

**ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
БАНК РОССИИ**

УКАЗАНИЕ

«__» _____ 2024 г.

№ _____-У

г. Москва

О минимальных (стандартных) требованиях к объему и содержанию информации, предоставляемой кредитной организацией, действующей от своего имени при совершении сделки с физическим лицом по возмездному отчуждению ценных бумаг, при заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, либо действующей от имени и (или) по поручению некредитной финансовой организации при заключении с физическим лицом договоров об оказании финансовых услуг, в том числе об их условиях и рисках, связанных с их исполнением, а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации

Настоящее Указание на основании части третьей статьи 6 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-1 № О банках и банковской деятельности» (в редакции Федерального закона от 3 февраля 1996 года № 17-ФЗ) устанавливает минимальные (стандартные) требования к объему и содержанию информации, предоставляемой кредитной организацией, действующей от своего имени при совершении сделки с физическим лицом по возмездному отчуждению ценных бумаг, при заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, либо действующей от имени и (или) по поручению страховой организации, иностранной

страховой организации, брокера, управляющего, инвестиционного советника, негосударственного пенсионного фонда при заключении с физическим лицом соответственно договора добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика, договора о брокерском обслуживании, договора доверительного управления, договора об инвестиционном консультировании, договора негосударственного пенсионного обеспечения, договора долгосрочных сбережений, такому физическому лицу об этом договоре (сделке), в том числе его (ее) условиях и рисках, связанных с его (ее) исполнением, а также форму, способы и порядок предоставления указанной информации.

1. Кредитная организация, действующая от своего имени при совершении сделки с физическим лицом по возмездному отчуждению ценных бумаг, при заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами (далее - договор ПФИ), обязана предоставить такому физическому лицу достоверную информацию об указанной сделке (о договоре ПФИ), в том числе о ее (его) условиях и рисках, связанных с ее (его) исполнением, содержание и форма предоставления которой установлены приложением 1 к настоящему Указанию.

2. Кредитная организация, действующая от имени страховой организации, иностранной страховой организации при заключении с физическим лицом договора добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика (далее соответственно - добровольное страхование, договор добровольного страхования), обязана предоставить такому физическому лицу достоверную информацию об указанном договоре, содержание и форма предоставления которой установлены приложением 2 к настоящему Указанию.

Дополнительно к информации, предусмотренной приложением 2 к

настоящему Указанию, кредитная организация должна предоставить физическому лицу информацию о договоре добровольного страхования, в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением, в соответствии с нормативным актом Банка России, устанавливающим на основании абзацев третьего и пятого пункта 3 статьи 3 Закона Российской Федерации от 27 ноября 1992 года № 4015-1 «Об организации страхового дела в Российской Федерации» минимальные (стандартные) требования к условиям и порядку осуществления добровольного страхования, к объему и содержанию информации о договоре добровольного страхования, в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением, а также форму, способ и порядок предоставления указанной информации.

3. Кредитная организация, действующая от имени и (или) по поручению брокера, управляющего или инвестиционного советника при заключении с физическим лицом соответственно договора о брокерском обслуживании, договора доверительного управления или договора об инвестиционном консультировании, обязана предоставить такому физическому лицу достоверную информацию об указанном договоре, в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением, содержание и форма предоставления которой установлены приложением 3 к настоящему Указанию.

4. Кредитная организация, действующая от имени и (или) по поручению негосударственного пенсионного фонда при заключении с физическим лицом договора негосударственного пенсионного обеспечения, обязана предоставить такому физическому лицу достоверную информацию об указанном договоре, в том числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением, содержание и форма предоставления которой установлены приложением 4 к настоящему Указанию.

5. Кредитная организация, действующая от имени и (или) по поручению негосударственного пенсионного фонда при заключении с физическим лицом договора долгосрочных сбережений, обязана предоставить такому физическому лицу достоверную информацию об указанном договоре, в том

числе о его условиях и рисках, связанных с его исполнением, содержание и форма предоставления которой установлены приложением 5 к настоящему Указанию.

