

МЕТОДИКА РАСЧЕТА ПОКАЗАТЕЛЯ ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ

Методика расчета показателя долговой нагрузки (далее – Методика) разработана в соответствии с Указанием Центрального банка Российской Федерации от 2 апреля 2019 г. N 5114-У «Об установлении экономических нормативов для микрокредитной компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, являющихся учредителями (участниками, акционерами), и (или) юридических лиц в виде займов», а также в соответствии с характером и масштабами совершаемых операций, уровнем и сочетанием рисков, а также с учетом доступности и качества информации, используемой при расчете ПДН.

Настоящая Методика подлежит опубликованию на официальном сайте ООО МКК «ЛЕНФИНАНС» (далее по тексту – Общество) в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу www.lenfinans.ru.

Методика разработана с целью недопущения увеличения долговой нагрузки населения при рассмотрении заявки на предоставление займа в ООО МКК «ЛЕНФИНАНС».

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. При принятии решения о предоставлении потребительского займа в сумме (с лимитом кредитования) 10 000 рублей и более, а также при принятии решения об увеличении лимита кредитования по потребительскому займу не позднее даты принятия такого решения Обществом рассчитывается показатель долговой нагрузки (далее - ПДН) по каждому заемщику, как отношение суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщика к величине среднемесячного дохода заемщика:

$$\text{ПДН} = \frac{\text{Среднемесячный платеж}}{\text{Среднемесячный доход}}$$

1.2. В случае если информация, используемая при расчете ПДН и полученная из разных источников, различается, для расчета ПДН используется информация, которая оценивается как достоверная и актуальная.

1.3. Достоверной и актуальной признается такая информация, которая соответствует действительности, полно и правильно отображает сведения о платежах и доходах физических лиц, а именно полученная от самого клиента и (или) подтвержденная из общедоступных источников (официальные сайты государственных органов, компаний) либо со слов третьих лиц (работодатели); либо полученная на официальных сайтах государственных органов, компаний.

2. ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ И ПОРЯДОК РАСЧЕТА СРЕДНЕМЕСЯЧНОГО ПЛАТЕЖА (ЧИСЛИТЕЛЬ ПОКАЗАТЕЛЯ ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ)

2.1. Для расчета числителя показателя долговой нагрузки, который определяется как среднемесячный платеж заемщика по всем кредитам (займам), используются данные бюро кредитных историй (АО Национальное бюро кредитных историй либо иных бюро кредитных историй, с которыми в будущем возможно заключение договора: ЗАО «Объединенное кредитное

бюро», ООО «Эквивафакс Кредит Сервисиз», ООО «Кредитное бюро Русский Стандарт») или заявление о расходах, заполненное Заемщиком самостоятельно с указанием ежемесячных расходов, которые у него имеются на дату обращения с целью заключения договора займа.

2.2. В расчет суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщика включаются следующие среднемесячные платежи:

2.2.1. среднемесячные платежи по потребительскому займу, который клиент хочет получить в Обществе;

2.2.2. среднемесячные платежи по потребительским кредитам (займам), рассчитанные по всем договорам потребительского кредита (займа), заключенным заемщиком и действующим на дату расчета ПДН, включая договоры, заключенные заемщиком с другими кредиторами (заимодавцами). В случае если по указанным договорам потребительского кредита (займа) предусмотрена солидарная обязанность заемщика и другого физического лица (других физических лиц) по исполнению обязательства (далее - созаемщик), среднемесячный платеж по указанным потребительским кредитам (займам) уменьшается на сумму, пропорциональную среднемесячному доходу созаемщика (созаемщиков);

2.2.3. среднемесячные платежи по потребительским кредитам (займам), по которым заемщик выступает поручителем, в случае наличия просроченных платежей, срок исполнения которых наступил ранее 30 календарных дней до даты расчета ПДН;

2.2.4. среднемесячные платежи по потребительским кредитам (займам), рассчитанные по каждому договору потребительского кредита (займа), заключенному созаемщиком (созаемщиками), включая договоры потребительского кредита (займа), заключенные созаемщиком (созаемщиками) с другими кредиторами (заимодавцами), если наличие созаемщика (созаемщиков) предусмотрено условиями потребительского займа, заявление о предоставлении которого принято Обществом на рассмотрение и (или) индивидуальные условия предоставления которого переданы Обществом заемщику.

