



НЕКОММЕРЧЕСКОЕ ПАРТНЕРСТВО

НАЦИОНАЛЬНЫЙ СОВЕТ ФИНАНСОВОГО РЫНКА

101000, г. Москва, ул. Мясницкая, дом 42, стр. 3

телефон/факс : (499) 678 28 20

исх. *НСФР-02/1-412*

от *11.08.2021*

Руководителю
Службы по защите прав
потребителей и обеспечению
доступности финансовых услуг
Банка России
Мамуте М.В.

О применении норм Федерального закона от 11.06.2021 № 192-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» в части информирования неквалифицированных инвесторов

Уважаемый Михаил Валерьевич!

Настоящее обращение обусловлено поступающими в НСФР вопросами кредитных организаций о порядке применения отдельных норм Федерального закона от 11.06.2021 № 192-ФЗ «О внесении изменений в отдельные законодательные акты Российской Федерации» (далее – Закон № 192-ФЗ), устанавливающего требование об обеспечении финансовыми организациями предоставления физическому лицу, имеющему намерение заключить договор с этой финансовой организацией, информации о таком договоре, включая информацию об условиях и последствиях его заключения, а также о связанных с его заключением рисках.

Так, на основании статей 1 и 2 Закона № 192-ФЗ в Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности» (далее – Закон № 395-1) и в Закон Российской Федерации от 27.11.1992 № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» (далее – Закон № 4015-1), соответственно, внесены изменения, которые согласно части 2 статьи 11 Закона № 192-ФЗ вступят в силу с 10.09.2021, в связи с чем в настоящее время кредитные организации осуществляют доработку своих внутренних документов и процедур, направленную на их приведение в соответствие с требованиями Закона № 192-ФЗ.

Согласно части третьей статьи 6 Закона № 395-1 (в редакции Закона № 192-ФЗ) 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 некредитной финансовой организации 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.

В соответствии с пунктом 3 статьи 3 Закона № 4015-1 (в редакции Закона № 192-ФЗ) страховщик, действующий самостоятельно либо с привлечением страхового агента

или страхового брокера, которые действуют в интересах страховщика, также обязан предоставить физическому лицу, имеющему намерение заключить договор страхования, достоверную информацию о таком договоре, в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением.

На практике некоторые кредитные организации предлагают свои услуги по потребительскому кредитованию при обращении физического лица в дилерский центр в целях приобретения автомобиля.

При оформлении договора потребительского кредита в целях обеспечения обязательств физического лица по данному договору кредитная организация (далее – Банк) предлагает дополнительные услуги страховых организаций по имущественному страхованию (КАСКО) и личному страхованию (страхование от несчастных случаев и болезней). В данных правоотношениях Банк, являясь агентом по соответствующему агентскому соглашению, заключенному со страховой организацией, действует исключительно от имени и по поручению страховой организации. При этом указанный порядок не предполагает присоединение физического лица к договору коллективного страхования. Услуги страхования оказываются непосредственно страховщиком, а в страховом полисе указаны физическое лицо и страховщик.

Таким образом, можно сделать вывод, что в данной ситуации именно страховщик, действующий самостоятельно либо с привлечением страхового агента или страхового брокера, обязан предоставить физическому лицу, имеющему намерение заключить договор страхования, достоверную информацию о таком договоре, в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением (пункт 3 статьи 3 Закона № 4015-1 (в редакции Закона № 192-ФЗ)).

Кроме того, Банк также осуществляет финансирование иных услуг (страховых и прочих), которые предлагают физическому лицу дилерский центр или привлекаемые им лица. При этом в данном случае Банк не является агентом (иным посредником) дилерского центра или иных лиц, оказывающих физическому лицу дополнительные услуги, в связи с чем не осуществляет с потребителями взаимодействие в целях предоставления этих услуг.

Принимая во внимание вышеизложенное, просим Вас:

1) Подтвердить правомерность вывода, что в приведенной ситуации требования, предусмотренные частью третьей статьи 6 Закона № 395-1 (в редакции Закона № 192-ФЗ), не распространяются на деятельность Банка с учетом того, что при предоставлении продуктов имущественного страхования (КАСКО) и личного страхования (страхование от несчастных случаев и болезней) Банк является агентом и действует от имени и по поручению страховых организаций, а также по иным дополнительным услугам, предоставляемым дилерским центром и/или привлекаемыми им лицами, Банк только финансирует приобретаемые потребителем дополнительные услуги и не участвует в заключении соответствующих договоров;

2) Разъяснить, каков порядок подтверждения получения потребителем финансовых услуг информации, предусмотренной частью третьей статьи 6 Закона № 395-1 (в редакции Закона № 192-ФЗ).

3) Разъяснить, будет ли считаться надлежащим исполнением требований Закона № 192-ФЗ размещение Банком информации, предусмотренной частью третьей статьи 6 Закона № 395-1 (в редакции Закона № 192-ФЗ), на его официальном сайте в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»?

2. В соответствии с частью третьей статьи 6 Закона № 395-1 (в редакции Закона № 192-ФЗ) минимальные (стандартные) требования к объему и содержанию предоставляемой кредитной организацией информации устанавливаются стандартом защиты прав и законных интересов получателей банковских услуг, предусмотренным статьей 24.1 Закона № 395-1 (в редакции Закона № 192-ФЗ), и (или) нормативным актом Банка России. Указанная информация должна предоставляться в письменной форме на бумажном носителе или в электронной форме. Банк России вправе установить форму, способы и порядок предоставления указанной информации.

С учетом изложенного просим Вас проинформировать, ведется ли в настоящее время Банком России разработка проекта нормативного акта, предусматривающего минимальные (стандартные) требования к объему и содержанию информации, которая должна будет предоставляться кредитными организациями в соответствии с требованиями Закона № 192-ФЗ и, если да, то каковы предполагаемые сроки его принятия и вступления в силу с учетом необходимого кредитным организациям времени для доработки внутренних процедур и автоматизированных банковских систем?

НСФР выражает уверенность в дальнейшем плодотворном сотрудничестве со Службой по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг Банка России.

С уважением,

Председатель

А.В. Емелин

А.В. Емелин