

Утверждено приказом
Генерального директора
№ 474 от «29» декабря 2023 года

МЕТОДИКА РАСЧЕТА ПОКАЗАТЕЛЯ ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ

Методика расчета показателя долговой нагрузки (далее – Методика) разработана в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 16.10.2023 г. №6579-У «О требованиях к порядку расчета кредитными организациями или микрофинансовыми организациями суммы величин среднемесячных платежей и расчета величины среднемесячного дохода заемщика, в том числе к перечню данных, используемых для расчета величины среднемесячного дохода заемщика» (далее – Указание №6579-У).

Настоящая Методика подлежит опубликованию на официальном сайте ООО МКК «Срочноденьги» (далее по тексту – Общество) в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <https://srochnodengi.ru/>.

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

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Показатель долговой нагрузки (далее по тексту – ПДН) – показатель долговой нагрузки, который представляет собой отношение суммы среднемесячных платежей заемщика – физического лица по всем действующим на дату расчета потребительским кредитам/займам к величине его среднемесячного дохода.

1.2. ПДН заемщика рассчитывается Обществом в процентах с точностью до одного знака после запятой как отношение суммы величин среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика, в том числе по потребительскому кредиту (займу), заявлению о предоставлении которого рассматривается кредитором и (или) индивидуальные условия которого передаются заемщику (далее - сумма величин среднемесячных платежей), к величине его среднемесячного дохода.

1.3. Общество определяет в настоящей Методике в соответствии с требованиями, установленными Банком России, порядок расчета суммы величин среднемесячных платежей и расчета величины среднемесячного дохода заемщика, в том числе перечень данных, используемых для расчета величины среднемесячного дохода заемщика (включая информацию о доходах, содержащуюся в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа)).

1.4. Если значение ПДН заемщика, рассчитанное Обществом в соответствии с настоящим разделом Методики, превышает пятьдесят процентов, Общество уведомляет заемщика в письменной форме о существующем риске неисполнения заемщиком обязательств по потребительскому кредиту (займу), в связи с которым рассчитывался ПДН заемщика, и риске применения к нему за такое неисполнение штрафных санкций до момента заключения такого договора потребительского кредита (займа), а также не позднее пяти рабочих дней после дня расчета ПДН заемщика в соответствии пунктом 2.2 настоящей Методики (за исключением случая, если Общество приняло решение отказаться от дальнейшего кредитования заемщика по договору потребительского кредита (займа) и (или) потребовать полного досрочного возврата потребительского кредита (займа), а в случае принятия решения об изменении условий потребительского кредита (займа) до изменения условий такого договора потребительского кредита (займа)).

1.5. Факт ознакомления заемщика с уведомлениями, указанными в пункте 1.4. настоящей Методики, подтверждается заемщиком с использованием аналога собственноручной подписи до заключения договора займа.

1.6. ПДН заемщика не рассчитывается в следующих случаях:

1) при принятии решения, об увеличении размера среднемесячного платежа по потребительскому займу, за исключением потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования, в случае, если указанное решение принято в связи с наступлением события, вследствие которого согласно условиям договора потребительского кредита (займа), действующим на дату заключения такого договора, увеличивается размер среднемесячного платежа по такому потребительскому кредиту (займу);

2) при обращении заемщика с требованием об изменении условий договора кредита (займа), предусматривающим либо приостановление исполнения заемщиком своих обязательств, либо уменьшение размера платежей заемщика на срок, определенный заемщиком, в соответствии со статьей 6.1-1 Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ "О потребительском кредите (займе)" (далее - Федеральный закон № 353-ФЗ) либо с другими федеральными законами.

1.7. При уступке Обществом прав (требований) по договору потребительского займа Общество передает организациям-цессионариям значение ПДН заемщика, рассчитанное в соответствии со статьей 5.1 Федерального закона № 353-ФЗ на самую позднюю дату в случае, если в отношении такого договора ПДН заемщика подлежал расчету.

1.8. Данная Методика принимается Обществом в соответствии с требованиями Указания №6579-У, характером и масштабами совершаемых Обществом операций, уровнем принимаемых на себя рисков, принимая в учет информацию, используемую при расчете ПДН, ее доступность и качество.

1.9. Данная Методика подлежит применению с 01 января 2024 года. Последующие изменения и дополнения к ней утверждаются Генеральным директором Общества.

