



ЦЕНТРАЛЬНЫЙ БАНК РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ
(БАНК РОССИИ)

УКАЗАНИЕ ЮСТИЦИИ РОССИЙСКОЙ ФЕДЕРАЦИИ

ЗАРЕГИСТРИРОВАНО № 5115-У

г. Москва Регистрационный № 55059

от "26" июля 2019 г.

« 2 » апреля 2019 г.

**Об установлении экономических нормативов
для микрофинансовой компании, привлекающей денежные
средства физических лиц, в том числе индивидуальных
предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов,
и микрофинансовой компании, осуществляющей
выпуск и размещение облигаций**

Настоящее Указание на основании пункта 5² части 4 статьи 14 Федерального закона от 2 июля 2010 года № 151-ФЗ «О микрофинансовой деятельности и микрофинансовых организациях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2010, № 27, ст. 3435; 2011, № 27, ст. 3880; № 49, ст. 7040; 2013, № 26, ст. 3207; № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683, ст. 6695; 2014, № 26, ст. 3395; 2015, № 27, ст. 4001; № 29, ст. 4357; 2016, № 1, ст. 27; № 27, ст. 4163, ст. 4225; 2017, № 18, ст. 2669; № 31, ст. 4830; 2018, № 18, ст. 2560; № 53, ст. 8440, ст. 8463, ст. 8480), статьи 76⁴ Федерального закона от 10 июля 2002 года № 86-ФЗ «О Центральном банке Российской Федерации (Банке России)» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2002, № 28, ст. 2790; 2003, № 2, ст. 157; № 52, ст. 5032; 2004, № 27, ст. 2711; № 31, ст. 3233; 2005, № 25, ст. 2426; № 30, ст. 3101; 2006, № 19, ст. 2061; № 25, ст. 2648; 2007, № 1, ст. 9, ст. 10; № 10, ст. 1151; № 18, ст. 2117; 2008, № 42, ст. 4696, ст. 4699; № 44, ст. 4982; № 52, ст. 6229, ст. 6231; 2009, № 1, ст. 25; № 29, ст. 3629; № 48, ст. 5731; 2010, № 45, ст. 5756; 2011, № 7, ст. 907; № 27, ст. 3873; № 43, ст. 5973; № 48, ст. 6728;

2012, № 50, ст. 6954; № 53, ст. 7591, ст. 7607; 2013, № 11, ст. 1076; № 14, ст. 1649; № 19, ст. 2329; № 27, ст. 3438, ст. 3476, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 49, ст. 6336; № 51, ст. 6695, ст. 6699; № 52, ст. 6975; 2014, № 19, ст. 2311, ст. 2317; № 27, ст. 3634; № 30, ст. 4219; № 40, ст. 5318; № 45, ст. 6154; № 52, ст. 7543; 2015, № 1, ст. 4, ст. 37; № 27, ст. 3958, ст. 4001; № 29, ст. 4348, ст. 4357; № 41, ст. 5639; № 48, ст. 6699; 2016, № 1, ст. 23, ст. 46, ст. 50; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4225, ст. 4273, ст. 4295; 2017, № 1, ст. 46; № 14, ст. 1997; № 18, ст. 2661, ст. 2669; № 27, ст. 3950; № 30, ст. 4456; № 31, ст. 4830; № 50, ст. 7562; 2018, № 1, ст. 66; № 9, ст. 1286; № 11, ст. 1584, ст. 1588; № 18, ст. 2557; № 24, ст. 3400; № 27, ст. 3950; № 31, ст. 4852; № 32, ст. 5115; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8411, ст. 8440; 2019, № 6, ст. 463) и в соответствии с решением Совета директоров Банка России (протокол заседания Совета директоров Банка России от 22 марта 2019 года № 6) устанавливает экономические нормативы для микрофинансовой компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, и микрофинансовой компании, осуществляющей выпуск и размещение облигаций.

1. Экономическими нормативами для микрофинансовой компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, и микрофинансовой компании, осуществляющей выпуск и размещение облигаций (далее – экономические нормативы), являются:

норматив достаточности собственных средств (далее – норматив НМФК1);

норматив ликвидности (далее – норматив НМФК2);

максимальный размер риска на одного заемщика или группу связанных заемщиков (далее – норматив НМФК3);

максимальный размер риска на связанное с микрофинансовой компанией лицо (группу связанных с микрофинансовой компанией лиц) (далее – норматив НМФК4).

