

МЕМОРАНДУМ

о взаимодействии с целью предотвращения введения потребителей в заблуждение при размещении информации о вкладах на официальных сайтах кредитных организаций в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет»

г. Москва

«__» _____ 2026 г.

Настоящий Меморандум разработан и согласован кредитными организациями в целях распространения лучших практик при размещении кредитными организациями информации о вкладах потребителей на официальном сайте кредитной организации в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» в зонах (разделах), не предполагающих авторизацию потребителей в личном кабинете и не допускающих заключение договора банковского вклада на данной странице (далее – Сайт).

Присоединившиеся к настоящему Меморандуму в установленном в нём порядке кредитные организации (далее – Участники Меморандума), принимая во внимание требования законодательства, а также рекомендации Банка России и ФАС России, достигли понимания о нижеследующем:

I. Цели Меморандума

Целями настоящего Меморандума являются:

- а) обеспечение добросовестного информирования потребителей об условиях вклада при размещении информации о соответствующих вкладах на Сайте;
- б) формирование благоприятной для потребителей среды на рынке банковских вкладов;
- в) минимизация репутационных рисков кредитных организаций;

г) обеспечение взаимодействия кредитных организаций, ассоциаций кредитных организаций с Банком России, ФАС России, иными уполномоченными органами государственной власти, общественными объединениями и организациями по вопросам обеспечения надлежащего информирования потребителей о вкладах.

II. Сотрудничество в рамках Меморандума

2. В целях реализации основных положений настоящего Меморандума Участники Меморандума намерены:

2.1. Осуществлять анализ практик и взаимодействие путем взаимного обмена информацией, в том числе в целях обеспечения надлежащего информирования потребителей о вкладах на Сайте.

2.2. Проводить мероприятия и принимать участие в мероприятиях, организуемых Участниками Меморандума, Банком России, ФАС России, ассоциаций кредитных организаций, направленных на повышение уровня информированности и грамотности потребителей при работе с информацией о предлагаемых Участниками Меморандума вкладах для потребителей.

2.3. Принимать участие в профессиональной оценке и экспертизе проектов законодательных и иных нормативных и нормативных правовых актов, а также проектов рекомендаций, устанавливающих требования к размещению информации о вкладах для потребителей.

III. Отказ от применения практик,

направленных на введение потребителей в заблуждение

3.1. Участники Меморандума при размещении информации о вкладах на Сайте отказываются от использования приёмов и способов, способствующих введению потребителей в заблуждение относительно условий вклада, в том числе, от:

3.1.1. акцентирования внимания потребителя на максимальной (предельной) процентной ставке и (или) отличных от процентной ставки по вкладу показателях (например, «доходности» и / или «эффективной ставке»)

без одновременной демонстрации условий, непосредственно влияющих на формирование и возможность получения такой ставки / показателя, при этом в случае указания отличных от процентной ставки по вкладу цифровых показателей – без одновременного отображения процентной ставки по вкладу в сопоставимой форме (округленной до того же знака после запятой, что и цифровой показатель);

3.1.2. использования автоматически предоставленных за потребителя отметок (символов, передвижных переключателей) при использовании им инструмента расчета (калькулятора) по вкладам, при которых отображаются наиболее выгодные условия по вкладу, за исключением отметок, влияющих на возможность пополнения вклада, способ начисления процентов (ежемесячно, в конце срока и т.д.) и иные параметры, без предоставления которых потребителю не может быть представлена (сформирована) конкретная информация о ставке по вкладу;

3.1.3. использования графических приемов, искажающих восприятие, (различий в фоне, цвете, теме шрифта), позволяющих выделять наиболее привлекательные для потребителя параметры (их значения и варианты) и (или) скрывать менее привлекательные параметры;

3.1.4. размещения информации о возможных доходах потребителя по вкладу, выраженных в процентах, и условий их получения, не в рамках одной страницы Сайта, либо когда потребителю требуется совершить совокупность дополнительных действий для ознакомления с такой информацией (например, более одного перехода по ссылке). При этом допускается обеспечение не более одного перехода на другую страницу Сайта, по ссылке, расположенной в едином зрительном поле страницы Сайта с информацией о возможных доходах потребителя по вкладу, выраженных в процентах, и условиях их получения, с учетом устройства, с использованием которого потребителем осуществляется доступ к Сайту;