6. Кредитная организация должна предоставить физическим лицам, указанным в пунктах 1 – 5 настоящего Указания, информацию, предусмотренную приложениями 1 - 5 настоящего Указания (далее соответственно - физическое лицо, информация), в письменной форме на бумажном носителе или в электронной форме и обеспечить ознакомление физического лица с информацией посредством проставления физическим лицом в графе 4 «Подпись физического лица, подтверждающая его ознакомление с информацией» приложений 1 - 5 к настоящему Указанию собственноручной подписи либо аналога собственноручной подписи до предоставления иных документов при заключении договоров (сделок), указанных в пунктах 1 – 5 настоящего Указания.

В случае заключения договоров (сделок), указанных в пунктах 1 - 5 настоящего Указания, в виде электронного документа подписание физическим лицом информации аналогом собственноручной подписи осуществляется отдельно от иных документов.

7. Информация предоставляется кредитной организацией физическому лицу в следующем объеме:

информация в графе 3 «Содержание предоставляемой информации» строки 1 приложений 1 - 5 к настоящему Указанию не подлежит изменению кредитной организацией и предоставляется в том объеме, в котором она приведена в указанной строке, за исключением случая, когда договором негосударственного пенсионного обеспечения предусмотрена минимальная гарантированная доходность. В указанном случае информация в графе 3 «Содержание предоставляемой информации» и графе 3 «Подпись физического лица, подтверждающая его ознакомление с информацией» подстроки 1.2 строки 1 приложения 4 к настоящему Указанию не включается кредитной организацией в форму;

информация в графе 3 «Содержание предоставляемой информации» строк 2 - 5 приложения 1, строк 2 - 4 приложений 3 - 5 к настоящему Указанию предоставляется в соответствии с описанием информации, приведенным в графе 2 «Вид информации» указанных строк;

информация в графе 2 «Вид предоставляемой информации» приложений 1 - 5 к настоящему Указанию не подлежит изменению кредитной организацией.

информация в наименовании, в графе 2 «Вид информации» строк 1 – 4 приложения 3 к настоящему Указанию предоставляется в отношении вида договора (договоров), заключаемого (заключаемых) кредитной организацией с физическим лицом, вида некредитной финансовой организации (некредитных финансовых организаций), от имени и (или) по поручению которой (которых) действует кредитная организация, а также саморегулируемой организации в сфере финансового рынка, членом которой является такая некредитная финансовая организация (такие некредитные финансовые организации).

8. Информация, предоставляемая кредитной организацией физическому лицу, не должна содержать:

заведомо ложные или вводящие в заблуждение сведения;

сведения, не имеющие непосредственного отношения к договорам (сделкам), указанным в пунктах 1 – 5 настоящего Указания;

гарантии и обещания о будущей доходности договоров (сделок), указанных в пунктах 1 – 5 настоящего Указания.

9. Информация в электронной форме должна предоставляться кредитной организацией физическому лицу в виде файла, имеющего одно из следующих расширений по выбору кредитной организации: *.doc, *.docx, *.rtf, *.xls, *.xlsx, *.pdf, с возможностью его сохранения на электронных носителях информации, поиска и копирования в нем произвольного фрагмента средствами для просмотра.

10. В случае дополнительного предоставления кредитной организацией

физическому лицу информации в устной форме, указанная информация должна соответствовать информации, предоставленной ему в соответствии с настоящим Указанием в письменной форме на бумажном носителе или в электронной форме.

11. Настоящее Указание в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от _____ 2024 года № ПСД - ____) вступает в силу с 1 апреля 2025 года.

12. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 10.01.2022 № 6057-У «О минимальных (стандартных) требованиях к объему и содержанию информации, предоставляемой кредитной организацией, действующей от своего имени при совершении сделки с физическим лицом по возмездному отчуждению ценных бумаг, при заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, либо действующей от имени и (или) по поручению некредитной финансовой организации при заключении с физическим лицом договоров об оказании финансовых услуг, в том числе об их условиях и рисках, связанных с их исполнением, а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации»¹.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

¹ Зарегистрировано Минюстом России 12 апреля 2022 года, регистрационный номер 68175.

