

УТВЕРЖДАЮ

Генеральный директор ООО МКК «КСК-ДЕНЬГИ»

Мустафин Амир Дамирович



редакция от 16 марта 2023г.

## МЕТОДИКА

расчёта предельной долговой нагрузки

Общества с ограниченной ответственностью Микрокредитная компания

«Камская ссудная касса»

Нефтекамск 2023г.

## Глава 1. Общие положения

1.1 Методика расчета предельной долговой нагрузки ООО МКК «КСК-Деньги» (далее — Методика) разработана в соответствии с Приложением 2 к Указанию Банка России от 28.12.2021 № 6043-У "Об экономических нормативах микрокредитной компании", в соответствии с характером и масштабами совершаемых операций, уровнем и сочетанием рисков, а также с учетом доступности и качества информации, используемой при расчете ПДН.

Настоящая методика подлежит опубликованию на официальном сайте ООО МКК «КСК-Деньги» в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу: [www.kassakama.ru](http://www.kassakama.ru)

1.2 Показатель долговой нагрузки (далее — ПДН) - это отношение суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщика к величине среднемесячного дохода заемщика, который рассчитывается 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 ООО МКК «КСК-Деньги», по формуле:

$$\text{ПДН} = \frac{\text{Среднемесячный платеж}}{\text{Среднемесячный доход}} \times 100\%$$

1.3 В случае, если информация, используемая при расчете ПДН и полученная из разных источников, различается, для расчета ПДН используется информация, которая в соответствии с критериями, установленными в Методике, оценивается как достоверная и актуальная.

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

Критерии достоверности и актуальности: в качестве критериев достоверности и

актуальности информации ООО МКК «КСК-Деньги» использует такие критерии как сопоставимость, давность, возможность быть проверенной и подтвержденной.

1.5 При расчете среднемесячных платежей по договорам потребительского кредита (займа), заключенным заемщиком с другими кредиторами (займодавцами), в качестве документально подтвержденной информации принимаются предоставленный заемщиком и подписанный кредитором (займодавцем) 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.

## **Глава 2. Источники информации и порядок расчета среднемесячного платежа (числитель показателя долговой нагрузки).**

2.1 Для расчета числителя показателя долговой нагрузки, который определяется как среднемесячный платеж заемщика по всем кредитам (займам) используются данные из кредитного отчета, полученные из любого бюро кредитных историй, в том числе, но не ограничиваясь: (АО Национальное бюро кредитных историй), а также расходы, подтверждаемые Заемщиком в Заявлении на предоставление займа (расходы на ЖКХ, алиментные и налоговые обязательства).

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

2.2.1 среднемесячные платежи по потребительскому займу, заявление, о предоставлении которого принято микрокредитной компанией на рассмотрение и (или) индивидуальные условия, предоставления которого переданы микрокредитной компанией заемщику;

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

среднемесячному доходу созаемщика (созаемщиков);

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

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

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

2.4 Сумма среднемесячных платежей по договорам потребительского кредита (займа), заключенным заемщиком (созаемщиком) с другими кредиторами (заимодавцами), а также по договорам потребительского кредита (займа), в отношении которых заемщик выступает поручителем, рассчитывается с учетом информации, содержащейся в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй по запросу микрокредитной компании в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 30 декабря 2004 года N 218-ФЗ "О кредитных историях" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, N 1, ст. 44; N 30, ст. 3121; 2007, N 31, ст. 4011; 2011, N 15, ст. 2038; N 27, ст. 3880; N 29, ст. 4291; N 49, ст. 7067; 2013, N 30, ст. 4084; N 51, ст. 6683; 2014, N 26, ст. 3395; 2015, N27, ст. 3945; 2016, N 1, ст. 47; N 26, ст. 3880; N 27, ст. 4164; 2017, N 1, ст. 9; 2018, N 1, ст. 65; N 32, ст. 5120) (далее - кредитный отчет, предоставляемый бюро кредитных историй), и иной информации, используемой для расчета среднемесячных платежей в соответствии с настоящей Методикой.

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

2.6 Среднемесячные платежи по потребительским займам, которые предоставлены

микрокредитной компанией или заявление о предоставлении которых принято микрокредитной компанией на рассмотрение и (или) индивидуальные условия предоставления которых переданы микрокредитной компанией заемщику, рассчитываются с использованием графика платежей по потребительскому займу (размера платежа, указанного в индивидуальных условиях договора потребительского займа, если погашение займа единоразовое), по формуле:

$$\text{Среднемесячный платеж} = (p_1 + p_2 + \dots + p_n) / w, \text{ где}$$

$p$  – сумма платежа по договору;

$w$  – количество месяцев.

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

$$\text{Среднемесячный платеж} = \frac{\frac{\text{ПСК}}{12} \cdot \text{ЧСрЗ}}{1 - 1 + \frac{\text{ПСК}}{12} - T} + \text{ПрЗ},$$

где:

ПСК - полная стоимость потребительского кредита (займа) в соответствии с договором потребительского кредита (займа), указанная в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй, в процентах годовых. Значение ПСК по потребительским займам, заключенным на срок до 30 дней включительно, корректируется на поправочный коэффициент по формуле:

$$\frac{\text{ЧД}}{30}, \text{ где:}$$

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;

T - количество месяцев, оставшихся до погашения потребительского кредита

(займа), определенное с использованием информации, указанной в кредитном отчете, предоставляемом бюро кредитных историй. В случае если фактический срок до погашения потребительского кредита (займа) составляет целое число месяцев и (или) несколько дней, срок до погашения потребительского кредита (займа) округляется в большую сторону до ближайшего целого числа месяцев.

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

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

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).

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

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

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

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

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

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.

