

**ПОСТАНОВЛЕНИЕ**  
**ПРАВЛЕНИЯ ЦЕНТРАЛЬНОГО БАНКА РЕСПУБЛИКИ УЗБЕКИСТАН**  
**О ВНЕСЕНИИ ИЗМЕНЕНИЙ И ДОПОЛНЕНИЙ В ПОЛОЖЕНИЕ О**  
**МИНИМАЛЬНЫХ ТРЕБОВАНИЯХ К ДЕЯТЕЛЬНОСТИ КОММЕРЧЕСКИХ**  
**БАНКОВ ПРИ ОСУЩЕСТВЛЕНИИ ВЗАИМООТНОШЕНИЙ С ПОТРЕБИТЕЛЯМИ**  
**БАНКОВСКИХ УСЛУГ**

**[Зарегистрировано Министерством юстиции Республики Узбекистан 23 сентября 2021 г., регистрационный № 3030-7]**

В соответствии с Законом Республики Узбекистан "О Центральном банке Республики Узбекистан", правление Центрального банка постановляет:

1. Внести изменения и дополнения в положение О минимальных требованиях к деятельности коммерческих банков при осуществлении взаимоотношений с потребителями банковских услуг, утвержденное постановлением Правления Центрального банка Республики Узбекистан №16/18 от 28 апреля 2018 года (регистрационный № 3030, 2 июля 2018 года) (сборник законодательных актов Республики Узбекистан, 2018 г., №27, статья 553), согласно приложению.

2. Настоящее постановление вступает в силу по истечении трех месяцев со дня его официального опубликования.

**Председатель М. НУРМУРАТОВ**

г. Ташкент,  
24 августа 2021 года  
№20/7

**ПРИЛОЖЕНИЕ**

к Постановлению правления Центрального банка Республики Узбекистан №20/7 от 24 августа 2021 года

**Изменения и дополнения, вносимые в положение О минимальных требованиях к деятельности коммерческих банков при осуществлении взаимоотношений с потребителями банковских услуг**

1. Дополнить пунктом 18<sup>1</sup> следующего содержания:

"18<sup>1</sup>. Банки должны обеспечить на своих официальных сайтах возможность самостоятельно вычислять полную стоимость кредитов (микрозаймов), предназначенных для физических лиц".

2. Четвёртый абзац пункта 27 изложить в следующей редакции:

«годовая номинальная стоимость процентной ставки, а также полная стоимость кредита на дату обращения потребителя-физического лица. При этом вычисление полной стоимости кредитов (микрозаймов), выделяемых физическим лицам, осуществляется в соответствии с приложением №1 настоящего Положения».

3. Пункт 30<sup>1</sup> изложить в следующей редакции:

«30<sup>1</sup>. При обращении потребителя-физического лица в банк для получения кредита или открытия депозитного счёта (при явке потребителя в банк) банк вместе с потребителем-физическим лицом заполняет Информационный лист об основных условиях кредита согласно приложению №2 и срочного вклада – согласно приложению №3 (далее - Информационный лист) к настоящему Положению и предоставляет его потребителю-физическому лицу.

Банк должен обеспечить на своём официальном сайте возможность самостоятельно заполнить интерактивную форму Информационного листа по предоставляемым потребителям вкладам и кредитным продуктам и получить его копию.

Информационный лист предоставляется потребителю-физическому лицу бесплатно и не считается заявкой для получения кредита или открытия депозитного счёта.

Требования данного пункта применяются также и к отношениям по микрозайму".

4. В пункте 36<sup>б</sup>:

из третьего абзаца исключить слово "обязан";

дополнить четвертым абзацем следующего содержания:

"обязан указать сумму полной стоимости кредита в кредитном договоре, заключённом с потребителями-физическими лицами. При этом сумма полной стоимости кредита указывается в цифрах и прописью в правом верхнем углу первого листа договора, в рамке формы квадрата, черным цветом на белом фоне, с применением не меньше 14 шрифта "Times New Roman" или аналогичного шрифта."

5. Приложение изложить в редакции согласно приложению №1 к настоящим изменениям и дополнениям.

6. Дополнить приложениями №2 и №3 в редакции согласно приложениям №2 и №3 к настоящим изменениям и дополнениям.

