



**ОБЩЕСТВО С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ
«РУС ФИН»**

ОГРН: 1133256003407 ИНН:3253501660,КПП:325301001 Юр.адрес: 243300 Брянская обл., г.Унеча,
ул. Иванова д.15. Фак. адрес:243300 Брянская обл. г.Унеча ул. Иванова, д.15 тел.88005556015

Приказ №25

24.12.2022г.

Об утверждении Методики расчета предельно долговой нагрузки ООО
МКК «РУС ФИН» с 24.12.2022г.

Приказываю:

1. Утвердить Методику расчета предельно долговой нагрузки ООО МКК
«РУС ФИН» с 24.12.2022г.

Директор ООО МКК «РУС ФИН»

А.В. Тимошенко



УТВЕРЖДАЮ:

Директор ООО МКК «РУС ФИН»

Тимошенко А.В.

Методика расчета показателя долговой нагрузки ООО МКК «РУС ФИН»

Расчет отношения суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщика к величине среднемесячного дохода заемщика.

Настоящая Методика расчета показателя долговой нагрузки (далее - Методика) разработана в соответствии с требованиями Приложения 2 к Указанию Банка России от 28 декабря 2021 года № 6043-У «Об экономических нормативах микрокредитной компании», на основании п.5 части 4 ст. 14 Федерального закона от 2 июля 2010 года «151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях», Федерального закона от 21 декабря 2013 года № 353-ФЗ «О потребительском кредите (займе)».

Настоящая Методика подлежит опубликованию на официальном сайте ООО МКК «РУС ФИН» (далее по тексту - Общество) в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: <https://деньги-рф.рф/>, <https://polyzaim.ru>

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

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Показатель долговой нагрузки (далее - ПДН) рассчитывается Обществом по каждому заемщику 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. Расчет ПДН осуществляется на основании внутренних документов ООО МКК «РУС ФИН», утвержденных единоличным исполнительным органом Общества (далее - Методика), в соответствии с требованиями Приложения 2 к Указанию Банка России от 28 декабря 2021 года № 6043-У «Об экономических нормативах микрокредитной компании».

1.3. 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.

1.4. Достоверной и актуальной признается такая информация, которая соответствует действительности, давности, сопоставимости, возможности быть проверенной и подтвержденной, 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. В расчет суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам

(займам) заемщика включаются следующие среднемесячные платежи:

- среднемесячные платежи по потребительскому займу, заявление о предоставлении которого принято Обществом на рассмотрение и (или) индивидуальные условия предоставления которого переданы Обществом заемщику;
- среднемесячные платежи по потребительским 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);
- 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;
- 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.

2.2. 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.

2.3. 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 **АО «Национальное Бюро Кредитных Историй» Договор № 171022/РФ-И об оказании информационных услуг от 17.10.2022г.** по запросу Общества и иной информации, используемой для расчета среднемесячных платежей в соответствии с настоящим приложением.

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: АО «Объединенное кредитное бюро», ООО «Эквифакс 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.

2.3.1. Критерии актуальности информации БКИ:

- Актуальной считается информация, полученная от БКИ, при условии, что с даты её последнего обновления на дату расчета ПДН прошло менее 12 месяцев.

2.3.2 Критерии достоверности информации БКИ:

- Достоверной считается информация, полученная от БКИ, если она не содержит явных противоречий и если заемщик не предоставил информацию, опровергающую данные информации, полученной от БКИ, в т.ч.:

- Если кредит (займ) имеет статус действующего (Активный/ Просрочен/ раздел «Прекращение обязательства» не содержит информации), но при этом срок погашения *на дату получения кредитного отчета БКИ* истек, информация признается **достоверной**. При этом, непогашенная задолженность по указанным договорам кредита/займа учитывается как просроченная и включается в показатель **ПрЗ**.

- Если кредит (займ) имеет статус действующего (Активный/ Просрочен/ раздел «Прекращение обязательства» не содержит информации), при этом *на дату расчета ПДН* срок погашения истек, информация признается **достоверной**. При этом, непогашенная задолженность по указанным договорам кредита/займа учитывается как просроченная и включается в показатель **ПрЗ**.

- Если по информации БКИ кредит (займ) имеет статус "Активный" при этом отсутствует какая-либо задолженность, такая информация признается **недостоверной** и не включается в расчет.