2.12 В случае, если сведения из кредитного отчета, предоставляемого бюро кредитных историй не позволяют достоверно и актуально определить среднемесячные

платежи по договорам потребительского кредита (займа), заключенным заемщиком с другими кредиторами (заимодавцами), для их расчета может быть использована документально подтвержденная информация, оцениваемая ООО МКК «КСК-Деньги» как достоверная и актуальная.

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

### **Глава 3. Источники информации для расчета среднемесячного дохода (знаменатель показателя долговой нагрузки).**

3.1 Источниками получения информации о доходах Заемщика являются:

3.1.1 Данные из кредитного отчета, полученные из любого бюро кредитных историй, в том числе, но не ограничиваясь: (АО Национальное бюро кредитных историй).

3.1.1.1 В случае если для оценки величины дохода заемщика используются кредитные отчеты, предоставляемые бюро кредитных историй, величина среднемесячного дохода заемщика принимается в расчет в сумме, не превышающей более чем в 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.

Микрокредитная компания 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 расчетный период, 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 согласно графику платежей по договорам потребительского кредита (займа) более чем на 30 дней.

Величина среднемесячного дохода заемщика может быть уменьшена с учетом иных имеющихся у микрокредитной компании документов, в том числе подписанного заемщиком заявления о предоставлении потребительского займа.

3.1.1.2 Кредитные отчеты, предоставляемые бюро кредитных историй, используются ООО МКК «КСК-Деньги» для оценки величины дохода заемщика, при отсутствии подтверждающих доход документов, предусмотренных подпунктами 3.1.2.1 – 3.1.2.9 настоящей Методики, и автоматизации процесса по определению среднемесячного дохода заемщика с использованием кредитных отчетов бюро кредитных историй.

3.1.2 Заявление о величине дохода, полученное от Заемщика при обращении в ООО МКК «КСК-Деньги» с целью заключения займа.

При определении величины среднемесячного дохода ООО МКК «КСК-Деньги» использует:

1. Заявление о величине дохода, полученное от Заемщика при обращении в ООО МКК «КСК-Деньги», с целью заключения займа.

2. Сведения о среднее арифметическом значении 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.

При определении величины дохода берется наименьшая из величин:

- величина дохода, указанная в Заявлении Заемщика;
- 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.

При определении величины среднемесячного дохода заемщика ООО МКК «КСК-Деньги» используются сведения о доходах заемщика, содержащиеся хотя бы в одном из следующих документов:

3.1.2.1 Справка по форме 2-НДФЛ (по форме 3-НДФЛ), предоставленную заемщиком или полученной в электронном виде из информационно-системы Федеральной налоговой службы Российской Федерации с согласия заемщика;

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

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

3.1.2.4 Справка о размере пенсии, ежемесячном содержании судьям или о размере ежемесячной надбавки судьям, выданной подразделением Пенсионного фонда Российской Федерации или другим государственным органом, выплачивающим пенсию заемщику;

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

3.1.2.6 Справка о системе ежемесячной денежной выплаты, ежемесячной денежной компенсации, ежемесячного дополнительного материального обеспечения, выданной государственным органом;

3.1.2.7 Выписка из похозяйственной книги, содержащей информацию о личном подсобном хозяйстве, в том числе земельном участке, и иные сведения, предусмотренные пунктом 2 статьи 8 Федерального закона от 7 июля 2003 года № 112-ФЗ «О личном подсобном хозяйстве» ( Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 28, ст. 2881; 2008, N 30, ст. 3597, ст. 3616; 2009, N 1, ст. 10; 2011, N 26, ст. 3652; 2016, N 18, ст. 2495; 2018, N 32, ст. 5133);

3.1.2.8 Иные документы, выданные государственными (муниципальными) органами, учреждениями, организациями или предприятиями, должностными лицами

Вооруженных сил Российской Федерации и воинских формирований, физическими лицами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей.

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

3.2 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.

3.3 Информация, содержащаяся в подтверждающих документах среднемесячного дохода заемщика, проверяется в соответствии с требованиями, установленными во внутренних документах микрокредитной компании.

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

3.4 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:

3.4.1 Доход заемщика, принимаемый ООО МКК «КСК-Деньги» для оценки платежеспособности, рассчитывается по формуле:  $P \times k$ , где

$P$  – заявленный доход заемщика,

$k$  – поправочный коэффициент.

В целях оценки платежеспособности, документально подтвержденный доход заемщика, корректируется на поправочный коэффициент ( $k$ ) = 1.

3.4.2 В случае, если по условиям предоставления микрозайма предполагается обеспечение исполнения обязательств залогом авто, Общество проводит следующие мероприятия для проверки и оценки предметов залога:

3.4.2.1 Ответственный сотрудник Общества анализирует предмет залога и принимает решение о принятии либо непринятии имущества в целях обеспечения исполнения обязательства;

3.4.2.2 Для принятия решения о предоставлении микрозайма, сотрудники Общества запрашивают у получателя финансовой услуги пакет документов, подтверждающий право собственности на предлагаемое в залог имущество.

3.4.2.3 Если предлагаемым в залог имуществом является транспорт, запрашиваются следующие документы:

- ✓ паспорт технического средства (оригинал);
- ✓ свидетельство о государственной регистрации ТС;
- ✓ выписка из реестра уведомлений о залоге движимого имущества об отсутствии обременения по предлагаемому в залог движимому имуществу — предоставляется на момент выдачи микрозайма, действительна в течение 3 дней (при наличии).

## **Глава 4. Заключительная часть.**

4.1. Настоящая Методика вступает в силу с 16.03.2023 года.

4.2 Изменения в Методику утверждаются Генеральным директором ООО МКК «КСК-Деньги».