

Утверждена

Приказом
Исполнительного директора
ООО «МКК «ФИНАНСОВЫЙ СОВЕТ»
от 24.04.2023 г.
№ 240423



МЕТОДИКА
ОЦЕНКИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ
ЗАЕМЩИКОВ (ПОРУЧИТЕЛЕЙ)
ООО «МКК «ФИНАНСОВЫЙ СОВЕТ»

г. Кострома

2023 год

1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ

1.1. Методика оценки платежеспособности заемщиков (поручителей) ООО «МКК «ФИНАНСОВЫЙ СОВЕТ» (далее - Методика) является внутренним нормативным документом, который устанавливает порядок проведения работниками ООО «МКК «ФИНАНСОВЫЙ СОВЕТ» (далее - Организация) оценки платежеспособности заемщиков и поручителей – физических лиц на этапе рассмотрения заявления на предоставление займа.

1.2. Настоящая методика разработана с учетом положений действующего законодательства, Базового стандарта защиты прав и интересов физических и юридических лиц - получателей финансовых услуг, оказываемых членами саморегулируемых организаций в сфере финансового рынка, объединяющих микрофинансовые организации, утвержденного Банком России 22 июня 2017 года, в целях исполнения требований Базового стандарта совершения микрофинансовой организацией операций на финансовом рынке, утвержденного Банком России (Протокол №КФНП 2 от 19 января 2023 года) и Указания Банка России от 28 декабря 2021 г. № 6043-У «Об экономических нормативах микрокредитной компании» (далее – Указание Банка России № 6043-У).

1.3. Настоящая методика разработана с целью исполнения обязанности Организации:

– по проведению оценки платежеспособности заемщика до принятия решения о выдаче займа;

– по расчету показателя долговой нагрузки по заемщику.

1.4. Положения настоящей Методики по оценке платежеспособности заемщиков применяются к оценке платежеспособности поручителей, за исключением пп. 2.1.1, 2.2 настоящей Методики.

2. КРИТЕРИИ ОЦЕНКИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ

2.1. Для наиболее полной и всесторонней оценки платежеспособности заемщика и определения максимального лимита кредитования в расчет берутся следующие критерии:

2.1.1. Соответствие заемщика минимальным требованиям, предъявляемым Организацией к заемщику.

2.1.2. Общие сведения по заемщику.

2.1.3. Соответствие документов общим требованиям.

2.1.4. Финансовые показатели.

2.2. Соответствие заемщика минимальным требованиям Организации к заемщику.

2.2.1. Минимальные требования к заемщику указаны в информации об условиях предоставления, использования и возврата микрозайма, размещаемых в местах оказания услуг Организации и информационно-телекоммуникационной сети «Интернет» (далее – сеть «Интернет»).

2.2.2. Минимальные требования к заемщику устанавливаются Организацией в зависимости от вида кредитного продукта, предоставляемого определенной категории заемщика.

2.2.3. Заемщики Организации в целях оценки платежеспособности подразделяются на следующие категории:

1) Физические лица, работающие у индивидуальных предпринимателей и/или юридических лиц (организаций) по трудовым договорам.

2) Физические лица, получающие вознаграждение по договорам гражданско-правового характера.

3) Физические лица, получающие доход от сдачи собственной недвижимости внаем/аренду.

4) Пенсионеры.

5) Студенты.

В зависимости от категории заемщика Организацией принимаются документы, подтверждающие доход заемщика.

2.2.4. Заемщик должен соответствовать всем требованиям, предъявляемым Организацией.

2.3. Общие сведения по заемщику.

По заемщику устанавливаются и проверяются следующие сведения:

1) Контактный телефон.

2) Сведения о работе (наименование организации/ИП, адрес, стаж).

3) Наличие или отсутствие факта признания заемщика банкротом.

4) Наличие или отсутствие сведений об исполнительных производствах в отношении заемщика.

2.4. Соответствие документов общим требованиям. Общие требования к документам, порядок их оценки и анализа проводится в соответствии с разделом 5 настоящей Методики.

Все документы, представляемые заемщиком, должны соответствовать требованиям, предъявляемым Организацией.

2.5. Финансовые показатели.

Платежеспособность заемщика на основании финансовых показателей определяется:

– При предоставлении займа в сумме (с лимитом кредитования) до 10 000 рублей в порядке, определенном разделом 3 настоящей Методики;

– При предоставлении займа в сумме (с лимитом кредитования) 10 000 рублей и более в порядке, определенном разделом 4 настоящей Методики.