2.3. При расчете среднемесячных платежей по потребительским кредитам (займам), по которым заемщик выступает поручителем, в расчет среднемесячного платежа включается сумма просроченной задолженности по потребительскому кредиту (займу) в части, соответствующей объему обязательства поручителя.

2.4. Сумма среднемесячных платежей по договорам потребительского кредита (займа), заключенным заемщиком (созаемщиком) с другими кредиторами (заимодавцами), а также по договорам потребительского кредита (займа), в отношении которых заемщик выступает поручителем, рассчитывается с учетом информации, содержащейся в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй по запросу Общества, и иной информации, используемой для расчета среднемесячных платежей.

2.5. Расчет ПДН производится не позднее 5 рабочих дней после даты получения информации из бюро кредитных историй и не ранее 15 календарных дней до даты предоставления потребительского займа.

2.6. Среднемесячные платежи по потребительским займам, которые предоставлены Обществом или заявление о предоставлении которых принято Обществом на рассмотрение и (или) индивидуальные условия предоставления которых переданы Обществом заемщику, рассчитываются с использованием графика платежей по потребительскому займу и (или) оценки средней величины ежемесячного платежа.

2.7. Среднемесячные платежи по потребительским кредитам (займам), предоставленным другими кредиторами (заимодавцами), за исключением потребительских кредитов (займов), предоставляемых с использованием банковских карт, рассчитываются по следующей формуле:

$$\text{Среднемесячный платеж} = \frac{\frac{\text{ПСК}}{12} \times \text{СрЗ}}{1 - \left(1 + \frac{\text{ПСК}}{12}\right)^{-T}} + \text{ПрЗ},$$

где

ПСК - полная стоимость потребительского кредита (займа) в соответствии с договором потребительского кредита (займа), указанная в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй, в процентах годовых.

Значение ПСК по потребительским займам, заключенным на срок до 30 дней включительно, корректируется на поправочный коэффициент по формуле:

$$\frac{\text{ЧБП}}{30},$$

где:

ЧБП - число базовых периодов в календарном году. В целях расчета поправочного коэффициента продолжительность календарного года признается равной 365 дням;

СрЗ - сумма срочной задолженности по договору потребительского кредита (займа) без учета задолженности по процентным платежам, определенная с использованием информации, указанной в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй;

ПрЗ - сумма просроченной задолженности по договору потребительского кредита (займа), определенная с использованием информации, указанной в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй;

T - количество месяцев, оставшихся до погашения потребительского кредита (займа), определенное с использованием информации, указанной в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй. В случае если фактический срок до погашения потребительского кредита (займа) составляет целое число месяцев и (или) несколько дней, срок до погашения потребительского кредита (займа) округляется в большую сторону до ближайшего целого числа месяцев. В случае если по кредиту (займу) срок до погашения не превышает одного месяца, или если по договору денежные средства не возвращены в дату финального платежа, то значение T принимается равным единице.

2.8. В случае отсутствия в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй, информации о полной стоимости потребительского кредита (займа), за исключением кредитов (займов), обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, при расчете среднемесячных платежей по потребительскому кредиту (займу) используются следующие значения полной стоимости потребительского кредита (займа):

среднерыночное значение полной стоимости потребительского кредита (займа), опубликованное на сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет") в порядке, установленном Указанием Банка России от 1 апреля 2019 года N 5112-У "О порядке определения Банком России категорий потребительских кредитов (займов) и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых", зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 29 апреля 2019 года N 54552 (далее - среднерыночное значение ПСК, опубликованное Банком России), по категории потребительских кредитов (займов), соответствующей условиям договора потребительского кредита (займа) и календарному кварталу, в котором был заключен договор потребительского кредита (займа)
https://www.cbr.ru/analytics/consumer_lending/inf/.