#### ПРИЛОЖЕНИЕ №1

к изменениям и дополнениям, вносимым в Положение О минимальных требованиях к деятельности коммерческих банков при осуществлении взаимоотношений с потребителями банковских услуг

#### ПРИЛОЖЕНИЕ №1

к Положению «О минимальных требованиях к деятельности коммерческих банков при осуществлении взаимоотношений с потребителями банковских услуг»

#### ПОРЯДОК

#### Вычисления полной стоимости кредита (микрозайма)

Настоящий Порядок определяет порядок вычисления полной стоимости кредитов (микрозаймов), выделяемых физическим лицам—потребителям (далее по тексту - "заемщики").

1. В настоящем Порядке используются следующие основные понятия:

Полная стоимость кредита (микрозайма) (далее по тексту ПСК) - процентная ставка платежей, связанных с получением кредита (микрозайма), в достоверном, годовом и эффективном исчислении;

договор кредита (микрозайма) - соглашение между банком и заемщиком о выдаче банком заемщику денежных средств на условиях платности, срочности и возвратности.

2. При исчислении ПСК учитываются следующие платежи заемщика:

а) платежи по основной сумме займа и процентам;

б) платежи в пользу банка, если обязанность заемщика по таким платежам следует из условий договора кредита (микрозайма) и/или если выдача кредита (микрозайма) зависит от совершения таких платежей.

в) платежи в пользу третьих лиц, если обязанность заемщика по таким платежам следует из условий договора кредита (микрозайма), в том числе:

платежи в пользу страховой организации, если в случае возникновения страхового случая выгодоприобретателем по договору страхования является банк;

платежи, произведенные заемщиком в пользу страховой организации при страховании предмета залога, принятого для обеспечения обязательств заемщика и остающегося в распоряжении залогодателя;

платежи, уплачиваемые заемщиком гаранту (поручителю) для получения гарантии (поручительства), а также оценочной организации для оценки имущества, вносимого в залог;

платежи, осуществляемые на счета организаций (посредников), оказывающих банку услуги по привлечению клиентов, проверке предоставленных ими документов для получения кредита (микрозайма), передаче этих документов в банк, принятию платежей и денежных переводов от клиентов банка за счет погашения кредитов (микрозаймов).

Расчет показателя ПСК осуществляется банком с учетом всех платежей, предусмотренных настоящим пунктом, до окончания срока действия кредитного (заёмного) договора.

3. В расчёт ПСК не включаются следующие платежи:

а) платежи заемщика в пользу третьих лиц, за исключением платежей, указанных в пункте 2 настоящего Порядка;

б) платежи, обязательство по которым вытекает из требований законодательства, а не из условий договора кредита (микрозайма), подлежащие осуществлению заемщиком;

в) платежи, связанные с невыполнением или ненадлежащим выполнением заемщиком условий кредитного (заёмного) договора, в том числе неустойка и/или прочие платежи, предусмотренные договором;

г) платежи по кредитам (микрозаймам), выделенным с использованием банковских пластиковых карт, в частности:

комиссии, связанные с выпуском банковской карты;

комиссии, связанные с обслуживанием банковской карты;

комиссии, взимаемые при осуществлении кредитных платежей через мобильное приложение, банкоматы и инфокиоски банков и/или платежных организаций;

комиссии, выплачиваемые за получение суммы кредита (микрозайма) наличными с использованием банкоматов.

4. Банки обязаны рассчитывать ПСК в следующих случаях:

а) при заключении договора кредита (микрозайма) с заемщиками;

б) при предоставлении информации об условиях получения кредита (микрозайма) заемщикам, желающим получить кредит (микрозайм). Если на момент предоставления информации не имеется возможность определить размер некоторых платежей, предусмотренных пунктом 2 настоящего Порядка, то банк должен исходить из известных ему платежей такого рода и раскрывать источники этих платежей заемщикам, желающим получить кредит (микрозайм) (например, название страховой компании, по тарифам которой рассчитывался ПСК и т.д.).

5. При расчете ПСК платежи заемщика по кредиту (микрозайму) учитываются в момент их фактической выплаты, а будущие платежи учитываются в соответствии с условиями предоставления кредита (микрозайма), известными на дату договора кредита (микрозайма).

Если залог застрахован после даты договора кредита (микрозайма), то банк должен определить сумму платежа, который должен быть произведен заемщиком страховой компании, и рассчитать ПСК на основе этой суммы.

6. При расчете полной стоимости кредита учитываются следующие условия:

а) если договор кредита (микрозайма) предусматривает возможность потребителя получать кредит (микрозайм) частями или выбирать время получения кредита (микрозайма), то сумма кредита (микрозайма) считается полностью переданной потребителю при заключении договора кредита (микрозайма);

б) при предоставлении информации об условиях получения кредита (микрозайма) заемщикам, желающим получить кредит (микрозайм), при расчете затрат на страхование в составе полной стоимости кредита принимаются самые высокие ставки и премии, установленные страховыми организациями в текущем периоде. Потребители также должны быть проинформированы о том, что возможность будущих изменений ставок и премий страховыми организациями может повлиять на полную стоимость кредита.