Учитывая требования Указания Банка России № 6043-У, с целью определения платежеспособности заемщика на основе финансовых показателей Организацией используется Методика расчета показателя долговой нагрузки.

3. ПОРЯДОК ОПРЕДЕЛЕНИЯ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКА НА ОСНОВАНИИ ФИНАНСОВЫХ ПОКАЗАТЕЛЕЙ ПРИ ПРЕДОСТАВЛЕНИИ ЗАЙМА В СУММЕ (С ЛИМИТОМ КРЕДИТОВАНИЯ) ДО 10 000 РУБЛЕЙ

3.1. Организация для оценки платежеспособности заемщика при предоставлении займа в сумме (с лимитом кредитования) до 10 000 рублей рассчитывает показатель достаточности доходов заемщика.

3.2. Порядок определения величины среднемесячного дохода заемщика.

3.2.1. Среднемесячный доход заемщика определяется на основании сведений, содержащихся в оформленном и подписанном заемщиком заявлении о предоставлении займа и в подписанной заемщиком анкете (далее совместно именуемые – заявление о предоставлении займа), в которых указываются суммы заработной платы, ежемесячные, ежеквартальные и/или ежегодные премии и бонусы, входящие в систему оплаты труда и дохода заемщика, иные доходы.

При определении среднемесячного дохода заемщика ежемесячные и/или ежеквартальные премии и бонусы включаются в доход заемщика за расчетный период в полном объеме.

Доход от места работы по совместительству может быть рассмотрен только при наличии основного места работы.

Доходы от основного места работы и работы по совместительству суммируются при оценке платежеспособности заемщика.

В качестве доходов пенсионеров оцениваются пенсионные выплаты, полученные из государственного/негосударственного пенсионного фонда, либо из средств ведомственных структур.

К числу пенсий/выплат относятся: пенсия по старости, пенсия за выслугу лет, ежемесячная денежная выплата ветеранам, дополнительное ежемесячное материальное обеспечение граждан Российской Федерации за выдающиеся достижения и особые заслуги перед Российской Федерацией.

При наличии сведений о пенсии за несколько месяцев для оценки платежеспособности принимается последний официально установленный размер пенсионной выплаты.

3.2.2. Среднемесячный доход рассчитывается как отношение суммы доходов за определенное количество месяцев к количеству месяцев за расчетный период:

$$СД = \frac{Д1+Д2+....}{\text{Количество месяцев за расчетный период}}$$

Количество месяцев за расчетный период

3.3. Порядок определения величины среднемесячных расходов заемщика.

3.3.1. Среднемесячные расходы заемщика определяются на основании сведений, содержащихся в оформленном и подписанном заемщиком заявлении о предоставлении займа, в котором указываются следующие виды расходов:

3.3.2. платежи по кредитным обязательствам, имеющимся на момент подачи заемщиком заявления о предоставлении займа (по потребительским, ипотечным кредитам, автокредитам, кредитным картам и т.д.) с учетом платежей по запрашиваемому займу. 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 ОА НБКИ (далее – **БКИ**) по запросу Организации;

- алименты;
- плата за жилье и коммунальные услуги;
- иные обязательные ежемесячные платежи (например, за детские дошкольные и школьные учреждения и т.п.).

3.3.3. Среднемесячные расходы рассчитываются как отношение суммы расходов за определенное количество месяцев к количеству месяцев за расчетный период:

$$СР = \frac{Р1+Р2+....}{\text{Количество месяцев за расчетный период}}$$

Количество месяцев за расчетный период

3.4. Порядок определения достаточности дохода заемщика.

Суммы чистого среднемесячного дохода заемщика должно быть достаточно для уплаты всех ежемесячных обязательств по займу и для поддержания жизненного уровня и потребления семьи заемщика:

$$\text{СЧД} = \text{СД} - \text{СР}$$

СЧД - чистый среднемесячный доход

СД - среднемесячные доходы заемщика

СР - среднемесячные расходы заемщика

При этом $\text{СЧД} - \text{ПМ} \geq 0$, где

ПМ - величина прожиточного минимума

4. МЕТОДИКА РАСЧЕТА ПОКАЗАТЕЛЯ ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ

4.1. Показатель долговой нагрузки (ПДН) - отношение суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщика к величине среднемесячного дохода заемщика.

4.2. ПДН рассчитывается по каждому заемщику при принятии решения о предоставлении займа в сумме (с лимитом кредитования) 10 000 рублей и более, а также при принятии решения об увеличении лимита кредитования по займу не позднее даты принятия такого решения.