среднерыночное значение ПСК, опубликованное Банком России, по ближайшему календарному кварталу, следующему за календарным кварталом, в котором был заключен договор потребительского кредита (займа) (если отсутствует среднерыночное значение ПСК, опубликованное Банком России, по календарному кварталу, в котором был заключен договор потребительского кредита (займа));

среднеарифметическое значение процентной ставки, рассчитанное Обществом на основе доступных рыночных значений процентных ставок по договорам потребительского кредита (займа), заключенным на аналогичных условиях в календарном квартале, в котором был заключен договор потребительского кредита (займа) (если отсутствует среднерыночное значение ПСК, опубликованное Банком России, по категориям потребительских кредитов (займов), соответствующим условиям договора потребительского кредита (займа)).

2.9. В случае отсутствия в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй, информации о полной стоимости кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой, в расчет среднемесячных платежей по потребительскому кредиту (займу) принимается значение полной стоимости потребительского кредита (займа), равное средневзвешенной ставке по кредитам (займам), обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, выданным в течение месяца, публикуемой на официальном сайте Банка России в сети "Интернет".

2.10. В случае если по календарному месяцу, в котором был заключен договор кредита (займа) в целях, не связанных с осуществлением заемщиком предпринимательской деятельности, обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой, отсутствует опубликованное Банком России значение средневзвешенной ставки по кредитам (займам), обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, выданным в течение месяца, используется среднеарифметическое значение полной стоимости потребительского кредита (займа) или процентной ставки по кредитам (займам), обязательства заемщика по которым обеспечены ипотекой, рассчитанное в соответствии с абзацем четвертым пункта 2.8 настоящей Методики.

2.11. По потребительским кредитам (займам), предоставляемым другими кредиторами с использованием банковских карт, в том числе на условиях овердрафта, в расчет ПДН принимается наименьшее значение среднемесячных платежей, рассчитанное по одной из формул:

Среднемесячный платеж = $\max(5\% \times (\text{ПЛ} + \text{ПрЗ}); \text{ПрЗ})$ или

Среднемесячный платеж = $10\% \times \text{ТЗ} + \text{ПрЗ}$,

где:

ПЛ - установленный лимит кредитования, указанный в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй;

ПрЗ - сумма просроченной задолженности по потребительскому кредиту (займу), определенная с использованием информации, указанной в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй;

ТЗ - сумма текущей задолженности по потребительскому кредиту (займу) на дату последнего платежа, указанная в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй.

2.12. В случае если сведения из кредитного отчета, предоставляемого бюро кредитных историй, не позволяют достоверно и актуально определить среднемесячные платежи по договорам потребительского кредита (займа), заключенным заемщиком с другими кредиторами (заимодавцами), для их расчета может быть использована документально подтвержденная информация, оцениваемая Обществом как достоверная и актуальная.

2.13. При расчете среднемесячных платежей по договорам потребительского кредита (займа), заключенным заемщиком с другими кредиторами (заимодавцами), в качестве документально подтвержденной информации принимаются предоставленный заемщиком и подписанный кредитором (заимодавцем) график погашения потребительского кредита (займа), и (или) оформленное заемщиком заявление о предоставлении потребительского кредита (займа) с подписанным заемщиком подтверждением, что содержащаяся в заявлении информация достоверна,

и (или) иные документы, предоставленные кредиторами (заимодавцами) и подтверждающие расчет суммы среднемесячного платежа или отсутствие задолженности.

3. ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ РАСЧЕТА СРЕДНЕМЕСЯЧНОГО ДОХОДА (ЗНАМЕНАТЕЛЬ ПОКАЗАТЕЛЯ ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ)

3.1. Источниками получения информации о доходах клиента являются:

3.1.1. Данные из кредитного отчета, полученного из любого бюро кредитных историй, в том числе, но не ограничиваясь: АО Национальное бюро кредитных историй либо ЗАО «Объединенное кредитное бюро», ООО «Эквифакс Кредит Сервисиз», ООО «Кредитное бюро Русский Стандарт».

3.1.1.1. В случае если для оценки величины дохода заемщика используются кредитные отчеты, предоставляемые бюро кредитных историй, величина среднемесячного дохода заемщика принимается в расчет в сумме, не превышающей более чем в 2 раза среднее арифметическое значение ежемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщика за 12 последних календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН. Ежемесячный платеж по всем потребительским кредитам (займам) заемщика за каждый месяц, который приходится на 12 последних календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН, определяется как сумма фактических платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщика, осуществленных заемщиком в этом месяце, рассчитанная с использованием информации, указанной в кредитных отчетах, предоставляемых бюро кредитных историй, за исключением платежей по потребительским кредитам (займам), внесенных с нарушением сроков более чем на 30 дней.

