

**Общество с ограниченной  
ответственностью**  
**МИКРОКРЕДИТНАЯ КОМПАНИЯ "НесЦып"**

ИНН/КПП 5903136964 / 590201001 ОГРН 1185958006629

р/с 4070181000000005196, кор. счет 30101810145250000974, БИК 044525974

АО «Гинькофф Банк»

Юр. адрес: РОССИЯ, 614000, КРАЙ ПЕРМСКИЙ, ГОРОД ПЕРМЬ, ПУШКИНА, Д.13, КВ. 164

Тел. 89523192009

---

Утверждено приказом  
Генерального директора  
№ 2303-1 от «23» марта 2023 года

**МЕТОДИКА РАСЧЕТА  
ПОКАЗАТЕЛЯ ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ**

Методика расчета показателя долговой нагрузки (далее – Методика) разработана в соответствии с Указанием Центрального Банка Российской Федерации от 28.12.2021 N 6043-У "Об экономических нормативах микрокредитной компании" (далее – Указание №6043-У).

Настоящая Методика подлежит опубликованию на официальном сайте ООО МКК «НесЦып» (далее по тексту – Общество) в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <http://dengi-59.ru/>.

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

**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

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

1.2. ПДН должен рассчитываться 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.

1.3. Данная Методика принимается Обществом в соответствии с требованиями Указания №6043-У, характером и масштабами совершаемых Обществом операций, уровнем принимаемых на себя рисков, принимая в учет информацию, используемую при расчете ПДН, ее доступность и качество. Данная Методика, а также последующие изменения и дополнения к ней утверждаются Генеральным директором Общества.

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

1.5. Достоверной и актуальной признается такая информация, которая соответствует действительности, полно и правильно отображает сведения о платежах и доходах физических лиц, получена из надежных источников, а именно полученная от самого клиента (в том числе в заявлении о расходах, заявлении о величине доходов, анкете клиента (в которой также содержится информация о финансовом состоянии клиента)) и (или) подтвержденная из общедоступных источников (официальные сайты государственных органов (в том числе информация о среднедушевых денежных доходах по субъектам РФ, размещенная на сайте Федеральной службы государственной статистики), компаний) либо со слов третьих лиц (работодатели); либо полученная на официальных сайтах государственных органов (официальные сайты государственных органов (в том числе информация о среднедушевых денежных доходах по субъектам РФ, размещенная на сайте Федеральной службы государственной статистики), компаний).

1.6. Рассчитанный в отношении физического лица ПДН может выступать одним из критериев принятия решения о предоставлении займа данному физическому лицу. При принятии Обществом решения об отказе в предоставлении займа в сумме (с лимитом кредитования) 10000 рублей и более, а также при принятии решения об отказе в увеличении лимита кредитования по потребительскому займу основания для обязательного расчета Обществом ПДН отсутствуют.

1.7. Уменьшение величины срочной задолженности и (или) величины просроченной задолженности при расчете среднемесячных платежей по потребительским кредитам (займам), по которым исполнение обязательств или их части может быть осуществлено заемщиком денежными средствами, полученными по потребительскому займу, на сумму обязательства или его части недопустимо, так как Общество не осуществляет контроль за использованием предоставленных по потребительскому займу денежных средств.

1.8. Предоставление потребительского займа осуществляется только в валюте рубль, не допускается выдача денежных средств по договорам займа в иностранной валюте.

## **2. РАСЧЕТ СУММЫ СРЕДНЕМЕСЯЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ**

2.1. Общество включает в расчет суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам/займам следующие суммы:

- среднемесячные платежи по потребительскому займу, заявление о предоставлении, которого принято Обществом на рассмотрение, и/или индивидуальные условия предоставления уже переданы Обществом своему 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 том случае, если по указанным договорам потребительского кредита/займа предусмотрена солидарная обязанность заемщика и другого физического лица (других физических лиц) по исполнению обязательства (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.

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

2.2. Для расчета суммы 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, используются данные бюро кредитных историй и (или) заявление о расходах, заполненное Заемщиком самостоятельно с указанием ежемесячных расходов, которые у него имеются на дату обращения с целью заключения договора займа. Обществом заключен договор с данными бюро кредитных историй:

- АО Национальное бюро кредитных историй (договор Услуги по предоставлению расширенных кредитных отчетов (формат RUTDF) по договору №220323/НЦ-Пб/а от 22.03.2023г.)

Общество самостоятельно определяет количество БКИ, данные которых используются при расчете ПДН. При документировании расчета ПДН Общество вправе указать наименования БКИ, информация из которых была использована при расчете суммы среднемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика. Кредитные отчеты предоставляются БКИ по запросу Общества в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 30 декабря 2004 года №218-ФЗ «О кредитных историях» (со всем изменениями и дополнениями). Для расчета суммы среднемесячных платежей Общество также использует иную информацию, имеющуюся у него в наличии.

2.3. 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.

2.4. Среднемесячные платежи по потребительским займам, которые предоставлены Обществом (или же заявление на предоставление которых уже принято Обществом на рассмотрение, и/или индивидуальные условия, по которым уже были переданы Обществом заемщику) рассчитываются с использованием графика платежей по данным займам, или же согласно оценке средней величины ежемесячного платежа, как принято в соответствии с настоящей Методикой.

Порядок расчета среднемесячных платежей по потребительским займам, которые предоставлены Обществом (или заявление о предоставлении которых уже принято Обществом на рассмотрение, и/или индивидуальные условия предоставления, которых уже переданы Обществом заемщику), представляет собой:

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

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

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:

$$\frac{\text{ЧД}}{30},$$

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.

