



01.06.2021

**ЗАКЛЮЧЕНИЕ**  
**на проект федерального закона № 996066-7 «О внесении изменения в**  
**Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»»**

В рамках подготовки к рассмотрению Государственной Думой Федерального Собрания Российской Федерации во втором чтении дополнительно доработан проект федерального закона № 996066-7 «О внесении изменения в Федеральный закон «О банках и банковской деятельности»» (в части повышения информированности физических лиц об условиях заключаемых договоров банковского вклада) (далее – Законопроект).

Ранее в целях подготовки Законопроекта ко второму чтению НСФР были направлены в Комитет предложения в таблицу поправок (письмо от 17.12.2020 № НСФР-01/1-719), а также заключение на доработанную ко второму чтению редакцию Законопроекта (письмо от 13.05.2021 НСФР-01/1-269).

К сожалению, в представленной на рассмотрение редакции Законопроекта учтена только часть предложенных участниками финансового рынка изменений (в части наделения Банка России полномочиями по определению порядка расчета минимальной гарантированной процентной ставки по вкладу; в части исключения права Банка России по определению дополнительной информации, подлежащей указанию в таблице условий договора банковского вклада; в части продления срока вступления в силу проектируемых изменений), в связи с чем Законопроект продолжает содержать избыточные регуляторные требования, труднореализуемые для кредитных организаций положения, а также не учитывает уже внедренный Банком России в рамках проводимой работы по повышению уровня финансовой грамотности населения механизм доведения до физических лиц условий по вкладам.

В этой связи, по мнению кредитных организаций, Законопроект до его рассмотрения Государственной Думой Российской Федерации во втором чтении нуждается в дополнительной серьезной доработке с учетом следующего.

**1. Законопроект содержит избыточные требования к информированию клиентов о МГПС.**

В соответствии с частью восьмой статьи 36.2 Закона № 395-1 в редакции Законопроекта банк, которому предоставлено право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, обязан раскрывать в местах оказания услуг и на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» указанную в пунктах 2 – 8 части 1 данной статьи информацию об условиях привлечения денежных средств физических лиц во вклады и информацию о минимальной гарантированной процентной ставке по вкладу (далее – МГПС) по каждому виду вклада, а также вправе раскрывать иные условия привлечения денежных средств физических лиц во вклады, не противоречащие требованиям федеральных законов.

Представляется, что выполнение требования об указании МГПС в рамке на первой странице договора банковского вклада является достаточным для обеспечения защиты интересов потребителя, который имеет возможность ознакомиться с его значением до подписания договора банковского вклада.

При этом раскрытие информации о МГПС по вкладу может осуществляться банком при реализации им предусмотренного в проектируемой части восьмой статьи 36.2 Закона № 395-1 права раскрывать иные условия привлечения денежных средств физических лиц во вклады, но только в случае принятия им решения о целесообразности раскрытия этой информации.

С учетом изложенного предлагаем **исключить обязанность кредитных организаций по раскрытию МГПС на сайте кредитной организации или в местах оказания услуг**, внося соответствующие изменения в абзац двадцатый статьи 1 Законопроекта.

В этой связи предлагаем:

– часть восьмую статьи 36.2 Закона № 395-1 в редакции Законопроекта изложить в следующей редакции:

**«Банк, которому предоставлено право на привлечение во вклады денежных средств физических лиц, обязан раскрывать в местах оказания услуг и на своем официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» указанную в пунктах 2 – 8 части первой настоящей статьи информацию об условиях привлечения денежных средств физических лиц во вклады по каждому виду вклада, а также вправе раскрывать информацию о минимальной гарантированной процентной ставке по вкладу и иные условия привлечения денежных средств физических лиц во вклады, не противоречащие требованиям федеральных законов.»**

**2. Законопроект не учитывает уже внедренный Банком России в рамках проводимой работы по повышению уровня финансовой грамотности населения механизм доведения до физических лиц условий договоров банковского вклада.**

В рамках проводимой Банком России работы по повышению уровня финансовой грамотности населения, в целях повышения качества и стандартизации способов информирования потребителей об оказываемых банковских услугах во взаимодействии с НСФР и другими профессиональными объединениями кредитных организаций были разработаны формы **ключевых информационных документов** ряда банковских продуктов, включая разные виды вкладов (далее – Паспорт продукта), о чем издано Информационное письмо Банка России от 11.09.2020 № ИН-06-59/130 «О паспортизации финансовых продуктов» (далее – Письмо).