1.10. В том случае, если информация, которая используется для расчета ПДН, получена Обществом из различных источников и имеет отличия друг от друга, то для окончательного расчета ПДН Общество использует ту информацию, которая наиболее достоверна и актуальна.

2. ПОРЯДОК РАСЧЕТА СУММЫ ВЕЛИЧИН СРЕДНЕМЕСЯЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ПО ВСЕМ КРЕДИТАМ И ЗАЙМАМ ЗАЕМЩИКА И РАСЧЕТА ВЕЛИЧИНЫ СРЕДНЕМЕСЯЧНОГО ДОХОДА ЗАЕМЩИКА

Порядок расчета суммы величин среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика (далее - сумма величин среднемесячных платежей) и расчета величины среднемесячного дохода заемщика, определяется Обществом в настоящей Методике в соответствии с характером и масштабом совершаемых операций, уровнем и сочетанием рисков и в зависимости от информации, используемой при расчете суммы величин среднемесячных платежей и величины среднемесячного дохода заемщика, и содержит следующие положения:

2.1. Виды потребительских займов, предоставляемых Обществом:

- потребительские займы до 500 000 рублей, сроком до 365 дней.

2.2. Случаи расчета суммы величин среднемесячных платежей и величины среднемесячного дохода заемщика в целях расчета ПДН заемщика, перечисленные в частях 1 и 2 статьи 5.1 Федерального закона № 353-ФЗ:

2.2.1. Общество по каждому заемщику рассчитывает ПДН заемщика:

1) при принятии решения о предоставлении потребительского кредита (займа);

2) при принятии решения об увеличении размера среднемесячного платежа по потребительскому кредиту (займу), за исключением потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования;

3) при принятии решения об увеличении лимита кредитования по потребительскому кредиту (займу) с лимитом кредитования;

4) при принятии решения о продлении срока действия договора потребительского кредита (займа) с лимитом кредитования.

2.2.2. Общество осуществляет новый расчет ПДН заемщика в следующих случаях:

1) если между датой расчета показателя долговой нагрузки заемщика при принятии решения о предоставлении потребительского займа и датой заключения договора потребительского займа, в связи с которым рассчитывался показатель долговой нагрузки заемщика, прошло более тридцати одного календарного дня;

2) если между датой расчета показателя долговой нагрузки заемщика при принятии решения об увеличении лимита кредитования по потребительскому займу с лимитом кредитования и датой акцепта заемщиком предложения по увеличению лимита кредитования, в связи с которым рассчитывался показатель долговой нагрузки заемщика, прошло более тридцати одного календарного дня;

3) если потребительский кредит (заем), в связи с которым рассчитывался показатель долговой нагрузки заемщика, предоставлен заемщику в целях полного или частичного исполнения им обязательств по другому кредиту (займу) или другим кредитам (займам) и в течение шестидесяти календарных дней с даты предоставления данного потребительского кредита (займа) он не был использован заемщиком на указанные цели.

Бюро кредитных историй, информация из которого используется при расчете суммы величин среднемесячных платежей в соответствии с пунктом 2.2. Указания №6579-У является ООО «БКИ КредитИнфо».

2.3. Общество не осуществляет расчет величины среднемесячного дохода заемщика в соответствии с подпунктами 3.1.1 и 3.1.7 пункта 3.1 Указания №6579-У.

2.4. Критерии оценки достоверности и актуальности информации, используемой Обществом в соответствии с пунктом 1.6, подпунктом 2.2.8 пункта 2.2 и подпунктами 3.1.5 и 3.1.8 пункта 3.1 Указания №6579-У при расчете суммы величин среднемесячных платежей в соответствии с пунктом 2.2 Указания №6579-У и величины среднемесячного дохода заемщика, а также мероприятия по получению информации о заемщике, в том числе о его доходах, цели, на которую кредит (заем) предоставлен заемщику и использован им, планируемых источниках исполнения заемщиком обязательств по кредиту (займу) и об обеспечении по кредиту (займу).