Приложение 1
к Указанию Банка России
от «__» _____ 2024 года № _____-У
«О минимальных (стандартных)
требованиях к объему и содержанию
информации, предоставляемой кредитной
организацией, действующей от своего
имени при совершении сделки
с физическим лицом по возмездному
отчуждению ценных бумаг,
при заключении договоров, являющихся
производными финансовыми инструментами,
либо действующей от имени и (или)
по поручению некредитной финансовой
организации при заключении с физическим
лицом договоров об оказании финансовых
услуг, в том числе об их условиях
и рисках, связанных с их исполнением,
а также о форме, способах и порядке
предоставления указанной информации»

(Форма)

Информация,
предоставляемая кредитной организацией, действующей
от своего имени при совершении сделки с физическим лицом
по возмездному отчуждению ценных бумаг, при заключении
договоров, являющихся производными
финансовыми инструментами

N п/п	Вид информации	Содержание предоставляемой информации	Подпись физического лица, подтверждающая его ознакомление с информацией
1	2	3	4
1	Информация о сделке с физическим лицом по возмездному отчуждению ценных бумаг (далее - сделке), договоре, являющемся производным финансовым инструментом (далее соответственно - ПФИ, договор ПФИ)	1.1 Переданные по сделке (договору ПФИ) денежные средства не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»	<div style="border: 1px solid black; width: 150px; height: 25px; margin: 0 auto;"></div> <p style="text-align: center;">С информацией ознакомлен</p>
1.2. Отсутствует гарантия получения доходности		<div style="border: 1px solid black; width: 150px; height: 25px; margin: 0 auto;"></div> <p style="text-align: center;">С информацией ознакомлен</p>	
1.3. Сделка (договор			

		ПФИ) не является договором банковского вклада (банковского счета)	<input type="checkbox"/> С информацией ознакомлен
2	Информация о рисках, связанных с исполнением сделки (договора ПФИ): о риске потери физическим лицом первоначально вложенных средств в рамках сделки (договора ПФИ); о риске изменения цен на ценные бумаги, ПФИ		<input type="checkbox"/> С информацией ознакомлен
3	Информация о сделке (договоре ПФИ): вид ценной бумаги (ПФИ); порядок определения доходности ценной бумаги (ПФИ); виды и суммы платежей (порядок определения сумм платежей), подлежащих уплате физическим лицом и связанных с заключением, исполнением, расторжением сделки (договора ПФИ); указание на то, что ценные бумаги ограничены в обороте, в том числе предназначены для квалифицированных инвесторов (в случае если ценные бумаги ограничены в обороте); информация о праве физического лица, предусмотренном пунктом 9 статьи 27.1-1 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг»		<input type="checkbox"/> С информацией ознакомлен
4	Информация об эмитенте ценной бумаги (о стороне договора ПФИ): полное и сокращенное (при наличии) наименования, основной государственный регистрационный номер (ОГРН), идентификационный номер налогоплательщика (ИНН); присвоенный		<input type="checkbox"/> С информацией ознакомлен

	<p>кредитный рейтинг (при наличии) с указанием полного наименования кредитного рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг, значения присвоенного кредитного рейтинга, даты присвоения кредитного рейтинга, краткого описания значения кредитного рейтинга;</p> <p>адрес эмитента в пределах места нахождения, указанный в Едином государственном реестре юридических лиц, адрес электронной почты, контактный телефон, адрес официального сайта в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (при наличии)</p>		
5	<p>Информация о способах и об адресах направления обращений (в том числе жалоб) физических лиц, о порядке разрешения споров: способы и адреса направления обращений (в том числе жалоб) физических лиц в кредитную организацию, в Банк России; о наличии возможности и способах досудебного (внесудебного) урегулирования спора (включая порядок обращения к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг), процедуре медиации (при их наличии)</p>		<div data-bbox="1118 981 1390 1048" style="border: 1px solid black; width: 170px; height: 30px; margin: 0 auto;"></div> <p style="text-align: center;">С информацией ознакомлен</p>

Приложение 2
к Указанию Банка России
от «__» _____ 2024 года № _____-У
«О минимальных (стандартных)
требованиях к объему и содержанию
информации, предоставляемой кредитной
организацией, действующей от своего
имени при совершении сделки
с физическим лицом по возмездному
отчуждению ценных бумаг,
при заключении договоров, являющихся
производными финансовыми инструментами,
либо действующей от имени и (или)
по поручению некредитной финансовой
организации при заключении с физическим
лицом договоров об оказании финансовых
услуг, в том числе об их условиях
и рисках, связанных с их исполнением,
а также о форме, способах и порядке
предоставления указанной информации»