4.3. 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.

4.4. Порядок расчета суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщика.

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

– среднемесячные платежи по займу, заявление о предоставлении которого принято Организацией на рассмотрение и (или) индивидуальные условия предоставления которого переданы Организацией заемщику;

– 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);

– 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 займа, заявление о предоставлении которого принято Организацией на

рассмотрение и (или) индивидуальные условия предоставления которого переданы Организацией заемщику.

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.

4.4.2. 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 БКИ по запросу Организации.

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

Средняя величина ежемесячного платежа по потребительскому кредиту (займу), рассчитывается по следующей формуле:

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

где:

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

Значение ПСК 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);

СЗ - сумма выдаваемого потребительского кредита (займа) в соответствии с условиями договора потребительского кредита (займа);

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

T – полное количество месяцев, на которые выдается потребительский кредит (заем).

Оценка средней величины ежемесячного платежа осуществляется при определении уровня кредитного риска в соответствии с главой 7 настоящей Методики.

4.4.4. 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 БКИ, в процентах годовых.

Значение ПСК 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 БКИ;

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

T - количество месяцев, оставшихся до погашения потребительского кредита (займа), определенное с использованием информации, указанной в кредитном отчете, предоставляемом БКИ.

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.

4.4.5. В случае отсутствия в кредитном отчете, предоставляемом БКИ, 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 сети «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», (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);

– 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 Организацией 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).

4.4.6. В случае отсутствия в кредитном отчете, предоставляемом БКИ, информации о полной стоимости кредита (займа), обязательства заемщика по которому обеспечены ипотекой, в расчет среднемесячных платежей по потребительскому кредиту (займу) в соответствии с пунктом 4.4.4 настоящей Методики 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».

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 4.4.5 настоящей Методики.

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

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

где:

ПЛ - установленный лимит кредитования, указанный в кредитном отчете, предоставляемом БКИ;

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

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

4.4.8. Если в Организации будет принято решение о рефинансировании внешних займов, в этом случае при расчете среднемесячных платежей по потребительским кредитам (займам), по которым исполнение обязательств или их части будет осуществлено заемщиком денежными средствами, полученными по займу, заявление о предоставлении которого принято Организацией на рассмотрение и (или) индивидуальные условия предоставления которого переданы Организацией заемщику, величина срочной задолженности, указанной в пункте 4.4.4 настоящей Методики, и (или) величина просроченной задолженности, указанной в пунктах 4.4.4 и 4.4.7 настоящей Методики, уменьшаются на сумму обязательства или его части при условии, что Организация контролирует использование предоставленных по займу денежных средств (в том числе

передает средства по распоряжению заемщика в счет исполнения обязательств или их части по другим потребительским кредитам (займам) заемщика) в соответствии с Приложением № 3 настоящей Методики.

4.4.9. Сумма среднемесячных платежей по договорам потребительского кредита (займа), заключенным заемщиком 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 БКИ по запросу Организации. Иные источники информации не предусмотрены. В случае если информация по Заемщику не найдена, Организация будет считать, что у него отсутствует Кредитная история. В данном случае оценка платежеспособности заемщика производится в соответствии с главой 3 настоящей Методики. Полученную информацию от заемщика в соответствии с главой 3 Организация будет считать актуальной и достоверной.

4.4.10. 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 в соответствии со [статьей 317](#) Гражданского кодекса Российской Федерации соглашением сторон и действующему на дату расчета ПДН.

4.5. Порядок расчета величины среднемесячного дохода заемщика.

4.5.1. 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 4.5.2 и 4.5.3 настоящей Методики.

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

4.5.3. 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 Организации 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 № 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» нормативов чистого дохода в стоимостном выражении от реализации полученных в личном подсобном хозяйстве плодов и продукции.

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

4.5.5. При определении величины среднемесячного дохода заемщика используются сведения о доходах заемщика, содержащиеся хотя бы в одном из следующих документов:

- подписанном заемщиком заявлении о предоставлении 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, являющимся работодателем 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 внебюджетными 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 № 112-ФЗ «О личном подсобном хозяйстве»;
- кредитных отчетов, предоставляемых БКИ;
- 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.