В целях повышения качества и стандартизации способов информирования потребителей об оказываемых банковских услугах, с учетом рекомендаций Банка России и на основании форм, содержащихся в Письме, кредитные организации разработали и применяют Паспорта продуктов, которые позволяют в краткой и доступной для потребителя форме представить основную информацию о предлагаемой ему банковской услуге, что повышает уровень осведомленности потребителей о ключевых характеристиках оказываемых кредитными организациями услуг, дает возможность сравнивать банковские продукты и принимать обоснованное решение при их выборе. При этом Паспорта продуктов должны актуализироваться в зависимости от изменения соответствующих условий. Кроме того, Паспорта продукта реализованы в табличной форме.

При это согласно Письму Паспорт продукта «Срочный вклад», а также Паспорт продукта «Вклад до востребования» содержат не только условия договоров, указанные в части первой статьи 36.2 Закона № 395-1 в редакции Законопроекта, но и информацию о МГПС, рассчитываемую исходя из минимальной суммы процентов, которые будут выплачены вкладчику за год на минимально возможную сумму для размещения по продукту без учета дополнительных условий, значение максимально возможной процентной ставки, а также дополнительные условия, влияющие на процентную ставку (если применимо).

Таким образом, гражданину уже обеспечена возможность предварительного доведения до его сведения Паспортов разных видов вкладов, включающих условия их привлечения, посредством их размещения в местах оказания услуг или на официальных сайтах, или иными способами информирования, как на этапе консультирования об условиях продукта, так и при заключении с банком соответствующего договора, что позволяет потребителю принять взвешенное решение о целесообразности получения соответствующей финансовой услуги.

Следует отметить, что требования об указании условий договоров потребительского (займа), стороной которых также являются физические лица, в табличной форме установлены в Федеральном законе от 21.12.2013 № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)» (далее – Закон № 353-ФЗ). Однако предоставление гражданам финансовой услуги в виде кредита (займа), влечет для них гораздо более высокие риски, чем заключение договора банковского вклада, что обосновывает необходимость упорядоченного в виде таблицы изложения индивидуальных условий договора потребительского кредита (займа), которое было введено задолго до разработки Паспортов продуктов.

С учетом изложенного, представляется, что включение в договор банковского вклада его условий в табличной форме не только потребует от банков доработки значительного числа форм договоров банковского вклада, что приведет к дополнительным неоправданным затратам кредитных организаций, но и при наличии Паспорта соответствующего вклада будет дублировать формат изложения условий, что может ввести граждан в заблуждение при ознакомлении с таблицами в разных документах (в Паспорте и в договоре) и в итоге приведет не к улучшению, а к ухудшению положения потребителя ввиду необходимости обработки избыточной и, к тому же, дублируемой информации.

В этой связи полагаем, что законодательное закрепление порядка информирования физических лиц об условиях заключаемых договоров банковского вклада, влекущих неоправданные дополнительные обязанности кредитных организаций, которые при этом не будут способствовать лучшему пониманию граждан условий вклада, является в принципе излишним.

### **3. Требования Законопроекта в части расчета МГПС по всем договорам банковского вклада являются избыточными и значительно превышающими уровень рисков, возникающих для потребителей при заключении договоров банковского вклада.**

3.1. По мнению кредитных организаций, в целях расчета МГПС целесообразно придерживаться уже сложившегося подхода, закрепленного в информационном письме Банка России от 23.01.2019 № ИН-06-59/3 «О доведении кредитными организациями до клиентов информации о минимальной гарантированной процентной ставке по вкладу (счету)» (далее – письмо № ИН-06-59/3), согласно которому МГПС рассчитывается кредитной организацией для вкладов каждого вида и не рассчитывается для каждого

договора, заключенного с вкладчиком, что и необходимо закрепить на законодательном уровне.