7. Если процентная ставка по кредиту (микрозайму) привязана к базовым показателям (базовая ставка Центрального банка, уровень инфляции и т.д.), то банк при расчете ПСК использует сумму текущих базовых показателей.

8. Банки рассчитывают ПСК с помощью программных средств.

ПСК рассчитывается по следующей формуле:

$$S = \sum_{i=1}^m \frac{P_i}{(1 + APR)^{t_i/365}}$$

где:

S – сумма кредита (микрозайма), предоставленного кредитором должнику;

$P_1$  – размер очередного платежа, который клиент направляет в счет погашения кредита (микрозайма); ( $P_i$  означает денежные потоки по графику погашения кредита)

APR – полная стоимость кредита (микрозайма) (ПСК);

$m$  – количество платежей, которые клиент направляет в счет погашения кредита (микрозайма);

(Например, если потребитель погашает кредит (микрозайм) один раз в месяц в течение 3 лет, то  $m$  – будет равен 36)

$i$  – порядковый номер очередного платежа, который клиент направляет в счет погашения кредита (микрозайма);

(Например, согласно графику погашения кредита, если потребитель погашает каждый месяц и текущий платеж приходится на 5-й месяц, то  $i$  – будет равен 5)

$t_i$  – срок (в днях) от даты предоставления кредита (микрозайма) до следующего платежа, который клиент направляет на погашение.

(Если потребитель должен платить за 5-й месяц по кредиту (микрозайму), который погашается каждый месяц, то  $t_5$  – составляет 150 дней).

9. При расчете ПСК результат округляется до одного знака после запятой. Если второй знак после запятой равен или больше «5», то первый символ после запятой увеличивается на одну единицу. Например, показатель ПСК составил 18,66. При округлении – получаем 18,7.

10. Банки по запросу потребителя – физического лица вместе с размером ПСК предоставляют ему письменную информацию об абсолютной стоимости договора кредита (микрозайма) при его заключении, то есть основную стоимость кредита (микрозайма), проценты и другие платежи, в том числе платежи в пользу третьих лиц с указанием их отдельно, если такие платежи вытекают из обязательств потребителя – физического лица по условиям договора.

11. При опубликовании банками информации о кредитах (микрозаймах) через средства массовой информации, в таком объявлении должны быть сведения о том, что при обращении клиентов в банк в связи с получением кредита (микрозайма) им предоставляется расчет ПСК.

## ПРИЛОЖЕНИЕ №2

к изменениям и дополнениям, вносимым в положение О минимальных требованиях к деятельности коммерческих банков при осуществлении взаимоотношений с потребителями банковских услуг.

## ПРИЛОЖЕНИЕ №2

к Положению «О минимальных требованиях к деятельности коммерческих банков при осуществлении взаимоотношений с потребителями банковских услуг»

### ИНФОРМАЦИОННЫЙ ЛИСТ\* об основных условиях кредита

Наименование, официальный сайт, номера телефонов коммерческого банка	
--	--

#### Раздел 1. Сведения по кредиту

1. Вид кредита		
2. Цель кредита		
3. Размер кредита		
4. Срок использования кредита		
5. Процентная ставка в период срока использования кредита (в номинальном	_____ (в процентном выражении)	_____ (в денежном выражении на

размере) и сумма, подлежащая выплате по данной процентной ставке.		полный срок кредита)
6. Общая сумма, подлежащая выплате в течение полного срока кредита		
$(\text{размер кредита}) + (\text{начисляемые проценты}) = (\text{общая сумма платежа})$		
7. Льготный период по кредиту (при наличии)		
8. Периодичность платежей (каждый месяц, каждый квартал и т.п.)		
9. Способ погашения кредита (аннуитетный (в равных размерах), дифференциальный)		
10. Сумма единовременного платежа в период оплаты: при аннуитетном способе при дифференциальном способе		(максимальный размер платежа из числа промежуточных платежей)
11. Форма предоставления кредита (перевод денег на счет поставщика продукта/услуги, наличные деньги, перевод на банковскую карту и т.д.)		
12. Дополнительные расходы, связанные с кредитом, в том числе (при наличии таких расходов):		(в денежном выражении на весь срок кредита, всего)
Банковские комиссии и сборы по видам (указать отдельно)		(в денежном выражении на весь срок кредита, всего)
услуги третьих лиц (указать отдельно)		(в денежном выражении на весь срок кредита, всего)
13. Полная стоимость кредита (включает номинальную процентную ставку и расходы на обслуживание кредита)		
14. Срок рассмотрения заявления на получение кредита.		