До 31.12.2023 (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 показателя долговой нагрузки включается только величина дохода, указанная в заявлении на предоставление потребительского займа, подписанном заемщиком и скорректированная следующим образом:

Д=ЗД-ПМ,

где

Д – величина среднемесячного дохода заемщика

ЗД – величина дохода, указанная клиентом в заявлении на предоставление займа

ПМ – прожиточный минимум в субъекте Российской Федерации, в котором заемщик зарегистрирован по месту пребывания на территории Российской Федерации.

4.5.6. В случае если при определении величины среднемесячного дохода заемщика используется только заявление, указанное в абзаце втором пункта 4.5.5 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.

4.5.7. 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 БКИ, иные данные при расчете среднемесячного дохода заемщика не используются.

4.5.8. Организация проверяет информацию, содержащуюся в подтверждающих документах и используемую при определении среднемесячного дохода заемщика, на предмет ее достоверности и актуальности в соответствии с разделом 5 настоящей Методики. Если информация из указанных документов не является достоверной и актуальной, в таком случае величина среднемесячного дохода заемщика определяется в порядке п.4.5.6.

4.6. В случае принятия решения о выдаче займов под залог движимого или недвижимого имущества оценка предмета залога осуществляется в соответствии с разработанным внутренним документом Организации.

5. МЕТОДЫ ПРОВЕРКИ ИНФОРМАЦИИ О ДОХОДАХ И ОБЯЗАТЕЛЬСТВАХ ЗАЕМЩИКОВ

5.1. Общие сведения по заемщику проверяются путем сопоставления информации, представленной заемщиком, с фактическими данными, полученными, в том числе, из доступных и законных источников.

5.1.1. Проверка контактных телефонов заемщика.

Проверка осуществляется путем телефонного звонка заемщику по номеру телефона (номерам телефонов), указанному в заемщиком в анкете. Необходимо убедиться, что номер телефона действующий, заемщик доступен по данному телефону. Если телефон указан неверно или не действует, необходимо получить от заемщика правильный номер телефона.

5.1.2. Проверка действительности организации-работодателя заемщика, а также информации о заемщике, как об учредителе организации (при наличии) осуществляется на сайте Федеральной налоговой службы по ссылке <https://egrul.nalog.ru/>.

Результатом анализа информации о трудовом стаже должен являться вывод о степени стабильности трудовой деятельности заемщика в будущем и о способности заемщика в случае потери работы восстановить свою занятость без потери доходов.

Если заемщик работает по срочному трудовому договору, срок действия трудового договора должен составлять не менее 3 (трех) месяцев с условием непрерывности стажа.

5.1.3. Проверка заемщика на наличие сведений о банкротстве.

Проверка на наличие сведений о банкротстве заемщика осуществляется на сайте Единого федерального реестра сведений о банкротстве по ссылке <http://bankrot.fedresurs.ru/DebtorsSearch.aspx>.

Обнаружение проверяемого лица в реестре сведений о банкротстве является основанием для отказа и прекращения процедуры дальнейшей проверки заемщика.

5.1.4. Информация о наличии исполнительных производств в отношении заемщика проверяется с использованием сервиса «Банк данных исполнительных производств» Федеральной службы судебных приставов, расположенного по ссылке <http://www.fssprus.ru/iss/ip/>.

5.1.5. В ходе общения с заемщиком может быть получена дополнительная информация, характеризующая заемщика. Основанием для отказа является выявление в отношении заемщика следующей информации:

- алкогольная или наркотическая зависимость;
- зависимость от азартных игр;
- неплатежеспособность, наличие неоплаченных счетов, неоплаченных кредитов нескольких банков;
- недееспособность, неполная дееспособность;
- полное отсутствие места работы;
- заемщик находится в процессе увольнения или уволился;
- заемщик находится под влиянием третьих лиц, исполняет чьи-либо указания, консультируется по телефону по поводу ответов в ходе интервью;
- заемщик использует тюремный жаргон и сленг, имеются признаки наличия у заемщика проблем с правоохранительными органами.

5.2. Проверка документов проводится путем их оценки и анализа на соответствие установленным требованиям.

5.2.1. Документы, представленные заемщиком, проверяются на комплектность, правильность их оформления и на соответствие их законодательству, требованиям настоящей Методики и иным внутренним документам Организации.

Документы не должны содержать подчисток, дорисовок, дописок и любых других исправлений в написании дат, слов и формулировок, за исключением исправлений, заверенных лицами, составившими документ.

Персональные данные заемщика должны соответствовать документу, удостоверяющему личность заемщика, и свидетельству о регистрации по месту пребывания (при наличии), а также иным документам заемщика.

Информация, содержащаяся в документах заемщика, не должна быть противоречивой.