В том случае, если сведения из кредитного отчета бюро кредитных историй не позволяют достоверно и актуально определить среднемесячные платежи по договорам потребительского кредита/займа, заключенным заемщиком с другими кредиторами/займодавцами, для их расчета используется документально подтвержденная информация, оцениваемая Обществом как достоверная и актуальная:

Актуальной признается информация о кредитах и займах, предоставленных заемщику другими кредиторами (займодавцами), содержащаяся в кредитных отчетах, полученных от БКИ, используемая Обществом для расчета суммы величин среднемесячных платежей, если дата обновления (актуальности) такой информации, указанная в кредитном отчете БКИ, не ранее 12 месяцев до даты ее получения.

Достоверной считается информация, содержащаяся в кредитных отчетах, полученных от БКИ, используемая Обществом для расчета суммы величин среднемесячных платежей, если она не содержит явных противоречий и/или если заемщик не предоставил информацию, опровергающую данные информации, предоставленной от БКИ.

Информация, содержащаяся в кредитных отчетах, полученных от БКИ, признается недостоверной, если в ней отсутствует полностью или частично информация о показателях, необходимых для расчета среднемесячных платежей по потребительским кредитам (займам), признанных БКИ обязательными полями кредитного отчета, и отсутствует возможность определения значений таких показателей из доступных источников.

2.5. Общество хранит рассчитанные значения суммы величин среднемесячных платежей и величины среднемесячного дохода заемщика, а также всей информации, которая была использована Обществом при расчете ПДН (в том числе информации, размещенной на официальных сайтах Банка России и Федеральной службы государственной статистики в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее - сеть "Интернет"), а также ссылки на страницы размещения указанной информации на официальных сайтах Банка России и Федеральной службы государственной статистики¹ в сети "Интернет" и наименования используемых Обществом файлов, содержащих указанную информацию), в течение 5 (пяти) лет с даты расчета суммы величин среднемесячных платежей и величины среднемесячного дохода заемщика² в базе данных программного обеспечения Общества.

2.6. Методы, используемые Обществом для расчета величин среднемесячных платежей по потребительским кредитам (займам), включая кредит (заем), предоставляемый в целях, не связанных с осуществлением заемщиком предпринимательской деятельности, обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой, заявление о предоставлении которого рассматривается кредитором и (или) индивидуальные условия которого передаются заемщику (далее - предоставляемый кредит (заем), в соответствии с подпунктом 2.3.4 пункта 2.3 Указания №6579-У в Обществе до 01.07.2024 г. не используются.

2.7. Методы, используемые Обществом для расчета величин среднемесячных платежей по предоставляемым кредитам (займам) в соответствии с подпунктом 2.2.3 пункта 2.2 Указания №6579-У:

величины среднемесячных платежей по кредитам (займам) рассчитываются Обществом с использованием методов оценки средней величины ежемесячного платежа, в том числе с использованием графика платежей по кредиту (займу), за период:

- с предполагаемой даты предоставления займа по предполагаемую дату полного исполнения обязательств по предоставляемому Обществом займу;
- с даты расчета ПДН по предусмотренную договором дату полного исполнения обязательств по ранее предоставленному Обществом займу.

2.8. Методы, используемые Обществом для расчета величин среднемесячных платежей по кредитам (займам), ранее предоставленным Обществом, в соответствии с подпунктом 2.2.3 пункта 2.2 Указания №6579-У:

каждый последующий заем предоставляется только после своевременного и полного погашения предыдущего займа с учетом начисленных процентов и неустойки.

По ранее предоставленным Обществом займам для расчета величин среднемесячных платежей по таким займам берутся сведения из собственных учетных систем Общества.

2.9. Расчет величин среднемесячных платежей по кредитам (займам), ранее предоставленным Обществом, в соответствии с подпунктом 2.3.5 пункта 2.3 Указания №6579-У в Обществе до 01.07.2024 г. использоваться не будет.

2.10. Методы, используемые Обществом для расчета величин среднемесячных платежей по кредитам (займам), предоставленным заемщику другими кредиторами (займодавцами), в соответствии с подпунктами 2.2.4, 2.2.6 и 2.2.8 пункта 2.2 Указания №6579-У:

2.10.1. Величины среднемесячных платежей по кредитам (займам), предоставленным другими кредиторами (займодавцами), за исключением кредитов, предоставляемых с использованием кредитных карт, и кредитов, предоставляемых на условиях овердрафта, рассчитываются Обществом по формуле:

¹ [Часть 11 статьи 5](#) Федерального закона от 29 ноября 2007 года N 282-ФЗ "Об официальном статистическом учете и системе государственной статистики в Российской Федерации".