2.6. 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 ПСК, опубликованное на сайте Банка России в сети Интернет в порядке, установленном Указанием Банка России от 01 апреля 2019 года №5112-У (далее – среднерыночное значение ПСК, опубликованное Банком России), по категории потребительских кредитов/займов, соответствующее 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 Обществом на основе доступных рыночных значений процентных ставок по договорам потребительского кредита/займа, заключенным на аналогичных условиях в календарном квартале, в котором был заключен договор потребительского кредита/займа (если отсутствует среднерыночное значение ПСК, опубликованное Банком России, по категориям потребительских кредитов/займов, соответствующим условиям договора потребительского кредита/займа).

2.7. В том случае, если в предоставляемом БКИ кредитном отчете отсутствует информация о полной стоимости кредита/займа, обязательства по которому обеспечены ипотекой, в расчет среднемесячных платежей по потребительскому кредиту в соответствии с п. 2.5. настоящей Методики, принимается значение ПСК, 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 том 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. 2.6. настоящей Методики.

2.8. По потребительским кредитам/займам, предоставляемым другими кредиторами с использованием банковских карт, в том числе в виде овердрафта, в расчет ПДН принимается наименьшее значение среднемесячных платежей, рассчитанное по формуле:

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

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

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.

2.9 В том случае, если сведения из кредитного отчета БКИ 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 2.5. и 2.8. настоящей Методики, может быть использована документально подтвержденная информация, оцениваемая Обществом как достоверная и актуальная:

- признавать актуальной информацию о расходах, если дата обновления такой информации в бюро кредитных историй (далее по тексту – БКИ) не ранее 12 месяцев до даты ее получения.

- Достоверной считается информация о расходах, полученная от БКИ, если она не содержит явных противоречий и/или если заемщик не предоставил информацию, опровергающую данные информации, предоставленной от БКИ. (Под этот пункт относится ситуация, когда по кредитному отчету у займа стоит статус Активный (без просрочки), но Дата планового погашения наступила ранее даты получения информации из БКИ)

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

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 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.

2.10. При расчете ПДН сумма среднемесячных платежей по договорам потребительского кредита в иностранной валюте, заключенным заемщиком с другими кредиторами, пересчитывается в рубли по официальному курсу данной иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России на дату расчета ПДН, или же по курсу иностранной валюты к рублю, установленному соглашением заемщика с кредитором, выдавшим потребительский кредит, и действующему на дату расчета ПДН.

### **3. ВЕЛИЧИНА СРЕДНЕМЕСЯЧНОГО ДОХОДА ЗАЕМЩИКА.**

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.

При определении величины среднемесячного дохода заемщика при использовании заявления о предоставлении потребительского займа, содержащем информацию о величине дохода заемщика и 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

РФ или по месту жительства (при отсутствии регистрации по месту пребывания), рассчитанного за 12 месяцев на основе статистической информации.

Данные из кредитного отчета, полученного из любого бюро кредитных историй, в том числе, но не ограничиваясь: АО Национальное бюро кредитных историй, ООО «Бюро кредитных историй «Скоринг Бюро», ООО «Кредитное бюро Русский Стандарт». Общество самостоятельно определяет количество БКИ, данные которых используются при расчете.

Также при определении величины среднемесячного дохода заемщика могут быть использованы сведения о доходах заемщика, содержащиеся хотя бы в одном из следующих документов:

- справке по форме 2-НДФЛ (либо 3-НДФЛ), предоставленной заемщиком, или же полученной в электронной форме из информационной системы ФНС РФ после согласия заемщика;
- справке о заработной плате с места работы, подтвержденной организацией или физическим лицом, зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя, которое является работодателем заемщика;
- выписке по лицевому счету заемщика в банке, на который зачисляется сумма заработной платы и/или иных доходов, учитываемых при определении среднемесячного дохода заемщика, предоставленной непосредственно банком, открывшим данный счет на бумажном носителе, либо в электронной форме (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 РФ или другим государственным органом, выплачивающим пенсию заемщику;
- справке о сумме ежемесячной денежной выплаты, ежемесячной денежной компенсации, ежемесячного дополнительного материального обеспечения, выданной государственным органом;
- 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 №112-ФЗ;
- иных документах, выданных муниципальными (государственными) органами, учреждениями, организациями или предприятиями, должностными лицами Вооруженных сил РФ и воинских формирований, физическими лицами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей.

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

3.3. 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.

3.4. Общество для расчета среднемесячного дохода конкретного заемщика использует максимальное значение из предоставленных БКИ кредитных отчетов и далее идет сравнение с минимальным значением из двух данных, а именно заявление о предоставлении потребительского займа, заполненное Заемщиком самостоятельно с указанием ежемесячного дохода, которые у него имеются на дату обращения с целью заключения договора займа и среднее арифметическое значение среднедушевого денежного дохода в субъекте Российской Федерации, в котором заемщик зарегистрирован по месту пребывания на территории РФ или по месту жительства (при отсутствии регистрации по месту пребывания), рассчитанного за 12 месяцев на основе статистической информации.

При сравнении кредитных отчетов, предоставленных БКИ, заявления о предоставлении потребительского займа и среднее арифметическое значение среднедушевого денежного дохода в субъекте Российской Федерации, в котором заемщик зарегистрирован по месту пребывания на территории РФ или по месту жительства (при отсутствии регистрации по месту пребывания), если в результате расчета Общество получает значение меньше, чем указано в заявлении Клиента, а полученное значение при расчете меньше среднего арифметического значения среднедушевого денежного дохода в субъекте Российской Федерации, то Общество признает данные предоставленные Клиентом в заявлении о предоставлении потребительского займа достоверными и опровергающими данные кредитных отчетов, предоставленных БКИ.

3.5. 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 том 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.

3.6. Информация, содержащаяся в подтверждающих документах и используемая при определении среднемесячного дохода заемщика, проверяется на достоверность и актуальность.

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