Также учитывая отсутствие реальных рисков для вкладчиков, заключающих договоры на стандартных условиях вклада путем присоединения, полагаем целесообразным осуществление расчета и указание МГПС только в отношении договоров, содержащих условия о переменной процентной ставке, которая может изменяться в меньшую сторону от заявленной при заключении договора.

3.2. Поскольку при пролонгации договора банковского вклада его условия, как правило, остаются неизменными, считаем установление обязанности по повторному доведению в таком случае до вкладчика МГПС излишней, как не имеющей значения для потребителей.

В этой связи предлагается отразить в Законопроекте отсутствие у кредитных организаций, привлекающих денежные средства физических лиц во вклады, обязанности доводить до вкладчиков информацию о значении МГПС при пролонгации вкладов на новый срок на прежних условиях, дополнив проектируемую статью 36.2 Закона № 395-ФЗ соответствующим положением.

Учитывая изложенное, предлагаем внести следующие изменения в часть четвертую статьи 36.2 Закона № 395-1 в редакции Законопроекта:

– после слов «Банк в договоре банковского вклада» дополнить словами «**содержащего условия о переменной процентной ставке, которая может изменяться в меньшую сторону от заявленной при заключении договора,**»;

– слова «раскрывает значение процентной ставки по вкладу, определяющее минимальный доход по вкладу, который кредитная организация обязана выплатить вкладчику на сумму вклада,» заменить словами «**раскрывает значение процентной ставки по вкладу данного вида, определяющее минимальный доход по вкладу данного вида, который кредитная организация обязана выплатить вкладчику на сумму вклада данного вида,**»;

– дополнить предложениями вторым следующего содержания:

**«При продлении действия договора банковского вклада на прежних условиях кредитная организация вправе не доводить до клиента – физического лица информацию о значении минимальной гарантированной процентной ставки, если ее значение не изменяется.».**

#### **4. Законопроект не учитывает технические особенности электронного взаимодействия кредитных организаций с клиентами.**

В соответствии с частью пятой статьи 36.2 Закона № 395-1 в редакции Законопроекта значение МГПС размещается в квадратной рамке в правом верхнем углу первой страницы договора банковского вклада и наносится соответственно цифрами и прописными буквами черного цвета на белом фоне четким, хорошо читаемым шрифтом максимального размера из используемых на этой странице размеров шрифта. Площадь квадратной рамки должна составлять не менее чем пять процентов площади первой страницы договора банковского вклада.

В то же время следует обратить внимание, что требования части пятой статьи 36.2 Закона № 395-1 в редакции Законопроекта к размеру площади квадратной рамки

безусловно применимы к договорам на бумажном носителе, а при заключении договоров в электронной форме в ряде случаев соблюдение этих параметров может быть нереализуемым. Так, для взаимодействия с использованием электронных каналов связи банками используются различные устройства, в которых может отличаться размер экрана, настройки, параметры и т.п., в связи с чем площадь квадратной рамки может быть меньше требуемого размера в связи с технической невозможностью ее увеличения.

Однако вкладчик при использовании устройств (компьютера, планшета, смартфона) для заключения договора банковского вклада в электронной форме с учетом их технических возможностей может приблизить квадратную рамку на первой странице договора, что позволит ему ознакомиться со значением МГПС при отсутствии каких-либо рисков, связанных с недоставлением до него данной информации.