Если кредит (займ) имеет статус «Активный» и при этом присутствует только просроченная задолженность, такая информация БКИ признается **достоверной**, статус кредита (займа) признается «Просроченным», указанная просроченная задолженность включается в показатель **ПрЗ**.

- Если кредит (займ) имеет статус «Активный» и при этом в кредитном присутствует только значение в поле «Задолженность», а разбивка данного показателя отсутствует, либо является нелогичной, значение из поля «Задолженность» включается в показатель **СрЗ** в полном объеме, но не более значения показателя «Размер/лимит», и такая информация БКИ признается **достоверной**.

- Если кредит (займ) имеет статус «Просрочен» и при этом в кредитном отчете присутствует только значение в поле «Просрочено», а разбивка данного показателя отсутствует, либо является нелогичной, значение из поля «Просрочено» включается в показатель **ПрЗ** в полном объеме, и такая информация БКИ признается **достоверной**.

- Если кредит (займ) имеет статус «Просроченный», при этом присутствует только срочная задолженность, информация признается **достоверной**. Срочная задолженность по указанным договорам кредита/займа учитывается как просроченная и включается в показатель **ПрЗ**.

- В целях создания единого подхода к расчету среднемесячных платежей по кредитным картам, в качестве **достоверной** информации показателя **ТЗ** признаются данные, указанные в поле кредитного отчета «Задолженность».

- Если кредит (займ) имеет статус действующего (в т.ч. раздел «Прекращение обязательства» не содержит информации), при этом отсутствует какая-либо задолженность, информация признается **недостоверной** и не включается в расчет.

Исключение: если в разделе «Срочная задолженность» Кредитного отчета БКИ на крайнюю Дату расчета (столбец 7) отсутствует Срочная задолженность (столбцы 3,4,5,6), а на предыдущую Дату расчета (столбец 7) Срочная задолженность присутствует (столбцы 3,4,5,6), при этом, в разделе «Внесение платежей» Кредитного отчета на крайнюю дату (столбец 1) имеется информация о внесении платежа (столбцы 2,3,4,5), то показатель **СрЗ** рассчитывается, как разница между показателем Срочной задолженности на предыдущую дату расчета и суммы платежа на крайнюю дату расчета. Полученная в результате данного расчета информация признается **достоверной**.

Пример:

Срочная задолженность

Дата возник.	Расчет по послед. платежу	Сумма	Сумма по осн. долгу	Сумма по %%	Сумма по иным треб-ям	Дата расчета	Дата события
24-01-2023	НД	5160.00	5160.00	0.00	0.00	24-01-2023	24-01-2023
22-02-2023	Да	6400.00	4000.00	2400.00	0.00	22-02-2023	22-02-2023

Просроченная задолженность: НД

Условия платежей

След. платеж по осн. долгу	Дата след. платеж по осн. долгу	След. платеж по %%	Дата след. платежа по %%	Частота	Мин. платеж по кредит. карте	Начало беспроц. периода	Окончание беспроц. периода	Окончание срока уплаты %%	Обнов.
4000.00	22-02-2023	1160.00	22-02-2023	Один раз в месяц	НД	НД	НД	22-02-2023	24-01-2023
4000.00	24-02-2023	0.00	24-02-2023	Один раз в месяц	НД	НД	НД	24-02-2023	22-02-2023

Внесение платежей

Дата	Сумма	Сумма по осн. долгу	Сумма по %%	Сумма по иным треб-ям	Сумма востр. востр.	Сумма востр. по осн. долгу	Сумма востр. по %%	Сумма востр. по иным треб-ям	Соблюдение размера	Соблюдение срока	Продолжит-сть просрочки	Дата формирования
НД	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	0.00	В полном размере	Срок не наступил	0	24-01-2023
22-02-2023	1160.00	0.00	1160.00	0.00	1160.00	0.00	1160.00	0.00	В полном размере	Своевременно	0	22-02-2023

Величина среднемесячного платежа

Величина	Дата расчета
6400	22-02-2023

- Если у Общества есть достоверные (подтвержденные) данные по договорам кредита (займа), противоречащие данным БКИ, такая информация БКИ признается **недостоверной**.

2.4 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.

2.5 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 по формуле, указанной в п.2.6. настоящей Методики.