В целях расчета экономических нормативов используются данные отчетности и бухгалтерского учета в соответствии с приложением 1 к настоящему Указанию.

2. Норматив НМФК1 с 1 октября 2019 года по 31 декабря 2019 года включительно рассчитывается по формуле:

$$\text{НМФК1} = \frac{K}{(A - A1 \times 0,25 + A2 \times 0,1 + A3 \times 0,5)} \times 100\%,$$

норматив НМФК1 с 1 января 2020 года рассчитывается по формуле:

$$\text{НМФК1} = \frac{K}{(A - A1 \times 0,25 + A2 \times 0,1 + A3 \times 0,65)} \times 100\%,$$

где:

К – собственные средства (капитал) микрофинансовой компании, определяемые в соответствии с Указанием Банка России от 9 июня 2016 года № 4037-У «Об установлении методики определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 11 июля 2016 года № 42801, 6 июля 2017 года № 47311 (далее – Указание Банка России № 4037-У);

А – стоимость финансовых активов, принимаемых для определения собственных средств (капитала) микрофинансовой компании в соответствии с Указанием Банка России № 4037-У;

А1 – сумма требований по основному долгу и начисленным процентным доходам (включая проценты за пользование микрозаймом, любые установленные договором микрозайма доходы, а также неустойку (штрафы, пени) в суммах, присужденных судом или признанных должником, на дату вступления решения суда в законную силу или на дату признания должником) по договорам микрозайма, заключенным с юридическими лицами и (или) индивидуальными предпринимателями, отвечающими на дату заключения договора микрозайма условиям отнесения к субъектам малого и среднего предпринимательства, установленным статьей 4 Федерального закона от 24 июля 2007 года № 209-ФЗ «О развитии малого и среднего предпринимательства в Российской Федерации» (Собрание

законодательства Российской Федерации, 2007, № 31, ст. 4006; № 43, ст. 5084; 2008, № 30, ст. 3615, ст. 3616; 2009, № 31, ст. 3923; № 52, ст. 6441; 2010, № 28, ст. 3553; 2011, № 27, ст. 3880; № 50, ст. 7343; 2013, № 27, ст. 3436, ст. 3477; № 30, ст. 4071; № 52, ст. 6961; 2015, № 27, ст. 3947; 2016, № 1, ст. 28; № 26, ст. 3891; № 27, ст. 4198; 2017, № 31, ст. 4756; № 49, ст. 7328; 2018, № 1, ст. 89; № 28, ст. 4149; № 32, ст. 5106; № 49, ст. 7524; № 53, ст. 8413, ст. 8463), и внесенными в единый реестр субъектов малого и среднего предпринимательства (далее – субъекты малого и среднего предпринимательства);

А2 – сумма требований по основному долгу и начисленным процентным доходам (включая проценты за пользование потребительским займом, любые установленные договором потребительского займа доходы, а также неустойку (штрафы, пени) в суммах, присужденных судом или признанных должником, на дату вступления решения суда в законную силу или на дату признания должником) по договорам потребительского займа, заключенным на срок до 30 дней включительно в сумме до 30 тысяч рублей включительно;

А3 – сумма требований по основному долгу и начисленным процентным доходам (включая проценты за пользование потребительским займом, любые установленные договором потребительского займа доходы, а также неустойку (штрафы, пени) в суммах, присужденных судом или признанных должником, на дату вступления решения суда в законную силу или на дату признания должником) по договорам потребительского займа в сумме (с лимитом кредитования) 10 тысяч рублей и более, при принятии решения о заключении которых или об увеличении лимита кредитования по которым отношение суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщика к величине среднемесячного дохода заемщика, рассчитанное в соответствии с приложением 2 к настоящему Указанию, составило более 50 процентов.

Из суммы требований, учитываемых при расчете показателей А1, А2 и А3, вычитается величина резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по ним в соответствии с Указанием Банка России от 28 июня 2016 года № 4054-У «О порядке формирования микрофинансовыми организациями резервов на возможные потери по займам», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 28 июля 2016 года № 43023, 6 июля 2017 года № 47310 (далее – Указание Банка России № 4054-У).