Принимая во внимание изложенное, предлагаем исключить требование по соблюдению площади квадратной рамки для договоров, заключаемых в электронной форме, изложив предложение второй части пятой статьи 36.2 Закона № 395-1 в редакции Законопроекта в следующей редакции:

**«При оформлении договора банковского вклада на бумажном носителе площадь квадратной рамки должна составлять не менее чем пять процентов площади первой страницы договора банковского вклада.»**

#### **5. Ряд положений Законопроекта характеризуются правовой неопределенностью.**

Согласно части седьмой статьи 36.2 Закона № 395-ФЗ в редакции Законопроекта в случае, если договор банковского вклада подписывается сторонами указанного договора электронной подписью или иным аналогом собственноручной подписи в порядке, установленном федеральными законами, иными нормативными правовыми актами или соглашением сторон, подписание договора банковского вклада физическим лицом возможно только при условии ознакомления физическим лицом с таблицей условий договора банковского вклада и значением МГПС.

Однако из проектируемой части седьмой статьи 36.2 Закона № 395-ФЗ не ясно, что имеется в виду под словосочетанием «при условии ознакомления».

Полагаем, что исполнение нормы в предлагаемой формулировке, характеризующейся правовой неопределенностью, на практике создаст проблемы в связи с ее различным толкованием, поскольку согласно проектируемым нормам таблица условий договора банковского вклада и значение МГПС должны содержаться в договоре банковского вклада, а заключение любого договора (его подписание), как добровольное волеизъявление, уже предполагает, что стороны предварительно ознакомлены и согласны с его условиями.

В целях недопущения различного толкования правоприменителями проектируемой нормы части седьмой статьи 36.2 Закона № 395-1 в части ознакомления с таблицей условий договора банковского вклада и значением МГПС до подписания договора предлагаем уточнить данную норму.

С учетом изложенного предлагается часть седьмую проектируемой статьи 36.2 Закона № 395-1 изложить в следующей редакции:

**«В случае, если договор банковского вклада подписывается сторонами указанного договора электронной подписью или иным аналогом собственноручной подписи в порядке, установленном федеральными законами, иными нормативными правовыми актами или соглашением сторон, кредитная организация обязана до**

подписания договора банковского вклада физическим лицом обеспечить с использованием систем дистанционного банковского обслуживания или иных способов обмена информацией предварительное ознакомление физического лица с таблицей условий договора банковского вклада и значением минимальной гарантированной процентной ставки по вкладу.».

**6. Распространение проектируемого требования о расчете МГСП не учитывает особенности вкладов «до востребования» и является для них избыточным.**

В соответствии с частью десятой статьи 36.2 Закона № 395-1 в редакции Законопроекта требования, установленные статьей 36.2 Закона № 395-1, не будут применяться к договорам банковского вклада в драгоценных металлах и договорам банковского вклада, внесение вклада по которым удостоверено сберегательным сертификатом.

Указанные в части десятой статьи 36.2 Закона № 395-1 в редакции Законопроекта исключения обусловлены особенностями указанных договоров.

В то же время вклады «до востребования» также имеют свои особенности. Так, условия о сумме и сроке являются неактуальными для установления процентной ставки, а сама процентная ставка по таким вкладам может изменяться кредитной организацией, в том числе в зависимости от размера ключевой ставки, установленной Банком России, В этой связи расчет гарантированной процентной ставки по вкладам «до востребования» является затруднительным и по сути не имеющим решающего значения для вкладчика, поскольку изначально по вкладам «до востребования» всеми банками устанавливаются самые низкие по сравнению со срочными вкладами процентные ставки, которые не могут обеспечивать вкладчику ощутимый доход, в связи с чем риски снижения дохода по этим вкладам крайне незначительны.

С учетом изложенного предлагаем исключить применение требований Законопроекта в отношении вкладов «до востребования».

В связи с этим предлагаем:

– абзац десятый статьи 36.2 Закона № 395-1 в редакции Законопроекта после слов «не применяются к» дополнить словами **«договорам банковского вклада до востребования»;**

– внести в пункт 4 части первой статьи 36.2 Закона № 395-1 в редакции Законопроекта коррелирующую поправку, исключив слова **«по договорам банковского вклада, заключенным на условиях выдачи вклада по требованию, указывается – «до востребования»;**».