В случае расчета Среднемесячных платежей по потребительским займам, заявление о предоставлении которых принято Обществом на рассмотрение и (или) индивидуальные условия предоставления которых переданы Обществом заемщику, с использованием графика платежей по потребительскому займу, применяется следующая формула:

$$\text{среднемесячный платеж} = \frac{\frac{\text{ПСК}}{12} \times \text{СрЗ}}{1 - \left(1 + \frac{\text{ПСК}}{12}\right)^{-\text{Пфакт}}}$$

где:

ПСК - полная стоимость потребительского кредита (займа) в соответствии с договором потребительского кредита (займа), указанная в графике платежей, в процентах годовых.

СрЗ - сумма срочной задолженности по договору потребительского кредита (займа) без учета задолженности по процентным платежам, согласно графика платежей к договору;

Пфакт количество фактических периодов внесения платежей по договору потребительского кредита (займа), согласно установленного графика платежей к договору;

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

$$\frac{\text{ЧД}}{30},$$

где:

ЧД - число дней, на которое предоставлен потребительский кредит (заем);

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;

Т - 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.

2.7 В случае отсутствия в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй, информации о полной стоимости потребительского кредита (займа), либо наличия информации о значении полной стоимости потребительского кредита (займа) равном «О», 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 официальном сайте Банка России в информационно-телекоммуникационной сети "Интернет" (далее сеть "Интернет") в порядке, установленном Указанием Банка России от 1 апреля 2019 года № 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 пек, 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);

- **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 микрокредитной компанией 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).

2.8 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».

2.9 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 2.7 настоящей Методики.

2.10 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:

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

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

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.

2.11. При расчете среднемесячных платежей по потребительским займам, по которым исполнение обязательств или их части будет осуществлено заемщиком денежными средствами, полученными по потребительскому займу, заявление о предоставлении которого принято Обществом на рассмотрение и (или) индивидуальные условия предоставления которого переданы Обществом заемщику, величина срочной задолженности, указанной в пункте 2.6 настоящей Методики, и (или) величина просроченной задолженности, указанной в пунктах 2.6 и 2.10 настоящей Методики, уменьшаются на сумму обязательства или его части путем вычета погашаемой суммы задолженности на основании предоставленных заемщиком документов либо имеющейся у Общества достоверной и актуальной информации, которая соответствует действительности, о соответствующем погашении.

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 в соответствии с пунктами 2.6 и 2.10 настоящей Методики может быть использована документально подтвержденная информация, а именно: предоставленные заемщиком актуальные, подписанные сторонами графики кредитных платежей, кредитные договоры, договоры поручительства, иные документы, подтверждающие производимые заемщиком ежемесячные кредитные платежи.

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.

2.14. При расчете ПДН сумма среднемесячных платежей по договорам потребительского кредита в иностранной валюте, заключенным заемщиком с другими кредиторами, пересчитывается 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)», на дату расчета ПДН, либо по курсу иностранной валюты к рублю, установленному соглашением сторон и действующему на дату расчета ПДН.

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

3.1 Величина среднемесячного дохода заемщика определяется как среднее арифметическое значение суммы доходов, полученных заемщиком из различных источников за период, равный 12 календарным месяцам и заканчивающийся не ранее чем за 2 календарных месяца, предшествующих месяцу расчета ПДН, с учетом особенностей, предусмотренных пунктами 3.2 и 3.3 настоящей Методики.

3.2 В случае если условия потребительского займа, заявление о предоставлении которого принято Обществом на рассмотрение и (или) индивидуальные условия предоставления которого переданы Обществом заемщику, предусматривают наличие созаемщика (созаемщиков), в целях расчета ПДН определяется величина совокупного среднемесячного дохода заемщика и созаемщика(созаемщиков).

3.3 При расчете величины среднемесячного дохода заемщика учитываются доходы, полученные в денежной форме. Сумма указанных доходов уменьшается на сумму налогов на доходы, уплаченных в соответствии с законодательством Российской Федерации о налогах и сборах (при наличии возможности у микрокредитной компании определить сумму уплаченных налогов на доходы).

Суммы оплаты сезонных, временных и других видов работ, выполняемых по срочным трудовым договорам, доходов, полученных от исполнения договоров гражданско-правового характера, доходов, полученных от сдачи в аренду (наем) недвижимого и иного имущества, а также доходов, полученных от осуществления предпринимательской и иной деятельности, делятся на количество месяцев, за которые они получены, и при расчете среднемесячного дохода заемщика учитываются в доходах за те месяцы, которые приходятся на период, равный 12 календарным месяцам и заканчивающийся не ранее чем за 2 календарных месяца, предшествующих месяцу расчета ПДН.