(Форма)

Информация,
предоставляемая кредитной организацией, действующей от имени
страховой организации, иностранной страховой организации
при заключении с физическим лицом договора добровольного
страхования жизни с условием периодических страховых выплат
(ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя
в инвестиционном доходе страховщика

N п/п	Вид информации	Содержание предоставляемой информации	Подпись физического лица, подтверждающая его ознакомление с информацией
1	2	3	4
1	Информация о договоре добровольного страхования жизни с условием периодических страховых выплат (ренты, аннуитетов) и (или) с участием страхователя в инвестиционном доходе страховщика (далее - договор добровольного страхования)	1.1. Переданные по договору добровольного страхования денежные средства не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»	<div style="border: 1px solid black; width: 150px; height: 25px; margin: 0 auto;"></div> <p style="text-align: center;">С информацией ознакомлен</p>
		1.2. Отсутствует гарантия получения доходности	<div style="border: 1px solid black; width: 150px; height: 25px; margin: 0 auto;"></div> <p style="text-align: center;">С информацией ознакомлен</p>

		1.3. Договор добровольного страхования не является договором банковского вклада (банковского счета)	<div data-bbox="1120 212 1390 280" style="border: 1px solid black; height: 30px; width: 100%;"></div> <p>С информацией ознакомлен</p>
--	--	---	---

Приложение 3
к Указанию Банка России
от «__» _____ 2024 года № _____-У
«О минимальных (стандартных)
требованиях к объему и содержанию
информации, предоставляемой кредитной
организацией, действующей от своего
имени при совершении сделки
с физическим лицом по возмездному
отчуждению ценных бумаг,
при заключении договоров, являющихся
производными финансовыми инструментами,
либо действующей от имени и (или)
по поручению некредитной финансовой
организации при заключении с физическим
лицом договоров об оказании финансовых
услуг, в том числе об их условиях
и рисках, связанных с их исполнением,
а также о форме, способах и порядке
предоставления указанной информации»

(Форма)

Информация,
предоставляемая кредитной организацией, действующей
от имени и (или) по поручению брокера, управляющего
или инвестиционного советника при заключении с физическим
лицом договора о брокерском обслуживании, договора
доверительного управления или договора
об инвестиционном консультировании

N п/п	Вид информации	Содержание предоставляемой информации	Подпись физического лица, подтверждающая его ознакомление с информацией
1	2	3	4
1	Информация о договоре о брокерском обслуживании, договоре доверительного управления или договоре об инвестиционном консультировании	1.1. Переданные по договору денежные средства не подлежат страхованию в соответствии с Федеральным законом от 23 декабря 2003 года № 177-ФЗ «О страховании вкладов в банках Российской Федерации»	<div style="border: 1px solid black; width: 150px; height: 25px; margin: 0 auto;"></div> <p style="text-align: center;">С информацией ознакомлен</p>
1.2. Отсутствует гарантия получения доходности		<div style="border: 1px solid black; width: 150px; height: 25px; margin: 0 auto;"></div> <p style="text-align: center;">С информацией ознакомлен</p>	
1.3. Договор не			

		является договором банковского вклада (банковского счета)	<input type="checkbox"/> С информацией ознакомлен
2	<p>Информация о рисках, связанных с исполнением договора о брокерском обслуживании, договора доверительного управления, договора об инвестиционном консультировании:</p> <p>о рисках, связанных с совершением операций на рынке ценных бумаг;</p> <p>о рисках, связанных с совершением маржинальных сделок <1> (информация раскрывается при заключении договора о брокерском обслуживании);</p> <p>о рисках, связанных с приобретением ценных бумаг иностранных эмитентов;</p> <p>о рисках, связанных с заключением и исполнением договора ПФИ, в том числе базисным активом которого являются ценные бумаги иностранных эмитентов или индексы, рассчитываемые исходя из стоимости указанных ценных бумаг;</p> <p>о рисках, связанных с использованием программ для электронных вычислительных машин, посредством которых предоставляются индивидуальные инвестиционные рекомендации, включая программы, которые позволяют автоматизированным способом преобразовывать предоставленную индивидуальную инвестиционную рекомендацию в поручение брокеру на совершение сделки с ценной бумагой и (или) на заключение договора ПФИ, предусмотренных индивидуальной инвестиционной рекомендацией, без непосредственного участия</p>		<input type="checkbox"/> С информацией ознакомлен