В случае если сумма требований по договору потребительского займа соответствует критериям включения в показатели А2 и А3, она учитывается при расчете обоих показателей.

3. Минимально допустимое числовое значение норматива НМФК1 устанавливается в размере 6 процентов.

4. Норматив НМФК2 рассчитывается по формуле:

$$\text{НМФК2} = \frac{\text{ЛА}}{\text{КО}} \times 100\%,$$

где:

ЛА – финансовые активы, срок исполнения по которым не нарушен и которые должны быть получены микрофинансовой компанией, и (или) могут быть ею востребованы в течение ближайших 90 календарных дней, и (или) в случае необходимости реализованы микрофинансовой компанией в течение ближайших 90 календарных дней в целях получения денежных средств в указанные сроки;

КО – обязательства микрофинансовой компании, срок исполнения по которым не превышает 90 календарных дней.

5. Минимально допустимое числовое значение норматива НМФК2 устанавливается в размере 100 процентов.

6. Норматив НМФК3 рассчитывается по формуле:

$$\text{НМФК3} = \frac{\text{ЗМ}}{\text{К}} \times 100\%,$$

где:

Зм – совокупная сумма требований микрофинансовой компании к одному заемщику (группе связанных заемщиков), возникших по обязательствам заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед микрофинансовой компанией и перед третьими лицами, вследствие которых у микрофинансовой компании возникают требования в отношении указанного заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков), за вычетом величины резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по указанным требованиям в порядке, установленном Указанием Банка России № 4054-У);

К – собственные средства (капитал) микрофинансовой компании, определяемые в соответствии с Указанием Банка России № 4037-У.

7. Максимально допустимое числовое значение норматива НМФК3 устанавливается в размере 25 процентов.

8. Норматив НМФК4 рассчитывается по формуле:

$$\text{НМФК4} = \frac{Зи}{К} \times 100\%,$$

где:

Зи – совокупная сумма требований микрофинансовой компании к связанному с микрофинансовой компанией лицу (группе лиц, связанных с микрофинансовой компанией), возникших по обязательствам связанного с микрофинансовой компанией лица (группы лиц, связанных с микрофинансовой компанией) перед микрофинансовой компанией и перед третьими лицами, вследствие которых у микрофинансовой компании возникают требования в отношении указанного лица (группы лиц, связанных с микрофинансовой компанией), за вычетом величины резервов на возможные потери по займам, рассчитанных по указанным требованиям в порядке, установленном Указанием Банка России № 4054-У;

К – собственные средства (капитал) микрофинансовой компании, определяемые в соответствии с Указанием Банка России № 4037-У.

9. Максимально допустимое числовое значение норматива НМФК4 устанавливается в размере 20 процентов.

10. В целях расчета нормативов НМФК3 и НМФК4 понятия «группа связанных заемщиков», «группа лиц» применяются в значении понятия «группа лиц», определяемого статьей 9 Федерального закона от 26 июля 2006 года № 135-ФЗ «О защите конкуренции» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2006, № 31, ст. 3434; 2007, № 49, ст. 6079; 2008, № 18, ст. 1941; № 27, ст. 3126; № 45, ст. 5141; 2009, № 29, ст. 3601, ст. 3610; № 52, ст. 6450, ст. 6455; 2010, № 15, ст. 1736; № 19, ст. 2291; № 49, ст. 6409; 2011, № 10, ст. 1281; № 27, ст. 3873, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 30, ст. 4590; № 48, ст. 6728; № 50, ст. 7343; 2012, № 31, ст. 4334; № 53, ст. 7643; 2013, № 27, ст. 3436, ст. 3477; № 30, ст. 4084; № 44, ст. 5633; № 51, ст. 6695; № 52, ст. 6961, ст. 6988; 2014, № 23, ст. 2928; № 30, ст. 4266; 2015, № 27, ст. 3947; № 29, ст. 4339, ст. 4342, ст. 4350, ст. 4376; № 41, ст. 5629; 2016, № 27, ст. 4197; 2017, № 31, ст. 4828; 2018, № 9, ст. 1274; № 18, ст. 2561; № 24, ст. 3402; № 31, ст. 4848; № 53, ст. 8440, ст. 8498).