Доходы, полученные от реализации плодов и продукции личного подсобного хозяйства, определяются исходя из утверждаемых в соответствии со статьей 11 Федерального закона от 5 апреля 2003 года N 44-ФЗ "О порядке учета доходов и расчета среднедушевого дохода семьи и дохода одиноко проживающего гражданина для признания их малоимущими и оказания им государственной социальной помощи" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 14, ст.1257) нормативов чистого дохода в стоимостном выражении от реализации полученных в личном подсобном хозяйстве плодов и продукции.

3.4 Доходы, полученные заемщиком, учитываются при определении величины среднемесячного дохода заемщика только при наличии подтверждающих документов.

3.5 При определении величины среднемесячного дохода заемщика используются сведения, содержащиеся хотя бы в одном из следующих документов:

- подписанном заемщиком заявлении о предоставлении потребительского займа, содержащем информацию о величине дохода заемщика;

- справке по форме 2-НДФЛ (по форме 3-НДФЛ);
- справке о заработной плате с места работы, подтвержденной организацией или физическим лицом, зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя, являющимися работодателями заемщика;
- выписке 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);
- справке о размере пенсии, ежемесячном содержании судьям или о размере ежемесячной надбавки судьям, выданной подразделением Пенсионного фонда Российской Федерации или другим государственным органом, выплачивающим пенсию заемщику;
- выписке о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования;
- справке о сумме ежемесячной денежной выплаты, ежемесячной денежной компенсации, ежемесячного дополнительного материального обеспечения, выданной государственными органами, государственными внебюджетным фондами;
- выписке из похозяйственной книги, содержащей информацию о личном подсобном хозяйстве, в том числе земельном участке, и иные сведения, предусмотренные пунктом 2 статьи 8 Федерального закона от 7 июля 2003 года N 112-ФЗ "О личном подсобном хозяйстве" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 28, ст.2881; 2009, N 1, ст.10);
- кредитных отчетах, предоставляемых бюро кредитных историй;
- иных документах, содержащих сведения о доходах заемщика, выданных государственными (муниципальными) органами, учреждениями, организациями или предприятиями, должностными лицами Вооруженных Сил Российской Федерации и воинских формирований, физическими лицами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей.

3.6. В случае если при определении величины среднемесячного дохода заемщика используется только заявление, указанное в абзаце втором пункта 3.5 настоящей Методики, в расчет величины среднемесячного дохода заемщика включается наименьшая из следующих величин:

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

3.7. По 30 июня 2023 года включительно при предоставлении потребительских займов в размере до 50 тысяч рублей или потребительских займов на цели приобретения автотранспортного средства, исполнение обязательств заемщика по которым обеспечено

залогом приобретаемого автотранспортного средства, в расчет ПДН включается величина дохода, указанная в заявлении на предоставление потребительского займа, подписанном заемщиком, и скорректированная микрокредитной компанией с использованием следующих внутренних моделей, применяемых для оценки платежеспособности заемщика и включенных в Методику, а именно п.3.5 и п.3.6 настоящей Методики, а также модели оценки платежеспособности, описанные в «Методике оценки платежеспособности Клиентов ООО МКК «РУС ФИН»».

3.8 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 полтора раза среднее арифметическое значение ежемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщика за 24 последних календарных месяца, предшествующих месяцу расчета ПДН (далее - расчетный период). В случае если в используемых для оценки дохода заемщика кредитных отчетах, предоставляемых бюро кредитных историй, месяцу расчета ПДН предшествует период (не более 6 месяцев), за который отсутствует информация о наличии у заемщика потребительских кредитов (займов), расчетный период может предшествовать указанному периоду.

Общество вправе исключить из расчетного периода календарные месяцы (общей продолжительностью не более 6), в которых согласно кредитным отчетам, предоставляемым бюро кредитных историй, у заемщика отсутствовали потребительские кредиты (займы).

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.

3.9 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.

3.10. Общество проверяет информацию, содержащуюся в подтверждающих документах и используемую при определении среднемесячного дохода заемщика, на предмет ее достоверности и актуальности 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) о телефоне организации или физического лица, зарегистрированного в качестве

индивидуального предпринимателя, а также о должности, фамилии и об инициалах физического лица, подготовившего и (или) подписавшего документ, микрокредитная компания запрашивает указанную информацию (за исключением сведений, доступ к которым ограничен в соответствии с законодательством Российской Федерации) у заемщика.

ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ

4.1. Методика и изменения к ней вводятся в действие приказом директора ООО МКК «РУС ФИН», в связи с возникновением практических ситуаций, требующих внесения изменений в методику.

1. РАСЧЕТ СРЕДНЕМЕСЯЧНОГО ПЛАТЕЖА

Кредитный отчет: Запрос кредитной истории 000119644 от 13.06.2023 15:56:44
 UID: 00000000-06da-11eb-8aef-d36bc446da26-0
 Тип кредита: Микрозайм
 Дата открытия: 26.12.2022
 Статус: Активный

Формула расчета

ПСК (% годовых):	365	Среднемесячный платеж = $((\text{ПСК} / 100 / 12 * \text{СрЗ}) / (1 - (1 + \text{ПСК} / 100 / 12) ^ (-\text{T})))$ + ПрЗ
ПрЗ:		
ПСК до корректировки:	365	
Поправочный коэфф.:		
СрЗ:	4 000	
T (период, мес.):		0 = $((365 / 100 / 12 * 4 000) / (1 - (1 + 365 / 100 / 12) ^ (-0))) + 0$
Среднемесячный платеж:		

Кредитный отчет: Запрос кредитной истории 000119644 от 13.06.2023 15:56:44
 UID: 4c4b3fa4-9f65-11eb-a38e-7b7b7b7bcd68-d
 Тип кредита: Овердрафт
 Дата открытия: 17.04.2021
 Статус: Активный

Формула расчета

ПрЗ:	814,2	Расчет1 = Макс(0.05 * (Лимит кредитования * ПрЗ); ПрЗ) Расчет2 = 10% * Текущая задолженность + ПрЗ Среднемесячный платеж = Мин(Расчет1; Расчет2)
Лимит кредитования:	3 756,99	
Текущая задолженность:	4 261,69	
Среднемесячный платеж:	814,2	814,2 = Мин(Макс(0.05 * (3 756,99 + 814,2); 814,2); 0.1 * 4 261,69 + 814,2)

Кредитный отчет: Запрос кредитной истории 000119644 от 13.06.2023 15:56:44
 UID: 5227d88e-7d05-11eb-97c0-5cf3fca7c7d-6
 Тип кредита: Потребительский кредит
 Дата открытия: 05.03.2021
 Статус: Активный

Формула расчета

ПСК (% годовых):	13,64	Среднемесячный платеж = $((\text{ПСК} / 100 / 12 * \text{СрЗ}) / (1 - (1 + \text{ПСК} / 100 / 12) ^ (-\text{T})))$ + ПрЗ
ПрЗ:	13 645,86	
ПСК до корректировки:	13,64	
Поправочный коэфф.:		
СрЗ:		
T (период, мес.):		13 645,86 = $((13,64 / 100 / 12 * 0) / (1 - (1 + 13,64 / 100 / 12) ^ (-0))) + 13,645,86$
Среднемесячный платеж:	13 645,86	

Кредитный отчет: Запрос кредитной истории 000119644 от 13.06.2023 15:56:44
 UID: 563c0e3d-09e9-11ee-a227-3eef7505b1-1
 Тип кредита: Микрозайм
 Дата открытия:
 Статус: Активный

Формула расчета

ПСК (% годовых):	365	Среднемесячный платеж = Сумма к оплате / T
ПрЗ:		
ПСК до корректировки:	365	
Поправочный коэфф.:		
СрЗ:	15 390	
T (период, мес.):	1	20 007 = 20 007/1
Среднемесячный платеж:	20 007	

Ежемесячный платеж = 0 + 814,2 + 13 645,86 + 20 007 = 34 467,06

2. ОПРЕДЕЛЕНИЕ СРЕДНЕМЕСЯЧНОГО ДОХОДА

Доход по данным БКИ отсутствует

Справка о доходах отсутствует

Величина среднемесячного дохода заемщика по анкете: 100 000
 Среднедушевой доход: 28 326

Среднемесячный доход = 100 000

3. РАСЧЕТ ПДН

ПДН = 34 467,06 / 28 326 * 100% = 121,68%

С расчетом ПДН ознакомлен

Настоящим подтверждаю, что я ознакомлен(а) и уведомлен(а) о риске неисполнения моих обязательств по займу а также о применении штрафных санкций, согласно договора займа, в связи с высоким уровнем ПОКАЗАТЕЛЯ ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ

...прошито, пронумеровано и
скреплено печатью

Листа (00) 13

Директор ООО «ИКС
РУС ФИН»

А.В. Тимошенко