5.2.2. Порядок проверки действительности паспорта указан в Приложении №1 к настоящей Методике.

Заемщик должен иметь наличие либо постоянной (по месту жительства), либо временной (по месту пребывания) регистрации, либо наличие одновременно и постоянной, и временной регистрации.

5.2.3. Копия трудовой книжки проверяется на принадлежность заемщику (проверяются персональные данные заемщика).

Копия трудовой книжки должна соответствовать требованиям постановления Правительства Российской Федерации от 16.04.2003 №225 «О трудовых книжках», постановления Правительства Российской Федерации от 10.10.2003 №69 «Об утверждении Инструкции по заполнению трудовых книжек».

Копия трудовой книжки должна быть четкой, сделанной с одного документа.

5.2.4. Справки о доходах проверяются на принадлежность заемщику (проверяются персональные данные заемщика и реквизиты работодателя на соответствие паспорту заемщика и документам, подтверждающим занятость). Справка о доходах по форме 2-НДФЛ проверяется на актуальность заполненной формы, наличие подписи уполномоченного лица (с указанием Ф.И.О., должности или при подписании справки по доверенности – реквизитов доверенности). В справке по форме 2-НДФЛ допустимо отсутствие печати.

5.2.5. В случае отсутствия в документах, представленных заемщиком и используемых Организацией 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, Организация запрашивает указанную информацию (за исключением сведений, доступ к которым ограничен в соответствии с законодательством Российской Федерации) у заемщика.

5.3. При расчете среднемесячного дохода и среднемесячных расходов заемщика в порядке, указанном пп. 3.2, 3.3 настоящей Методики в качестве документально подтвержденной информации принимается оформленное заемщиком заявление о предоставлении займа с подписанным заемщиком подтверждением, что содержащаяся в заявлении информация достоверна.

5.4. При расчете среднемесячного дохода и среднемесячных расходов заемщика в порядке, указанном пп. 4.4, 4.5 настоящей Методики, актуальность и достоверность полученной информации определяется в следующем порядке.

5.4.1. Полученная от БКИ информация, содержащаяся в кредитном отчете:

– считается актуальной, если с даты последнего обновления сведений о кредитах (займах) по договорам, заключенным заемщиком (созаемщиком) с другими кредиторами (заимодавцами), а также по договорам, в отношении которых заемщик выступает поручителем, представляемых источниками формирования БКИ в соответствии законодательством о кредитных историях, до даты получения кредитного отчета прошло менее двенадцати месяцев, либо в случае наличия в полученном кредитном отчете БКИ сведений об имеющейся непогашенной просроченной задолженности по кредиту (займу);

– считается достоверной, если она не содержит явных противоречий и если заемщик не предоставил информацию, опровергающую информацию, содержащуюся в кредитном отчете.

5.4.2. Информация, содержащаяся в документах, подтверждающих доходы заемщика, считается актуальной, если документ предоставлен за период, который заканчивается не ранее чем за 2 календарных месяца, предшествующих месяцу расчета ПДН.

5.4.3. Информация, содержащаяся в документах, подтверждающих доходы заемщика, считается достоверной при условии ее соответствия требованиям, установленным в п. 5.2 настоящей Методики.

5.4.4. Информация, подтверждающая доходы заемщика, считается достоверной, если ее можно сравнить с документами, указанными в п. 4.5.5 настоящей Методики, либо при отсутствии подтверждающих документов которые можно было использовать при проверке информации в соответствии с указаниями п. 4.5.6 настоящей Методики.

6. ПОРЯДОК ФИКСАЦИИ РЕЗУЛЬТАТОВ ПРОВЕДЕНИЯ ОЦЕНКИ ПЛАТЕЖЕСПОСОБНОСТИ ЗАЕМЩИКОВ

6.1. Результаты проведения оценки платежеспособности заемщика фиксируются в Листе оценки заемщика, форма которого указана в Приложении №2 к настоящей Методике.

6.2. Лист оценки заемщика заполняется сотрудником, проводившим оценку по каждому заемщику.

6.3. Лист оценки заемщика, а также все документы и сведения, на основании которых проводилась оценка, хранятся Организацией в течение 3 (трех) лет с момента выполнения всех обязательств, либо уступки права требования по заключенным с соответствующим получателем финансовых услуг договорам займа.