² [Пункт 462](#) Перечня документов, образующихся в процессе деятельности кредитных организаций, с указанием сроков их хранения, утвержденного Положением Росархива и Банка России от 12 июля 2022 года N 1/801-П (зарегистрировано Минюстом России 19 июля 2022 года, регистрационный N 69304).

$$\text{СрмП}_1 = \frac{\frac{\text{ПСК}}{12} \times \text{СрЗ}}{1 - \left(1 + \frac{\text{ПСК}}{12}\right)^{-T}} + \text{ПрЗ},$$

где:

СрмП1 - среднемесячный платеж по кредиту (займу);

ПСК - полная стоимость потребительского кредита (займа) в соответствии с договором кредита (займа), указанная в кредитном отчете, в процентах годовых. Значение ПСК по потребительским займам, заключенным на срок до тридцати дней включительно, может быть скорректировано Обществом в соответствии с внутренним документом, указанным в пункте 1.1 настоящего Указания, на поправочный коэффициент по формуле:

$$\frac{\text{ЧД}}{30},$$

где:

ЧД - число дней, на которое предоставлен потребительский заем;

СрЗ - определенная с использованием информации, указанной в кредитном отчете, сумма срочной задолженности по договору кредита (займа) без учета задолженности по процентным платежам и суммы просроченной задолженности по договору кредита (займа), включающей в себя сумму просроченной задолженности по основному долгу и по уплате начисленных (накопленных) процентов, а также сумму просроченной задолженности по иным требованиям;

ПрЗ - определенная с использованием информации, указанной в кредитном отчете, сумма просроченной задолженности по договору кредита (займа), включающая в себя сумму просроченной задолженности по основному долгу и по уплате начисленных (накопленных) процентов, а также сумму просроченной задолженности по иным требованиям;

T - количество месяцев, оставшихся до погашения кредита (займа), определенное с использованием информации, указанной в кредитном отчете. В случае если фактический срок до погашения кредита (займа) составляет целое число месяцев и (или) несколько дней, срок до погашения округляется в большую сторону до ближайшего целого числа месяцев.

В случае наличия в кредитном отчете информации об имеющейся просроченной задолженности по кредиту (займу), срок погашения которого истек на дату предоставления этого кредитного отчета, величина среднемесячного платежа принимается равной сумме просроченной задолженности по указанному договору кредита (займа), определенной с использованием информации, содержащейся в кредитном отчете.

2.10.2. Величины среднемесячных платежей по всем кредитам, предоставленным другими кредиторами с использованием кредитных карт, и по всем кредитам, предоставленным другими кредиторами на условиях овердрафта, рассчитываются Обществом по следующей формуле:

$$\text{СрмП}_2 = 10\% \times \text{TЗ} + \text{ПрЗ},$$

где:

СрмП2 - среднемесячный платеж по кредиту;

ПрЗ - определенная с использованием информации, указанной в кредитном отчете, сумма просроченной задолженности по договору кредита, включающая в себя сумму просроченной задолженности по основному долгу и по уплате начисленных (накопленных) процентов, а также сумму просроченной задолженности по иным требованиям;

ТЗ - сумма срочной текущей задолженности по договору кредита на дату последнего платежа, указанная в кредитном отчете.

В случае если информация о среднемесячных платежах, содержащаяся в кредитном отчете, не позволяет в соответствии с положениями настоящей Методики, достоверно и актуально рассчитать сумму величин среднемесячных платежей, а также в случае отсутствия согласия заемщика на раскрытие Обществом основной части кредитной истории согласно статье 6 Федерального закона № 218-ФЗ, величины среднемесячных платежей по договорам кредита (займа), заключенным заемщиком с другими кредиторами (займодавцами), рассчитываются с использованием заявления заемщика о предоставлении кредита (займа) с подписанным им подтверждением достоверности содержащейся в заявлении информации.

2.10.3. Величины среднемесячных платежей по кредитам (займам) рассчитываются Обществом с использованием методов оценки средней величины ежемесячного платежа, в том числе с использованием графика платежей по кредиту (займу), за период:

- с предполагаемой даты предоставления кредита (займа) по предполагаемую дату полного исполнения обязательств по предоставляемому Обществом займу;

- с даты расчета ПДН по предусмотренную договором дату полного исполнения обязательств по ранее предоставленному Обществом займу.

