



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

**Служба по защите прав
потребителей и обеспечению
доступности финансовых услуг**

107016, Москва, ул. Неглинная, 12
www.cbr.ru
тел.: (499) 300-30-00

От 22.12.2023 № 59-3-3/73139
на _____ от _____

Об информировании потребителей

Службой по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг¹ в ходе осуществления поведенческого надзора за деятельностью кредитных организаций были выявлены следующие практики, которые не в полной мере отвечают интересам потребителей финансовых услуг и могут привести к нарушению либо ограничению его прав.

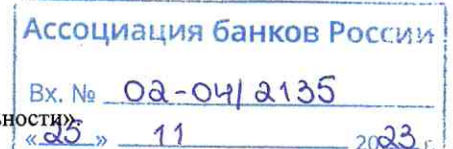
1. До подписания договора вклада электронной подписью или иным аналогом собственноручной подписи (например, при открытии вклада через мобильное приложение или иной дистанционный канал), банки не обеспечивают обязательное ознакомление вкладчика с таблицей условий договора банковского вклада и значением минимальной гарантированной ставки по вкладу². В частности, ознакомиться с соответствующими условиями вкладчику предлагается путем самостоятельного перехода по соответствующей ссылке, часто указываемой внизу страницы мелким шрифтом. При этом такой переход (фактическое ознакомление с условиями) не является обязательным условием для подтверждения открытия вклада.

Согласно ч. 7 ст. 36.2 Закона 359-1³ в случае, если договор банковского вклада подписывается сторонами указанного договора электронной подписью или иным аналогом собственноручной подписи в порядке, установленном

¹ Далее - Служба

² Далее – МГС.

³ Федеральный закон от 02.12.1990 № 395-1 «О банках и банковской деятельности»



федеральными законами, иными нормативными правовыми актами или соглашением сторон, подписание договора банковского вклада физическим лицом возможно только при условии ознакомления физического лица с таблицей условий договора банковского вклада и значением минимальной гарантированной ставки по вкладу.

По мнению Службы, из ч. 7 ст. 36.2 Закона № 395-1 следует, что возможность подписания физическим лицом договора банковского вклада обусловлена фактом его ознакомления с таблицей условий договора банковского вклада и значением МГС, и, соответственно, надлежащей практикой реализации требования, установленного данной нормой, является предоставление возможности подписания физическим лицом договора банковского вклада исключительно после его ознакомления с соответствующей информацией.

Так, например, о соблюдении указанного требования, как представляется, может свидетельствовать непосредственное раскрытие банком таблицы условий договора банковского вклада и значения МГС, не предусматривающее необходимости совершения дополнительных действий для ознакомления с данной информацией (в частности, перехода по соответствующей ссылке) до подписания договора банковского вклада, либо предоставление возможности подписания договора банковского вклада и открытия вклада только после перехода физического лица по ссылке и фактического его ознакомления с таблицей условий договора банковского вклада и значением МГС.

2. В отделениях банков вкладчикам не обеспечивается возможность ознакомления с таблицей условий договора банковского вклада и значением МГС до момента фактического внесения денежных средств вкладчиками на счет (договор банковского вклада не предоставляется для предварительного ознакомления).

В соответствии с п. 1 ст. 432 ГК РФ⁴ договор считается заключенным, если между сторонами, в требуемой в подлежащих случаях форме, достигнуто соглашение по всем существенным условиям договора.

Существенными являются условия о предмете договора, условия, которые названы в законе или иных правовых актах как существенные или необходимые для договоров данного вида, а также все те условия, относительно которых по заявлению одной из сторон должно быть достигнуто соглашение.

В силу п. 2 ст. 433 ГК РФ и п. 1 ст. 834 ГК РФ договор банковского вклада считается заключенным с момента принятия банком суммы вклада.

⁴ Гражданский кодекс Российской Федерации – далее ГК РФ.

В то же время реальный характер договора банковского вклада не освобождает стороны от обязанности действовать добросовестно при ведении переговоров о заключении такого договора и предоставления возможности ознакомиться со всеми существенными условиями договора до внесения денежных средств на счет вкладчика для принятия взвешенного решения о заключении сделки.

По нашему мнению, непредоставление вкладчикам возможности ознакомиться с условиями договора банковского вклада до внесения денежных средств противоречит общим принципам добросовестности участников гражданского оборота в отношениях с потребителями финансовых услуг.

Направляем указанную информацию в целях доведения соответствующей позиции до сведения своих членов и формирования единообразной практики на финансовом рынке.

Заместитель руководителя

С.В. Колганов