	<p>физического лица (в случае если брокер является лицом, осуществляющим деятельность по инвестиционному консультированию, и предлагает физическому лицу при заключении договора о брокерском обслуживании также заключить договор об инвестиционном консультировании) (информация раскрывается при заключении договора о брокерском обслуживании);</p> <p>о рисках, связанных с использованием брокером в своих интересах денежных средств физического лица, находящихся на специальном брокерском счете (счетах), если это предусмотрено договором о брокерском обслуживании (информация раскрывается при заключении договора о брокерском обслуживании);</p> <p>об общем характере и (или) источниках конфликта интересов, который может возникнуть у брокера, управляющего, инвестиционного советника;</p> <p>о праве физического лица на получение по его запросу информации о видах и суммах платежей (порядке определения сумм платежей), которые физическое лицо должен будет уплатить за предоставление ему финансовой услуги, включая информацию о размере вознаграждения (порядке определения размера вознаграждения) брокера и порядке его уплаты (информация раскрывается при заключении договора о брокерском обслуживании)</p>		
3	Информация о том, что кредитная организация не является стороной договора о брокерском обслуживании, договора доверительного		<div style="border: 1px solid black; width: 150px; height: 20px; margin: 0 auto;"></div> <p style="text-align: center;">С информацией</p>

	управления, договора об инвестиционном консультировании, а действует от имени и (или) по поручению брокера, управляющего, инвестиционного советника, который является стороной указанного договора и оказывает финансовую услугу		ознакомлен
4	<p>Информация о способах и об адресах направления обращений (в том числе жалоб) физических лиц, о порядке разрешения споров: способы и адреса направления обращений (в том числе жалоб) физических лиц брокеру, управляющему, инвестиционному советнику, в том числе посредством их направления в кредитную организацию, действующую от имени и (или) по поручению брокера, управляющего, инвестиционного советника, в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка (далее - СРО), объединяющую брокеров, СРО, объединяющую управляющих, СРО, объединяющую инвестиционных советников, в Банк России;</p> <p>о наличии возможности и способах досудебного (внесудебного) урегулирования спора (включая порядок обращения к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг), процедуре медиации (при их наличии)</p>		<div style="border: 1px solid black; width: 150px; height: 25px; margin: 0 auto;"></div> <p>С информацией ознакомлен</p>

<1> Пункт 4 статьи 3 Федерального закона от 22 апреля 1996 года № 39-ФЗ «О рынке ценных бумаг».

Приложение 4
к Указанию Банка России
от «__» _____ 2024 года № _____-У
«О минимальных (стандартных)
требованиях к объему и содержанию
информации, предоставляемой кредитной
организацией, действующей от своего
имени при совершении сделки
с физическим лицом по возмездному
отчуждению ценных бумаг,
при заключении договоров, являющихся
производными финансовыми инструментами,
либо действующей от имени и (или)
по поручению некредитной финансовой
организации при заключении с физическим
лицом договоров об оказании финансовых
услуг, в том числе об их условиях
и рисках, связанных с их исполнением,
а также о форме, способах и порядке
предоставления указанной информации»

(Форма)

Информация,
предоставляемая кредитной организацией, действующей
от имени и (или) по поручению негосударственного пенсионного
фонда при заключении с физическим лицом договоров
негосударственного пенсионного обеспечения

N п/п	Вид информации	Содержание предоставляемой информации	Подпись физического лица, подтверждающая его ознакомление с информацией
1	2	3	4
1	Информация о договоре негосударственного пенсионного обеспечения (далее - договор НПО)	1.1. Отсутствует гарантия получения доходности	<div style="border: 1px solid black; width: 150px; height: 25px; margin: 0 auto;"></div> <p style="text-align: center;">С информацией ознакомлен</p>
		1.2. Договор НПО не является договором банковского вклада (банковского счета)	<div style="border: 1px solid black; width: 150px; height: 25px; margin: 0 auto;"></div> <p style="text-align: center;">С информацией ознакомлен</p>
2	Информация о договоре НПО, заключаемом кредитной организацией, действующей от имени и (или) по поручению негосударственного пенсионного фонда (далее -		<div style="border: 1px solid black; width: 150px; height: 25px; margin: 0 auto;"></div> <p style="text-align: center;">С информацией ознакомлен</p>