При расчете величин среднемесячных платежей по договорам кредита (займа), заключенным заемщиком с другими кредиторами (займодавцами), в качестве документально подтвержденной информации принимается заявление заемщика о предоставлении кредита (займа) с подписанным им подтверждением достоверности содержащейся в заявлении информации.

Метод, указанный в подпункте 2.10.3. пункта 2.10 позволяет достоверно и актуально рассчитать сумму величин среднемесячных платежей с использованием документально подтвержденной информации, которая в соответствии с критериями, установленными в настоящей Методике, оценивается как достоверная и актуальная.

2.11. Расчет величин среднемесячных платежей по кредитам (займам), предоставленным заемщику другими кредиторами (займодавцами), в соответствии с подпунктом 2.3.7 пункта 2.3 Указания №6579-У в Обществе до 01.07.2024 г. не используется.

2.12. Уменьшение величины среднемесячного платежа по кредитам (займам) заемщика в соответствии с абзацем третьим подпункта 2.2.1 и подпунктом 2.2.7 пункта 2.2 Указания №6579-У, Обществом не используется.

2.13. Уменьшение величины среднемесячного платежа по кредитам (займам) заемщика в соответствии с абзацем третьим подпункта 2.3.1 и подпунктом 2.3.6 пункта 2.3 Указания №6579-У, Обществом не используется.

2.14. Критерии признания записей о кредите (займе) дублирующими (идентичными) и (или) неактуальными при использовании Обществом для расчета суммы величин среднемесячных платежей в соответствии с пунктом 2.2 Указания №6579-У информации, содержащейся в кредитном отчете, предоставляемом БКИ по запросу Общества в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ "О кредитных историях" (далее соответственно - кредитный отчет, Федеральный закон № 218-ФЗ):

- 1) сопоставление Обществом на предмет выявления дублирующих (идентичных) записей в отношении обязательств заемщика (созаемщика) по одному договору кредита (займа) на основании уникального идентификатора договора (сделки), присвоенного в соответствии с подпунктом "о" пункта 2 части 3 статьи 4 Федерального закона № 218-ФЗ;

- 2) если дата обновления такой информации в бюро кредитных историй была более 12 месяцев с даты ее получения.

2.15. Общество не получает от сторонних организаций, оказывающих услуги обработки (визуализации) кредитных отчетов, информацию в целях расчета суммы величин среднемесячных платежей в соответствии с пунктом 2.2 Указания №6579-У.

2.16. Общество не получает от сторонних организаций, оказывающих услуги обработки (визуализации) кредитных отчетов, информацию в целях расчета величины среднемесячного дохода заемщика в соответствии с подпунктом 3.1.7 пункта 3.1 Указания №6579-У.

2.17. Источниками получения информации о доступных рыночных значениях полной стоимости потребительского кредита (займа) (далее - ПСК), рассчитываемой в соответствии со статьей 6 Федерального закона № 353-ФЗ, или процентных ставок по договорам кредита (займа) в целях расчета Обществом в соответствии с абзацем четвертым подпункта 2.2.5 пункта 2.2 Указания №6579-У среднеарифметического значения ПСК или процентной ставки, являются кредитные отчеты БКИ, запрошенные обществом ранее и хранящиеся в базе данных Общества, в аналогичном квартале по аналогичным видам кредитов (займов).

2.18. Документом и информацией, признаваемые Обществом в качестве документально подтвержденной информации, предусмотренной подпунктом 2.2.8 пункта 2.2 Указания №6579-У является заявление заемщика о предоставлении кредита (займа) с подписанным им подтверждением достоверности содержащейся в указанном заявлении информации.

2.19. Документом и информацией, признаваемые Обществом в качестве документально подтвержденной информации, предусмотренной подпунктом 2.3.7 пункта 2.3 Указания №6579-У является заявление заемщика о предоставлении кредита (займа) с подписанным им подтверждением достоверности содержащейся в указанном заявлении информации.

2.20. Обществом для расчета суммы величин среднемесячных платежей заемщика используются кредитные отчеты и заявление заемщика на предоставление займа, а для расчета суммы величин среднемесячного дохода заемщика используется заявление заемщика на предоставление займа.