7. ОПРЕДЕЛЕНИЕ УРОВНЯ КРЕДИТНОГО РИСКА ПРИ ВЫДАЧЕ ЗАЙМА

7.1. В Организации при принятии решения о выдаче займа определяются следующие уровни кредитного риска, при которых выдача займа одобрится заемщику:

7.1.1. Риск признается допустимым и принимается положительное решение о выдаче займа заемщику при величине показателя СЧД больше 10 000 рублей, в случае если оценка платежеспособности заемщика производится в соответствии с главой 3 настоящей Методики.

7.1.2. Риск признается допустимым и принимается положительное решение о выдаче займа заемщику при расчетном показателе ПДН меньше 80%, в случае если оценка платежеспособности заемщика производится в соответствии с главой 4 настоящей Методики.

7.2. В случае если заемщик не будет соответствовать критериям, установленным в п. 7.1.1. и 7.1.2. настоящей Методики, уровень кредитного риска признается высоким, и Организация может принять решение об отказе в выдаче займа либо предложить заемщику заключить договор потребительского займа с иными параметрами, в том числе с предоставлением обеспечения согласно условиям предоставления займов, определенным Организацией.

ПОРЯДОК ПРОВЕРКИ ПАСПОРТА

1. Паспорт гражданина Российской Федерации должен соответствовать единому для всей Российской Федерации образцу и быть оформлен на русском языке.

2. Информация в паспорте должна быть читаемой и однозначной. Паспорт не должен содержать повреждений/загрязнений, затрудняющих идентификацию содержащейся в нем информации. В паспорте не должно быть помарок, ошибок и исправлений.

3. Срок действия паспорта гражданина Российской Федерации определяется по дате выдачи паспорта и дате рождения его владельца:

- от 14 до 20-летнего возраста;

- от 20 до 45-летнего возраста;

- старше 45 лет – бессрочно.

4. В случаях, когда гражданин Российской Федерации по каким-либо причинам меняет свои персональные данные (фамилию, имя, отчество, дату рождения и пр.), паспорт подлежит замене.

5. Проверка действительности паспорта осуществляется на сайте Главного Управления по вопросам миграции МВД России по ссылке

<http://xn--b1afk4ade4e.xn--b1ab2a0a.xn--b1aew.xn--p1ai/info-service.htm?sid=2000>

ЛИСТ ОЦЕНКИ ЗАЕМЩИКА

[Yellow Bar] (ФИО заемщика)

Основные параметры займа:	
Сумма:	
Срок:	
Процентная ставка:	

Критерий	Результат
Соответствие минимальным требованиям	Возраст
	Категория заемщика
	Место проживания
	Место регистрации
Общие сведения по заемщику	Контактный телефон
	Сведения о работе
	Факт банкротства
	Наличие исполнительных производств
Соответствие документов общим требованиям	Паспорт
Финансовые показатели	Достаточность дохода (СЧД)
	<i>или</i>
	ПДН

Контрольные процедуры при обращении заемщика за предоставлением займа для проведения рефинансирования ранее взятых кредитов (займов).

1. В целях исполнения п. 4.4.8 Методики оценки ответственным лицам необходимо проводить следующие контрольные мероприятия:

1.1. в заявлении на предоставление займа необходимо указывать цель выдачи займа – «рефинансирование кредита (займа)», с указанием номера и даты договора займа (кредитного договора) подлежащего рефинансированию, указать наименование кредитной и (или) некредитной финансовой организации в которой был взят указанный кредит (займ), указывать ИНН, ОГРН и адрес данной организации, для обозрения предоставить копию указанного договора займа (кредитного договора);

1.2. при принятии положительно решения о предоставлении займа на цели рефинансирования другого кредита (займа) в индивидуальных условиях договора займа необходимо указывать соответствующую цель займа;

1.3. запрашивать письменное распоряжение заемщика о передаче денежных средств кредитной и (или) некредитной финансовой организации в счет исполнения обязательств или их части по другим потребительским кредитам (займам) заемщика указанных в заявлении на выдачу займа в целях рефинансирования;

1.4. обязать заемщика предоставить уведомление об исполнении обязательств или их части по другим потребительским кредитам (займам) заемщика указанных в заявлении на предоставление займа в целях рефинансирования не позднее 5 (пяти) рабочих дней после перечисления денежных средств в порядке и на условиях заключенного договора займа между Обществом и заемщика.

1.5. уведомлять заемщика о том, что если такое уведомление не будет предоставлено им Организации в указанный срок, то Организация имеет право потребовать от заемщика досрочно вернуть взятый потребительский займ с учетом начисленных процентов за фактическое использование вышеуказанного займа.