<p>фонд), в том числе о рисках, связанных с его исполнением: наименование договора НПО; вид пенсионной схемы; порядок и условия внесения пенсионных взносов, в том числе информация о размере, периодичности и сроках уплаты пенсионных взносов; порядок обращения для назначения негосударственной пенсии; основания и порядок назначения негосударственной пенсии; порядок расчета размера негосударственной пенсии; информация об оплате расходов, связанных с доставкой негосударственной пенсии за счет средств пенсионных резервов, подлежащих выплате участнику (если предусмотрено условиями договора НПО); минимальная гарантированная доходность (если предусмотрено условиями договора НПО); информация о порядке и сроках отражения результатов размещения пенсионных резервов на пенсионном счете, включая информацию об обязанности фонда осуществить гарантийное возмещение резервов покрытия пенсионных обязательств по пенсионному счету, если суммарная величина результатов размещения пенсионных резервов за текущий год гарантийного возмещения, отраженная на пенсионном счете, является отрицательной величиной; информация о порядке прекращения договора НПО, включая условия прекращения договора, порядок расчета выкупной суммы;</p>		
--	--	--

	<p>информация о праве вкладчика расторгнуть договор НПО и вернуть уплаченные им пенсионные взносы в полном объеме, о сроке, в течение которого можно воспользоваться правом на расторжение договора НПО и возврат уплаченных им пенсионных взносов в полном объеме и о порядке подачи заявления о расторжении договора НПО (если предусмотрено условиями договора НПО);</p> <p>информация о наличии или отсутствии у правопреемника участника фонда права на получение выкупной суммы в случае смерти участника фонда, а также порядок реализации указанного права, в том числе порядок расчета выкупной суммы;</p> <p>информация о налогообложении пенсионных взносов и выплат участникам фонда и их правопреемникам с примерами расчета налога на доходы физических лиц при выплате негосударственной пенсии участникам фонда и при выплате выкупной суммы участникам фонда или их правопреемникам, с указанием обязанности фонда в случаях, когда он является налоговым агентом, удержать налог, а также о предоставлении налогового вычета по налогу на доходы физических лиц при уплате пенсионных взносов по договору НПО;</p> <p>информация об участии фонда в системе гарантирования прав участников и их правопреемников в случае аннулирования лицензии и (или) признания фонда банкротом и открытия в отношении фонда</p>		
--	--	--	--

	<p>конкурсного производства, а также о порядке определения размера гарантийного возмещения;</p> <p>сведения о распределенной фондом доходности на пенсионные счета по соответствующей пенсионной схеме за последние три года</p>		
3	<p>Информация о том, что кредитная организация не является стороной договора НПО и что обязанным по договору НПО является фонд</p>		<div style="border: 1px solid black; width: 150px; height: 20px; margin: 0 auto;"></div> <p>С информацией ознакомлен</p>
4	<p>Информация о способах и об адресах направления обращений (в том числе жалоб) физических лиц, о порядке разрешения споров:</p> <p>способы и адреса направления обращений (в том числе жалоб) физических лиц в фонд, в том числе посредством их направления в кредитную организацию, действующую от имени и (или) по поручению фонда, в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую фонды, в Банк России;</p> <p>сведения о наличии возможности и способах досудебного (внесудебного) урегулирования спора (включая порядок обращения к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг), процедуре медиации (при их наличии)</p>		<div style="border: 1px solid black; width: 150px; height: 20px; margin: 0 auto;"></div> <p>С информацией ознакомлен</p>

Приложение 5
к Указанию Банка России
от «__» _____ 2024 года № _____-У
«О минимальных (стандартных)
требованиях к объему и содержанию
информации, предоставляемой кредитной
организацией, действующей от своего
имени при совершении сделки
с физическим лицом по возмездному
отчуждению ценных бумаг,
при заключении договоров, являющихся
производными финансовыми инструментами,
либо действующей от имени и (или)
по поручению некредитной финансовой
организации при заключении с физическим
лицом договоров об оказании финансовых
услуг, в том числе об их условиях
и рисках, связанных с их исполнением,
а также о форме, способах и порядке
предоставления указанной информации»