3.1.2. Заявление о величине дохода, полученное от заемщика при обращении в Общество с целью заключения договора займа. Помимо данной информации, Общество использует следующие сведения, при возможности их предоставления заемщиком:

3.1.2.1. справка по форме 2-НДФЛ (по форме 3-НДФЛ), предоставленная заемщиком;

3.1.2.2. справка о заработной плате с места работы, подтвержденная организацией или физическим лицом, зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя, являющимися работодателями заемщика;

3.1.2.3. выписка по счету заемщика, на который зачисляется сумма заработной платы и (или) иных доходов, учитываемых при определении величины среднемесячного дохода заемщика, предоставленной банком, в котором открыт данный счет, на бумажном носителе или в электронном виде (в том числе сформированной системами онлайн- и (или) мобильного банкинга);

3.1.2.4. справка о размере пенсии;

3.1.2.5. выписка о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, полученной в электронном виде из информационной системы Пенсионного фонда Российской Федерации;

3.1.2.6. справка о сумме ежемесячной денежной выплаты, ежемесячной денежной компенсации, ежемесячного дополнительного материального обеспечения, выданной государственным органом;

3.1.2.7. выписка из похозяйственной книги, содержащей информацию о личном подсобном хозяйстве, в том числе земельном участке, и иные сведения;

3.1.2.8. иные документы, выданные государственными (муниципальными) органами, учреждениями, организациями или предприятиями, должностными лицами Вооруженных Сил Российской Федерации и воинских формирований, физическими лицами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей;

3.1.2.9. оформленное заемщиком заявление о предоставлении потребительского кредита (займа) с подписанным заемщиком подтверждением, что содержащаяся в заявлении информация достоверна, и (или) иные документы, предоставленные кредиторами (заимодавцами) и подтверждающие расчет суммы среднемесячного платежа или отсутствие задолженности.

3.2. Показатель среднемесячного дохода может быть рассчитан по двум следующим источникам информации: информация о величине дохода, заявленная заемщиком при обращении за кредитом (займом), сведения о величине среднедушевого дохода в регионе предоставления кредита (займа), содержащиеся на сайте Федеральной службы государственной статистики в разделе «Среднедушевые денежные доходы по субъектам Российской Федерации». https://www.gks.ru/free_doc/new_site/population/urov/urov_11sub.htm. При использовании таких двух источников информации в качестве информации для определения среднемесячного дохода заемщика Обществом принимается информация с меньшей из двух величин.

3.3. Для целей расчета показателя среднемесячного дохода расчет Общество вправе выбрать любой из вариантов, указанных в п. 3.1., п. 3.3., п. 3.4. настоящей Методики.

3.4. Сумма доходов заемщика не учитывается при расчете величины среднемесячного дохода заемщика, если эта сумма включена в доходы или платежи, указанные в подтверждающих документах, которые уже были учтены при расчете величины среднемесячного дохода заемщика.

В случае если подтверждающими доход документами, используемыми при определении величины среднемесячного дохода заемщика, являются кредитные отчеты, предоставляемые бюро кредитных историй, иные данные при расчете среднемесячного дохода заемщика не используются.

3.5. Информация, содержащаяся в подтверждающих документах и используемая при определении среднемесячного дохода заемщика, проверяется в соответствии с требованиями, установленными во внутренних документах Общества.

В случае отсутствия в документах, представленных заемщиком и используемых Обществом при определении величины среднемесячного дохода заемщика (за исключением документов, сформированных системами онлайн- и (или) мобильного банкинга), информации об адресе (месте нахождения) организации, выдавшей документ, и (или) телефоне организации или физического лица, зарегистрированного в качестве индивидуального предпринимателя, а также должности, фамилии и инициалах физического лица, подготовившего и (или) подписавшего документ, Общество запрашивает указанную информацию (за исключением сведений, доступ к которым ограничен в соответствии с законодательством Российской Федерации) у заемщика.