3.1.5. указания в случае применения в течение срока вклада нескольких процентных ставок по вкладу всех условий и периодов применения каждой из таких ставок таким образом, что потребитель не может определить, какая процентная ставка применяется на каждом этапе срока вклада, либо размещения такой информации не в рамках одной страницы Сайта, либо когда потребителю требуется совершить совокупность дополнительных действий для ознакомления с такой информацией (например, более одного перехода по ссылке). При этом допускается обеспечение не более одного перехода на другую страницу Сайта, по ссылке, расположенной в едином зрительном поле страницы Сайта, на которой размещена информация об условиях и периодах применения нескольких процентных ставок по вкладу, с учетом устройства, с которого потребителем осуществляется доступ к Сайту;

3.1.6. нераскрытия при применении переменной процентной ставки (процентной ставки, содержащей переменные величины, значения которых определяются исходя из обстоятельств, не зависящих от кредитной организации и / или аффилированных с нею лиц) порядка ее определения, значения такой процентной ставки на дату обращения к Сайту, а также порядка и сроков информирования вкладчика об изменении такой процентной ставки на соответствующей странице Сайта.

3.2. Указание в тарифе единой минимальной гарантированной ставки при использовании единого маркетингового наименования вкладов, условия которых предусматривают возможность изменения ставки по вкладу в зависимости от изменения одного или нескольких условий, помимо общего срока вклада, допускается в случае, когда в качестве единой минимальной гарантированной ставки указывается наименьшая из минимальных гарантированных ставок, рассчитанная по наихудшим условиям размещения денежных средств во вклад, включенных в единое маркетинговое предложение.

3.3. Кредитная организация вправе разместить на Сайте специальную страницу со структурированной информацией обо всех сберегательных и (или) накопительных финансовых продуктах кредитной организации, которая предназначена для демонстрации перечня предоставляемых кредитной организацией финансовых продуктов и перехода к страницам Сайта с предметным описанием каждого из указанных продуктов (далее – витрина продуктов), которое соответствует требованиям пунктов 3.1 и 3.2 настоящего Меморандума, при этом витрина продуктов не должна вводить потребителя в заблуждение относительно вида (сущности) финансового продукта.

IV. Порядок присоединения к Меморандуму

4.1. Ассоциации кредитных организаций организуют одобрение Меморандума посредством принятия решения компетентным органом управления соответствующей ассоциации и размещают текст Меморандума на своем официальном сайте.

Кредитная организация вправе в любое время присоединиться к Меморандуму путем направления соответствующего заявления в ассоциацию кредитных организаций, членом которой она является, а в случае, когда кредитная организация не является членом ни одной из ассоциаций кредитных организаций – путем направления заявления в любую ассоциацию кредитных организаций, одобряющую и разместившую Меморандум на своем официальном сайте.

Участники Меморандума вправе выйти из состава участников Меморандума путем направления соответствующего заявления в порядке, установленном абзацем вторым настоящего пункта.

4.2. Ассоциация кредитных организаций, получившая заявление кредитной организации в порядке, предусмотренном абзацем вторым и третьим пункта 4.1 Меморандума, организует направление сведений о поступившем от кредитной организации заявлении в другие ассоциации

кредитных организаций, в целях обеспечения ведение единого перечня Участников Меморандума.

4.3. Ассоциации кредитных организаций, одоббившие Меморандум, организуют размещение единого перечня Участников Меморандума на своих официальных сайтах.

V. Действие Меморандума

5.1. Настоящий Меморандум действует без ограничения срока.

5.2. Кредитные организации, присоединившиеся к настоящему Меморандуму, в течение одного месяца с даты присоединения осуществляют анализ продуктов и процессов, касающихся предмета настоящего Меморандума, и, при необходимости, осуществляют мероприятия по внедрению необходимых изменений с целью исполнения настоящего Меморандума в срок, не превышающий шесть месяцев с даты присоединения к настоящему Меморандуму.

5.3. Изменения в настоящий Меморандум и дополнения к нему вносятся при условии их одобрения большинством Участников Меморандума.

5.4 В целях исполнения требований пункта 5.3 настоящего Меморандума Участники Меморандума проводят предварительное обсуждение проекта изменений в настоящий Меморандум.

5.5. Все изменения в настоящий Меморандум и дополнения к нему, внесенные в соответствии с настоящим Меморандумом, являются его неотъемлемыми частями и подлежат публикации на сайтах ассоциаций кредитных организаций, публично сообщивших о поддержке настоящего Меморандума.