2.21. Исчерпывающий перечень данных, используемых Обществом для расчета величины среднемесячного дохода заемщика (включая информацию о доходах, содержащуюся в заявлении о предоставлении потребительского кредита (займа) в соответствии с подпунктом 3.1.5 пункта 3.1 Указания №6579-У:

1) величина данных, определенная на основании заявления о предоставлении займа, содержащем информацию о величине дохода заемщика;

2) среднее арифметическое значение среднедушевого денежного дохода в субъекте Российской Федерации, в котором заемщик зарегистрирован по месту пребывания на территории РФ или по месту жительства (при отсутствии регистрации по месту пребывания), рассчитанного за 12 месяцев на основе статистической информации.

2.22. Обществом не используются данные о величине среднемесячного дохода заемщика, содержащиеся в иных подтверждающих документах кроме заявления о предоставлении потребительского займа, содержащем информацию о величине дохода заемщика.

2.23. При определении величины среднемесячного дохода заемщика при использовании заявления о предоставлении займа, содержащем информацию о величине дохода заемщика и в расчет величины среднемесячного дохода заемщика включается наименьшая из следующих величин:

- величина данных, определенная на основании заявления о предоставлении потребительского займа, содержащем информацию о величине дохода заемщика;

- среднее арифметическое значение среднедушевого денежного дохода в субъекте Российской Федерации, в котором заемщик зарегистрирован по месту пребывания на территории РФ или по месту жительства (при отсутствии регистрации по месту пребывания), рассчитанного за 12 месяцев на основе статистической информации.

2.24. Обществом не используются методики оценки платежеспособности при расчете величины среднемесячного дохода заемщика в соответствии с абзацем четвертым подпункта 3.1.6 пункта 3.1 Указания №6579-У.

3. ТРЕБОВАНИЯ К РАСЧЕТУ СУММЫ ВЕЛИЧИН СРЕДНЕМЕСЯЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ

3.1. Расчет суммы величин среднemesячных платежей, предусмотренный настоящей Методикой, осуществляется Обществом с использованием информации, содержащейся в кредитном отчете, в соответствии с требованиями, установленными пунктом 2.2 Указания №6579-У.

3.2. Расчет суммы величин среднemesячных платежей с использованием информации, содержащейся в кредитном отчете, предусмотренный настоящей Методикой, соответствует следующим требованиям:

3.2.1. В расчет суммы величин среднemesячных платежей включаются следующие среднemesячные платежи:

- среднemesячные платежи по предоставляемому кредиту (займу);
- среднemesячные платежи по всем кредитам и займам, действующим на дату расчета ПДН, включая кредиты (займы), предоставленные заемщику другими кредиторами (займодавцами). В случае если условиями договоров по указанным кредитам (займам) предусмотрена солидарная ответственность заемщика и другого физического лица (других физических лиц) (далее - созаемщик (созаемщики), величина среднemesячного платежа по ним уменьшается на сумму, пропорциональную величине среднemesячного дохода созаемщика (созаемщиков), рассчитанной в соответствии с требованиями главы 3 настоящего Указания (при наличии у Общества информации о доходах созаемщика (созаемщиков);

- среднemesячные платежи по всем кредитам и займам, предоставленным созаемщику (созаемщикам), включая кредиты (займы), предоставленные созаемщику (созаемщикам) другими кредиторами (займодавцами), если наличие созаемщика (созаемщиков) предусмотрено условиями предоставляемого кредита (займа);

- среднemesячные платежи по кредитам (займам), по которым заемщик (созаемщик) выступает поручителем, в случае возникновения у такого заемщика (созаемщика) обязанности исполнить обязательства заемщика (созаемщика) по договору кредита (займа), по которому он выступает поручителем, при условии, что в отношении поручителя как субъекта кредитной истории начинает формироваться основная часть кредитной истории в полном объеме в соответствии с частью 15 статьи 4 Федерального закона № 218-ФЗ.

При расчете величин среднemesячных платежей по кредитам (займам), по которым заемщик (созаемщик) выступает поручителем, в расчет величины среднemesячного платежа включается сумма просроченной задолженности по кредиту (займу) в объеме обязательства поручителя.

В расчет суммы величин среднemesячных платежей заемщика (созаемщика) не включаются платежи по кредитам (займам), указанным в пунктах 3 и 4 части 7 статьи 5.1 Федерального закона № 353-ФЗ (при наличии у Общества информации об обязанности заемщика по осуществлению указанных платежей).