### Раздел 2. Особые условия, связанные с иными финансовыми обязательствами

1. Неустойка (штраф, пеня), предусмотренная договором за несвоевременное погашение задолженности по кредиту (при наличии такого условия).		(указывается процентная или строго фиксированная сумма, а также приводятся условия договора, которые являются основанием для расчета неустойки (штрафа, пени))
2. Размер повышенной процентной ставки, выплачиваемой с суммы кредита за просрочку погашения кредита. (если такое условие существует)		(в процентах)
3. Обеспечение кредита (минимальные требования к предмету обеспечения, минимальная стоимость залога)		

### Внимательно изучите, перед согласием на получение кредита!

Вы вправе получать от банка полную и подробную информацию об условиях и стоимости кредита, о порядке платежей и расчетов (проценты, штрафы и пени), о Ваших правах и обязанностях по кредитному договору, о возможных рисках и ответственности по кредитному договору, а также об иных непонятных Вам вопросах.

Если у вас есть претензии, то вы можете отправить обращение по номеру телефона (указывается номер телефона) или по адресу (указывается адрес банка) или на электронную почту (указывается адрес электронной почты).

почты банка).																				
ЗАВЕРЯЕТСЯ ПРАВИЛЬНОСТЬ И ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИОННОГО ЛИСТА																				
_____											_____									
(Ф.И.О. и должность специалиста банка)																			(дата заполнения)	

\* Данный лист не заменяет кредитный договор или заявку на получение кредита, напротив – помогает сравнить условия кредитования разных банков и сделать необходимый выбор».

### ПРИЛОЖЕНИЕ №3

к изменениям и дополнениям, вносимым в положение О минимальных требованиях к деятельности коммерческих банков при осуществлении взаимоотношений с потребителями банковских услуг.

### ПРИЛОЖЕНИЕ №3

к Положению «О минимальных требованиях к деятельности коммерческих банков при осуществлении взаимоотношений с потребителями банковских услуг»

## ИНФОРМАЦИОННЫЙ ЛИСТ\* об основных условиях срочного вклада

Наименование, официальный сайт, номера телефонов коммерческого банка	
--	--

### Раздел 1. Основные условия вклада

1. Наименование вклада	
2. Валюта вклада	
3. Годовая процентная ставка по вкладу (если годовая процентная ставка по вкладу дифференцирована или зависит от способа оформления вклада, то каждая указывается отдельно)	
4. Наличие капитализации начисленных процентов по вкладу (пересчет процентов с прибавлением начисленных процентов к основным средствам)	
5. Сроки вклада	
6. Минимальная сумма вложения средств во вклад (при наличии)	
7. Периодичность выплаты процентов по вкладу	
8. Способ оформления вклада (онлайн или путем посещения банка)	
9. Возможность внесения дополнительных средств	
10. Автопродление (одностороннее продление банком срока вклада по истечении срока вклада)	
11. Прочие условия	

### Раздел 2. Прочие особые условия

1. Наличие возможности снятия части вложенных денежных средств до окончания срока вклада.	
2. Порядок досрочного расторжения депозитного договора	

### Внимательно изучите, перед согласием на осуществление вклада!

Вы имеете право получить от банка полную и подробную информацию об условиях вклада, процентных доходах по вкладу и порядке расчетов, а также о Ваших правах и обязанностях, и иных непонятных Вам вопросах.

Если у вас есть претензии, то вы можете отправить обращение по номеру телефона (указывается номер телефона) или по адресу (указывается адрес банка) или на электронную почту (указывается адрес электронной почты банка).

ЗАВЕРЯЕТСЯ ПРАВИЛЬНОСТЬ И ДОСТОВЕРНОСТЬ ИНФОРМАЦИОННОГО ЛИСТА																				
_____											_____									
(Ф.И.О. и должность специалиста банка)																			(дата заполнения)	

---

\* Данный лист не заменяет депозитный договор или заявку на получение вклада, напротив – помогает сравнить условия вкладов разных банков и сделать необходимый выбор».

*(Национальная база данных законодательства, 23.09.2021 г., № 10/21/3030-7/0907)*