11. В целях расчета норматива НМФК4 понятие «связанные с микрофинансовой компанией лица» применяется в значении понятия «связанные стороны», определяемого Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 24 «Раскрытие информации о связанных сторонах», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044.

12. Настоящее Указание подлежит официальному опубликованию и вступает в силу с 1 октября 2019 года.

Пункт 3.7 приложения 2 к настоящему Указанию действует по 1 октября 2020 года включительно.

13. Со дня вступления в силу настоящего Указания признать утратившим силу Указание Банка России от 24 мая 2017 года № 4382-У «Об установлении экономических нормативов для микрофинансовой компании, привлекающей денежные средства физических лиц, в том числе индивидуальных предпринимателей, и (или) юридических лиц в виде займов, и микрофинансовой компании, осуществляющей выпуск и размещение облигаций», зарегистрированное Министерством юстиции Российской Федерации 21 июня 2017 года № 47092.

Председатель
Центрального банка
Российской Федерации

Э.С. Набиуллина

Приложение 1
к Указанию Банка России
от 2 апреля 2019 года № 5115-У
«Об установлении экономических
нормативов для микрофинансовой
компании, привлекающей денежные
средства физических лиц, в том числе
индивидуальных предпринимателей,
и (или) юридических лиц в виде
займов, и микрофинансовой компании,
осуществляющей выпуск и размещение
облигаций»

Данные отчетности и счета бухгалтерского учета,
используемые при расчете показателей экономических нормативов ¹

№ п/п	Наименование показателя	Расчет показателя
1	A1	<p>В части, относящейся к микрозаймам, выданным юридическим лицам и индивидуальным предпринимателям, являющимся на дату заключения договора микрозайма субъектами малого и среднего предпринимательства:</p> <p>+ 48701 + 48702 + 48703 (в части отражения доходов, установленных договором) – 48704 (в части отражения расчетов по доходам, установленным договором) – 48709</p> <p>+ 49101 + 49102 + 49103 (в части отражения доходов, установленных договором) – 49104 (в части отражения расчетов по доходам, установленным договором) – 49109</p> <p>+ 49401 + 49402 + 49403 (в части отражения доходов, установленных договором) – 49404 (в части отражения расчетов по доходам, установленным договором) – 49409</p> <p>+ 60323 (в части, относящейся к суммам задолженности по неустойке (штрафам, пеням), в суммах, присужденных судом или признанных должником на дату вступления решения суда в законную силу или на дату признания должником)</p> <p>– величина резервов на возможные потери по займам (далее – РВПЗ), рассчитанных по требованиям, включаемым в расчет показателя A1, отраженная в отчете о микрофинансовой деятельности микрофинансовой компании, составленном и представляемом в Банк России в соответствии с Указанием Банка России от 24 мая 2017 года № 4383-У «О формах, сроках и порядке</p>

¹ В соответствии с Планом счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях, установленным приложением 1 к Положению Банка России от 2 сентября 2015 года № 486-П «О Плане счетов бухгалтерского учета в некредитных финансовых организациях и порядке его применения», зарегистрированному Министерством юстиции Российской Федерации 7 октября 2015 года № 39197, 28 декабря 2016 года № 45012, 16 апреля 2018 года № 50777, 3 декабря 2018 года № 52844.