3.2.2. Расчет суммы величин среднemesячных платежей осуществляется Обществом не позднее пятого рабочего дня после дня получения кредитного отчета.

В случае если до истечения сроков, предусмотренных пунктами 1 и 2 части 2 статьи 5.1 Федерального закона № 353-ФЗ, Обществом принято решение об уменьшении суммы и (или) лимита предоставляемого кредита (займа), сумма величин среднemesячных платежей при новом расчете ПДН рассчитывается на основании информации из кредитных отчетов, которые были использованы Обществом для расчета ПДН до принятия решения об уменьшении суммы и (или) лимита предоставляемого кредита (займа).

3.2.3. Величины среднemesячных платежей по кредитам (займам) рассчитываются Обществом с использованием методов оценки средней величины ежемесячного платежа, в том числе с использованием графика платежей по кредиту (займу), за период:

- с предполагаемой даты предоставления займа по предполагаемую дату полного исполнения обязательств по предоставляемому Обществом займу;

- с даты расчета ПДН по предусмотренную договором дату полного исполнения обязательств по ранее предоставленному Обществом займу.

3.2.4. Величины среднемесячных платежей по кредитам (займам), предоставленным другими кредиторами (займодавцами), за исключением кредитов, предоставляемых с использованием кредитных карт, и кредитов, предоставляемых на условиях овердрафта, рассчитываются Обществом по формуле:

$$\text{СрмП}_1 = \frac{\frac{\text{ПСК}}{12} \times \text{СрЗ}}{1 - \left(1 + \frac{\text{ПСК}}{12}\right)^{-T}} + \text{ПрЗ},$$

где:

СрмП1 - среднемесячный платеж по кредиту (займу);

ПСК - полная стоимость потребительского кредита (займа) в соответствии с договором кредита (займа), указанная в кредитном отчете, в процентах годовых. Значение ПСК по потребительским займам, заключенным на срок до тридцати дней включительно, может быть скорректировано Обществом в соответствии с внутренним документом, указанным в пункте 1.1 настоящего Указания, на поправочный коэффициент по формуле:

$$\frac{\text{ЧД}}{30},$$

где:

ЧД - число дней, на которое предоставлен потребительский заем;

СрЗ - определенная с использованием информации, указанной в кредитном отчете, сумма срочной задолженности по договору кредита (займа) без учета задолженности по процентным платежам и суммы просроченной задолженности по договору кредита (займа), включающей в себя сумму просроченной задолженности по основному долгу и по уплате начисленных (накопленных) процентов, а также сумму просроченной задолженности по иным требованиям;

ПрЗ - определенная с использованием информации, указанной в кредитном отчете, сумма просроченной задолженности по договору кредита (займа), включающая в себя сумму просроченной задолженности по основному долгу и по уплате начисленных (накопленных) процентов, а также сумму просроченной задолженности по иным требованиям;

T - количество месяцев, оставшихся до погашения кредита (займа), определенное с использованием информации, указанной в кредитном отчете. В случае если фактический срок до погашения кредита (займа) составляет целое число месяцев и (или) несколько дней, срок до погашения округляется в большую сторону до ближайшего целого числа месяцев.

В случае наличия в кредитном отчете информации об имеющейся просроченной задолженности по кредиту (займу), срок погашения которого истек на дату предоставления этого кредитного отчета, величина среднемесячного платежа принимается равной сумме просроченной задолженности по указанному договору кредита (займа), определенной с использованием информации, содержащейся в кредитном отчете.

3.2.5. В случае отсутствия в кредитном отчете информации о ПСК при расчете величин среднемесячных платежей по кредитам (займам) в соответствии с подпунктом 2.2.4 Указания №6579-У используется одно из следующих значений ПСК:

- среднерыночное значение ПСК, опубликованное на официальном сайте Банка России в сети "Интернет" в соответствии с пунктом 6 Указания Банка России от 1 апреля 2019

года № 5112-У "О порядке определения Банком России категорий потребительских займов и о порядке ежеквартального расчета и опубликования среднерыночного значения полной стоимости потребительского кредита (займа) в процентах годовых" (далее - среднерыночное значение ПСК, опубликованное Банком России), применяемое в календарном квартале, в котором был заключен договор кредита (займа), для категории потребительских займов, которой соответствуют условия договора кредита (займа);