(Форма)

Информация,
предоставляемая кредитной организацией, действующей
от имени и (или) по поручению негосударственного пенсионного
фонда при заключении с физическим лицом договоров долгосрочных сбережений

N п/п	Вид информации	Содержание предоставляемой информации	Подпись физического лица, подтверждающая его ознакомление с информацией
1	2	3	4
1	Информация о договоре долгосрочных сбережений (далее – договор ДС)	1.1. Отсутствует гарантия получения доходности	<div style="border: 1px solid black; width: 150px; height: 25px; margin: 0 auto;"></div> <p style="text-align: center;">С информацией ознакомлен</p>
		1.2. Договор ДС не является договором банковского вклада (банковского счета)	<div style="border: 1px solid black; width: 150px; height: 25px; margin: 0 auto;"></div> <p style="text-align: center;">С информацией ознакомлен</p>
2	Информация о договоре ДС, заключаемом кредитной организацией, действующей от имени и (или) по поручению негосударственного пенсионного фонда (далее - фонд), в том числе о рисках,		<div style="border: 1px solid black; width: 150px; height: 25px; margin: 0 auto;"></div> <p style="text-align: center;">С информацией ознакомлен</p>

<p>связанных с его исполнением: наименование договора ДС; вид договора ДС в соответствии с правилами формирования долгосрочных сбережений фонда; порядок и условия внесения сберегательных взносов, в том числе информация о размере, периодичности и сроках уплаты сберегательных взносов, а также информация о возможности перевода средств пенсионных накоплений в качестве единовременного взноса по договору ДС; информация о том, что в случае перевода средств пенсионных накоплений в качестве единовременного взноса по договору ДС формирование накопительной пенсии прекращается; виды и основания назначения выплат по договору ДС; порядок обращения для назначения выплат по договору ДС; порядок расчета размеров периодических выплат и единовременной выплаты по договору ДС; порядок осуществления выплат по договору ДС; информация об оплате расходов, связанных с доставкой выплат по договору ДС за счет средств пенсионных резервов, подлежащих выплате участнику (если предусмотрено условиями договора ДС); информация о праве на получение государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений в виде дополнительных стимулирующих взносов, о сроке осуществления государственной поддержки формирования долгосрочных</p>		
--	--	--

<p>сбережений, а также об условиях прекращения права на получение государственной поддержки формирования долгосрочных сбережений;</p> <p>информация о порядке и сроках отражения результатов размещения пенсионных резервов на пенсионном счете, включая информацию об обязанности фонда осуществить гарантийное возмещение резервов покрытия пенсионных обязательств по пенсионному счету, если суммарная величина результатов размещения пенсионных резервов за текущий год гарантийного возмещения, отраженная на пенсионном счете, является отрицательной величиной;</p> <p>информация о порядке прекращения договора ДС, включая условия прекращения договора, порядок расчета выкупной суммы, в том числе информация о том, что в случае расторжения договора ДС до назначения выплаты по договору долгосрочных сбережений единовременный взнос, дополнительные стимулирующие взносы и результат их размещения не входят в выкупную сумму;</p> <p>информация о праве участника расторгнуть договор ДС и вернуть уплаченные им сберегательные взносы в полном объеме, о сроке, в течение которого можно воспользоваться правом на расторжение договора ДС и возврат уплаченных им сберегательных взносов в полном объеме и о порядке подачи заявления о расторжении договора ДС (если предусмотрено условиями договора ДС);</p> <p>информация о праве</p>		
--	--	--

