

**ДОПОЛНЕНИЯ,  
ВНОСИМЫЕ В ПОЛОЖЕНИЕ О МИНИМАЛЬНЫХ ТРЕБОВАНИЯХ  
К ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ БАНКОВ ПРИ  
ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ С ПОТРЕБИТЕЛЯМИ  
БАНКОВСКИХ УСЛУГ**

1. Дополнить пунктом 35-1 следующего содержания:

"35-1. Коммерческим банкам запрещается:

выдача кредитов (займов) физическим лицам в иностранной валюте и учет их обязательств по кредитам (займам) в иностранной валюте;

оказание новой микрофинансовой услуги физическим лицам при наличии непогашенной просроченной задолженности по ранее полученным кредитам (займам)."

2. Дополнить пунктами 37-1 - 37-2 следующего содержания:

"37-1. Заемщик в любое время действия кредитного договора (займа) имеет право направить на возврат данного кредита (займа) средства своего депозита (вклада), находящиеся в залоге по кредиту (займу), независимо от срока действия депозита (вклада).

При этом, если заемщик желает направить на возврат кредита (займа) средства своего срочного депозита (вклада), находящиеся в залоге по кредиту (займу), до окончания указанного в договоре срока депозита (вклада), он должен известить об этом банк не менее чем за один месяц до предполагаемой даты возврата депозита (вклада).

37-2. При поступлении от заемщика для текущего платежа по кредиту средств в размере большем, чем сумма, предусмотренная в графике возврата кредита (займа), излишнюю часть поступивших средств банк направляет на погашение основного долга заемщика по кредиту (займу) и пересчитывает сумму кредита (займа), если в договоре не предусмотрен иной порядок."

3. Главу 3 дополнить параграфом 3 следующего содержания:

**"3-§. Применение санкций за нарушение  
коммерческими банками требований законодательства  
при оказании услуг клиентам**

40-1. За беспричинную задержку открытия счетов или уклонение от открытия счетов после представления всех необходимых документов, предусмотренных актами Центрального банка, а также за истребование излишних документов при открытии счета банк уплачивает штраф в размере 0,02 процента от минимального размера уставного капитала.

40-2. За несвоевременную выдачу банками денежной наличности клиентам, в том числе субъектам предпринимательства, при наличии средств на их счетах, для выплаты заработной платы и других нужд, предусмотренных законодательством, банк уплачивает штраф в размере 0,005 процента от минимального размера уставного капитала.

40-3. За нарушение установленного законодательством порядка зачисления на счет и списания со счета клиентов денежных средств, за исключением нарушения срока, установленного для осуществления электронных платежей и возврата ошибочно осуществленных электронных платежей, банк за каждый случай уплачивает штраф в размере 0,01 процента от минимального размера уставного капитала банка.

За нарушение банком установленных законодательством сроков осуществления электронных платежей банк должен уплатить клиенту за каждый день просрочки пеню в размере 0,1 процента от суммы задержанного электронного платежа, но не более 10 процентов от суммы задержанного электронного платежа.

При ошибочном осуществлении электронного платежа по вине банка, банк не позднее следующего рабочего дня после выявления ошибки должен перевести средства на счет получателя. В противном случае клиент имеет право в порядке, установленном законодательством, требовать от банка возврата средств, а также уплаты за каждый день задержки пени в размере 0,1 процента от суммы неправильно осуществленного электронного платежа, но не более 10 процентов от суммы неправильно осуществленного электронного платежа.

40-4. Санкции, предусмотренные для коммерческих банков в пунктах 40-2 и 40-3 настоящего Положения, должны указываться в договоре, заключенном между банком и клиентом.

40-5. Банки освобождаются от уплаты штрафов в следующих случаях:

а) при форс-мажорных обстоятельствах, в том числе сбоях, которые могут возникнуть в системе межбанковских электронных платежей;

б) при предоставлении клиентом банка платежных документов, не отвечающих требованиям, установленным действующим законодательством;

в) при приостановлении в порядке, предусмотренном законодательством, операций по счетам банка или клиента.

40-6. Применение к коммерческим банкам штрафных санкций, предусмотренных в настоящем параграфе, осуществляется на основании решения суда. При этом иск по таким спорам подается в суд самими клиентами.

40-7. Сумма штрафов, уплаченных банком в соответствии с пунктами 40-1 - 40-3 настоящего Положения, частично покрывается руководителем и главным бухгалтером банка (филиала), допустивших нарушение законодательства."