсионного обеспечения, в том числе досрочного негосударственного пенсионного обеспечения;

2.6. О перечне видов пенсионных схем, применяемых фондом, с описанием их особенностей;

2.7. Пенсионные основания для получения негосударственной пенсии;

2.8. Размер минимального гарантированного дохода (при наличии такого условия в договоре негосударственного пенсионного обеспечения);

2.9. Условия прекращения действия договора негосударственного пенсионного обеспечения;

2.10. Порядок расчета выкупной суммы, удержаний фонда и удержаний, как налогового агента налога на доходы физического лица;

2.11. О порядке назначения и расчета размера негосударственной пенсии с типовыми примерами расчета размера негосударственной пенсии по видам пенсионных схем, с таблицей значений коэффициентов конвертации суммы

¹ если договором предусмотрена минимальная гарантированная доходность в указанном пункте отражается соответствующий минимальный гарантированный доход.

пенсионных резервов в пенсионные выплаты в зависимости от пола и возраста (в полных годах) участника фонда, применяемых при расчете размера негосударственной пенсии по каждой из пенсионных схем в текущем году;

2.12. О случаях и порядке расторжения пенсионного договора до момента назначения физическому лицу негосударственной пенсии или в период времени, в течение которого фондом осуществляется выплата негосударственной пенсии, с типовыми примерами расчета размера выкупной суммы по видам пенсионных схем (в соответствии с действующей редакцией пенсионных правил фонда);

2.13. О правах правопреемника участника фонда на получение выкупной суммы в случае смерти участника фонда, а также о порядке реализации указанного права;

2.14. О налогообложении пенсионных взносов и выплат участникам фонда и их правопреемникам с примерами расчета налога на доходы физических лиц при выплате негосударственной пенсии участникам фонда и при выплате выкупной суммы участникам или их правопреемникам, а также о предоставлении налогового вычета по налогу на доходы физических лиц при реализации негосударственного пенсионного обеспечения.

2.15. Порядок действий фонда в случае получения отрицательного финансового результата;

2.16. Порядок расчета налога на доходы физического лица, в случае, если вкладчик не является участником, в пользу которого заключен договор;

2.17. Иные сборы и платежи, которые подлежат уплате получателем финансовых услуг.

3. Информация о поставщике финансовой услуги – фонде:

3.1. О том, что кредитная организация не является стороной договора НПО, а является агентом фонда, который является стороной договора и оказывает финансовую услугу;

3.2. О полном и сокращенном (при наличии) фирменном наименовании, ОГРН, ИНН;

3.3. О лицензии фонда, включая номер, дату выдачи и срок действия лицензии;

3.4. Сведения о месте или местах (с указанием адреса помещения, адреса сайта в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», электронной почты и номеров телефонов), где можно получить подробную информацию о фонде и ознакомиться с уставом, пенсионными и страховыми правилами, а также с иными документами, предусмотренными Федеральным законом от 07.05.1998 № 75-ФЗ «О негосударственных пенсионных фондах»

и нормативными актами Банка России.

4. Информация о способах и адресах направления обращений (жалоб) физических лиц, о порядке разрешения споров

4.1. О способах и адресах направления обращений (жалоб) физических лиц в кредитную организацию, в фонд, в Банк России.

4.2. О наличии возможности и способах досудебного или внесудебного урегулирования спора (включая порядок обращения к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг), в том числе о претензионном порядке урегулирования спора, процедуре медиации (при их наличии).

5. Дополнительная информация:

5.1. В пользу кого уплачиваются пенсионные взносы (в пользу участника, являющегося вкладчиком, или в пользу третьих лиц, указанных в договоре негосударственного пенсионного обеспечения);

5.2. Предусмотрено ли пенсионной схемой, по которой заключается договор негосударственного пенсионного обеспечения выплаты правопреемникам (наследникам) участника (в случае выплаты правопреемникам (наследникам) участника приводится порядок расчета и выплаты выкупной суммы);

5.3. Иная значимая информация по усмотрению кредитной организации.