	<p>участника обратиться в фонд за выплатой выкупной суммы при наступлении особых жизненных ситуаций без расторжения договора ДС;</p> <p>порядок и сроки передачи средств по договору ДС в другой фонд;</p> <p>информация о праве правопреемника участника на получение выкупной суммы в случае смерти участника, а также порядок реализации указанного права, в том числе порядок расчета выкупной суммы;</p> <p>информация о налогообложении сберегательных взносов и выплат по договорам ДС участникам фонда и их правопреемникам с примерами расчета налога на доходы физических лиц при осуществлении выплат по договору ДС участникам фонда и при выплате выкупной суммы участникам или их правопреемникам, с указанием обязанности фонда в случаях, когда он является налоговым агентом, удержать налог, а также о предоставлении налогового вычета по налогу на доходы физических лиц при уплате сберегательных взносов по договору ДС;</p> <p>информация об участии фонда в системе гарантирования прав участников и их правопреемников в случае аннулирования лицензии и (или) признания фонда банкротом и открытия в отношении фонда конкурсного производства, а также о порядке определения размера гарантийного возмещения</p>		
3	Информация о том, что кредитная организация не		<div style="border: 1px solid black; width: 150px; height: 20px; margin: 0 auto;"></div>

	является стороной договора ДС и обязанным по договору ДС является фонд		С информацией ознакомлен
4	<p>Информация о способах и об адресах направления обращений (в том числе жалоб) физических лиц, о порядке разрешения споров: способы и адреса направления обращений (в том числе жалоб) физических лиц в фонд, в том числе посредством их направления в кредитную организацию, действующую от имени и (или) по поручению фонда, в саморегулируемую организацию в сфере финансового рынка, объединяющую фонды, в Банк России;</p> <p>сведения о наличии возможности и способах досудебного (внесудебного) урегулирования спора (включая порядок обращения к уполномоченному по правам потребителей финансовых услуг), процедуре медиации (при их наличии)</p>		<div style="border: 1px solid black; width: 150px; height: 20px; margin: 0 auto;"></div> <p>С информацией ознакомлен</p>

ПОЯСНИТЕЛЬНАЯ ЗАПИСКА

к проекту указания Банка России

«О минимальных (стандартных) требованиях к объему и содержанию информации, предоставляемой кредитной организацией, действующей от своего имени при совершении сделки с физическим лицом по возмездному отчуждению ценных бумаг, при заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, либо действующей от имени и (или) по поручению некредитной финансовой организации при заключении с физическим лицом договоров об оказании финансовых услуг, в том числе об их условиях и рисках, связанных с их исполнением, а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации»

Банк России разработал проект указания Банка России «О минимальных (стандартных) требованиях к объему и содержанию информации, предоставляемой кредитной организацией, действующей от своего имени при совершении сделки с физическим лицом по возмездному отчуждению ценных бумаг, при заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, либо действующей от имени и (или) по поручению некредитной финансовой организации при заключении с физическим лицом договоров об оказании финансовых услуг, в том числе об их условиях и рисках, связанных с их исполнением, а также о форме, способах и порядке предоставления указанной информации» (далее – Проект) на основании компетенции, установленной частью третьей статьи 6 Федерального закона от 2 декабря 1990 года № 395-І «О банках и банковской деятельности».

Проектом предусматривается доведение кредитной организацией, действующей от своего имени при совершении с физическим лицом сделки по возмездному отчуждению ценных бумаг, при заключении договоров, являющихся производными финансовыми инструментами, а также от имени и (или) по поручению некредитной финансовой организации при заключении с физическим лицом договора об оказании финансовой услуги информации о том, что, в частности:

средства по договору (сделке) не застрахованы (не гарантированы) государством в соответствии с Федеральным законом от 23.12.2003 № 177-ФЗ «О страховании вкладов физических лиц в банках Российской Федерации»;

договор (сделка) не гарантирует получение доходности;

договор (сделка) не является банковским вкладом.

Проектом также предусмотрено информирование кредитной организацией физического лица о сути соответствующего договора (сделки), о поставщике финансовой услуги (стороне по соответствующему договору (сделке)), о способах и адресах направления обращений (жалоб) физических лиц, о порядке разрешения споров, а также иной дополнительной информацией, указываемой кредитной организацией с учетом требований проекта в части вида раскрываемой информации.

Проектом также предусмотрены требования к порядку, объему, содержанию и форме предоставляемой информации.

Проект вступает в силу с 1 апреля 2025 года.

Структурным подразделением Банка России, ответственным за разработку Проекта, является Служба по защите прав потребителей и обеспечению доступности финансовых услуг.

Предложения и замечания к Проекту, направляемые в рамках публичного обсуждения, принимаются по адресу e-mail: arapchogom@cbr.ru с 1 по 14 августа 2024 года включительно.