

№ ИН-03-59/80

№ АК/34906/25

«15» АПРЕЛЯ 2025 года

Кредитным организациям

Информационное письмо
о ненадлежащих практиках
размещения информации
о вкладах посредством
дистанционных каналов

В целях содействия соблюдению прав и законных интересов физических лиц – клиентов кредитных организаций, осуществляющих привлечение денежных средств физических лиц во вклады (далее соответственно – кредитные организации, потребители), и формированию благоприятной конкурентной среды на рынке банковских услуг Банк России и Федеральная антимонопольная служба в дополнение к подходам, указанным в Информационном письме Банка России и ФАС России от 10.02.2023 № ИН-03-59/10 / № АК/9430/23, рекомендуют кредитным организациям учитывать следующее.

По итогам анализа информации о вкладах для граждан, размещаемой кредитными организациями и их партнерами на официальных сайтах кредитных организаций в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (включая личные кабинеты потребителей, доступ к которым предоставлен кредитной организацией на ее официальном сайте),

в мобильных приложениях кредитных организаций, на сайтах партнеров кредитных организаций в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет», в их мобильных приложениях, с помощью которых осуществляется продвижение услуг, связанных с заключением договоров банковского вклада (далее – дистанционные каналы), выявлены следующие практики, которые могут ввести потребителя в заблуждение относительно условий вклада:

использование для привлечения внимания потребителей акцентированного указания на отличные от процентной ставки по вкладу показатели (например, «доходность», «эффективная ставка») как более привлекательные для потребителей при отсутствии доведения или при ненадлежащем доведении порядка расчета и условий достижения данного показателя до потребителя (например, в случаях, когда нахождение этой информации затруднено и требует от потребителя дополнительных действий);

акцентирование внимания потребителя на максимальной (предельной) процентной ставке по вкладу, в том числе в случае если различные процентные ставки предусмотрены договором банковского вклада для различных периодов его действия, без одновременной демонстрации при этом условий, непосредственно влияющих на возможность ее получения;

использование автоматически предоставленных за потребителей отметок (галок, передвижных переключателей) при использовании ими инструмента расчета (калькулятора) по вкладам о соблюдении параметров, при которых отображаются наиболее выгодные условия по вкладу (например, такие отметки как «без снятия», «зарплатный клиент», «получение пенсии», «новые деньги»);

размещение информации, касающейся возможных доходов клиента банка по вкладу, выраженных в процентах, условий получения соответствующих доходов, минимальной гарантированной ставки в различных разделах дистанционных каналов, вне рамок единого визуального (зрительного) поля, когда потребителю требуется совершить дополнительные

действия для ознакомления с информацией в рамках одного раздела (прокрутить страницу, нажать на символы для появления сведений);

использование графических приемов (различий в фоне, цвете, теме шрифта), с помощью которых делается акцент на тех или иных условиях вклада или, наоборот, которые делают их менее заметными

Указанные подходы к раскрытию информации о вкладах могут приводить к возникновению необоснованных преимуществ перед конкурентами и нарушениям в сфере конкуренции. С учетом конкретных обстоятельств данные действия могут рассматриваться также как нарушение положений Федерального закона от 26.07.2006 № 135-ФЗ «О защите конкуренции».

Учитывая изложенное, Банк России и ФАС России в целях исключения введения в заблуждение потребителей об условиях вкладов при размещении информации о вкладах посредством дистанционных каналов рекомендуют кредитным организациям:

1. В случае указания информации, касающейся возможных доходов клиента банка по вкладу, выраженных в процентах, которые по условиям соответствующего вклада зависят от каких-либо условий, обеспечивать одновременное отображение соответствующих условий, а также значение минимальной гарантированной ставки по данному виду вклада в одном зрительном поле без использования при этом графических приемов (различий в фоне, цвете и теме шрифта), позволяющих отображать наиболее привлекательные для потребителя параметры (их значения и варианты) более заметно по сравнению с другими.

2. Отказаться от практики автоматического проставления отметок (галочки, передвижные переключатели) за потребителей при использовании ими инструмента расчета (калькулятора) по банковским вкладам.

3. Обеспечить в целях надлежащего исполнения законодательного требования о раскрытии информации о минимальной гарантированной ставке по вкладу по каждому виду вклада осуществление определения его вида на основе условий соответствующего вклада и вне зависимости от его

маркетингового наименования. При использовании единого маркетингового наименования для нескольких видов вкладов минимальная гарантированная ставка должна быть рассчитана для каждого вида вклада отдельно исходя из соответствующего ему набора условий, на которых может быть заключен договор банковского вклада.

4. Провести необходимую работу со своими партнерами в целях раскрытия информации о вкладах посредством дистанционных каналов в соответствии с указанными выше рекомендациями.

Настоящее письмо подлежит опубликованию в «Вестнике Банка России» и размещению на официальных сайтах Банка России и ФАС России в информационно-телекоммуникационной сети «Интернет».

Первый заместитель
Председателя Банка России

Д.В. Тулин

Заместитель
руководителя
ФАС России

А.Б. Кашеваров