- среднерыночное значение ПСК, опубликованное Банком России в календарном квартале, следующем за календарным кварталом, в котором был заключен договор кредита (займа), для категории потребительских займов, которой соответствуют условия договора кредита (займа), в случае отсутствия среднерыночного значения ПСК, опубликованного Банком России в календарном квартале, в котором был заключен договор кредита (займа);

- среднеарифметическое значение ПСК или процентной ставки, рассчитанное Обществом на основе доступных рыночных значений ПСК или процентных ставок по кредитам (займам), заключенным на аналогичных условиях в календарном квартале, в котором был заключен договор кредита (займа), в случае отсутствия среднерыночного значения ПСК, опубликованного Банком России, по категории потребительских займов, которой соответствуют условия договора кредита (займа).

3.2.6. Величины среднемесячных платежей по всем кредитам, предоставленным другими кредиторами с использованием кредитных карт, и по всем кредитам, предоставленным другими кредиторами на условиях овердрафта, рассчитываются Обществом по следующей формуле:

$$\text{СрмП}_2 = 10\% \times \text{ТЗ} + \text{ПрЗ},$$

где:

СрмП2 - среднемесячный платеж по кредиту;

ПрЗ - определенная с использованием информации, указанной в кредитном отчете, сумма просроченной задолженности по договору кредита, включающая в себя сумму просроченной задолженности по основному долгу и по уплате начисленных (накопленных) процентов, а также сумму просроченной задолженности по иным требованиям;

ТЗ - сумма срочной текущей задолженности по договору кредита на дату последнего платежа, указанная в кредитном отчете.

3.2.7. В случае если информация о среднемесячных платежах, содержащаяся в кредитном отчете, не позволяет достоверно и актуально рассчитать сумму величин среднемесячных платежей, а также в случае отсутствия согласия заемщика на раскрытие Обществом основной части кредитной истории согласно статье 6 Федерального закона № 218-ФЗ, величины среднемесячных платежей по договорам кредита (займа), заключенным заемщиком с другими кредиторами (займодавцами), рассчитываются с использованием информации из заявления на предоставление займа.

При расчете величин среднемесячных платежей по договорам кредита (займа), заключенным заемщиком с другими кредиторами (займодавцами), в качестве документально подтвержденной информации принимается заявление заемщика о предоставлении кредита (займа) с подписанным им подтверждением достоверности содержащейся в заявлении информации.

3.2.8. При расчете суммы величин среднемесячных платежей величины среднемесячных платежей по кредитам и займам в иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ "О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)" (далее - Федеральный закон № 86-ФЗ), на дату расчета суммы величин среднемесячных платежей либо по курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному в соответствии со статьей 317 Гражданского кодекса Российской Федерации соглашением сторон и действующему на дату расчета суммы величин среднемесячных платежей.

4. ТРЕБОВАНИЯ К РАСЧЕТУ ВЕЛИЧИНЫ СРЕДНЕМЕСЯЧНОГО ДОХОДА ЗАЕМЩИКА

4.1. Расчет величины среднемесячного дохода заемщика в соответствии со стандартным подходом осуществляется Обществом с применением подхода, предусмотренного подпунктом 3.1.6. пункта 3.1 Указания №6579-У.

4.2. Расчет величины среднемесячного дохода заемщика, предусмотренный настоящей Методикой, соответствует следующим требованиям:

4.2.1. При расчете величины среднемесячного дохода заемщика Обществом используются данные, содержащиеся в подписанном заемщиком заявлении о предоставлении займа, в связи с которым Обществом рассчитывается ПДН, при этом в расчет среднемесячного дохода заемщика включается наименьшая из следующих величин:

- величина дохода заемщика, указанная в заявлении на предоставление займа;
- среднее арифметическое значение среднедушевого денежного дохода в регионе, в котором заемщик зарегистрирован по месту пребывания на территории Российской Федерации или по месту жительства, рассчитанное за четыре квартала на основе последней информации о среднедушевом денежном доходе, опубликованной на официальном сайте Федеральной службы государственной статистики в сети "Интернет" в соответствии с [пунктом 2](#) распоряжения Правительства Российской Федерации от 6 мая 2008 года N 671-р.