		составления и представления в Банк России отчетности микрофинансовыми компаниями и микрокредитными компаниями, порядке и сроках раскрытия бухгалтерской (финансовой) отчетности и аудиторского заключения микрофинансовой компании», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 25 июля 2017 года № 47512, по состоянию на последнюю отчетную дату (далее – отчет о микрофинансовой деятельности)
2	A2	<p>В части, относящейся к микрозаймам, выданным физическим лицам, не являющимся индивидуальными предпринимателями по договорам микрозайма, заключенным на срок до 30 дней включительно в сумме до 30 тысяч рублей включительно:</p> <p>48801 + 48802 + 48803 (в части отражения доходов, установленных договором) – 48804 (в части отражения расчетов по доходам, установленным договором) – 48809 + 49201 + 49202 + 49203 (в части отражения доходов, установленных договором) – 49204 (в части отражения расчетов по доходам, установленным договором) – 49209</p> <p>+ 60323 (в части, относящейся к суммам задолженности по неустойке (штрафам, пеням), в суммах, присужденных судом или признанных должником на дату вступления решения суда в законную силу или на дату признания должником)</p> <p>– величина РВПЗ, рассчитанных по требованиям, включаемым в расчет показателя А2, отраженная в отчете о микрофинансовой деятельности</p>
3	A3	<p>В части, относящейся к потребительским займам, заключенным в сумме более 10 тысяч рублей, при принятии решения о предоставлении (или об увеличении лимита кредитования) которых отношение суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщика к величине среднемесячного дохода заемщика составило более 50 процентов:</p> <p>48601 + 48602 + 48603 (в части отражения доходов, установленных договором) – 48604 (в части отражения расчетов по доходам, установленным договором) – 48609 + 48801 + 48802 + 48803 (в части отражения доходов, установленных договором) – 48804 (в части отражения расчетов по доходам, установленным договором) – 48809 + 49001 + 49002 + 49003 (в части отражения доходов, установленных договором) – 49004 (в части отражения расчетов по доходам, установленным договором) – 49009 + 49201 + 49202 + 49203 (в части отражения доходов, установленных договором) – 49204 (в части отражения расчетов по доходам, установленным договором) – 49209</p> <p>+ 60323 (в части, относящейся к суммам задолженности по неустойке (штрафам, пеням), в суммах, присужденных судом или признанных должником на дату вступления решения суда в законную силу или на дату признания должником)</p>

4	ЛА	<p>– величина РВПЗ, рассчитанных по требованиям, включаемым в расчет показателя АЗ, отраженная в отчете о микрофинансовой деятельности</p> <p>В части, относящейся к активам, срок исполнения по которым не нарушен и составляет на дату расчета норматива не более 90 календарных дней:</p>
	Денежные средства и денежные эквиваленты	<p>+ 20202 + 20203 + 20209 (в части суммы средств, классифицированных в качестве денежных средств и их эквивалентов²)</p> <p>+ 20501 + 20502 – 20505 – 20506 + 206 (в части суммы средств, классифицированных в качестве денежных средств и их эквивалентов)</p> <p>+ 20802 (в части суммы средств, классифицированных в качестве денежных средств и их эквивалентов)</p> <p>+ 47423 (в части суммы средств микрофинансовой организации, находящихся у оператора по переводу денежных средств не на банковском счете микрокредитной организации и классифицированных в качестве денежных средств и их эквивалентов)</p>
	Средства, предоставленные по договорам займа, в том числе микрозайма	<p>Средства, предоставленные по договорам микрозайма (в части суммы требований по договору микрозайма, начисленным процентам и начисленным прочим доходам, установленным договором):</p> <p>+ 48701 + 48702 + 48703 – 48704 – 48709</p> <p>+ 48801 + 48802 + 48803 – 48804 – 48809</p> <p>+ 49101 + 49102 + 49103 – 49104 – 49109</p> <p>+ 49201 + 49202 + 49203 – 49204 – 49209</p> <p>+ 49401 + 49402 + 49403 – 49404 – 49409</p> <p>– величина РВПЗ, рассчитанных по договорам микрозайма, отраженная в отчете о микрофинансовой деятельности</p> <p>Средства, предоставленные по договорам займа (в части суммы требований по договору займа, начисленным процентам и начисленным прочим доходам, установленным договором):</p> <p>+ 48501 + 48502 + 48503 – 48504 – 48509</p> <p>+ 48601 + 48602 + 48603 – 48604 – 48609</p> <p>+ 48901 + 48902 + 48903 – 48904 – 48909</p> <p>+ 49001 + 49002 + 49003 – 49004 – 49009</p>

² В соответствии с Международным стандартом финансовой отчетности (IAS) 7 «Отчет о движении денежных средств», введенным в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 28 декабря 2015 года № 217н «О введении Международных стандартов финансовой отчетности и Разъяснений Международных стандартов финансовой отчетности в действие на территории Российской Федерации и о признании утратившими силу некоторых приказов (отдельных положений приказов) Министерства финансов Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 2 февраля 2016 года № 40940, 1 августа 2016 года № 43044, с поправками, введенными в действие на территории Российской Федерации приказом Министерства финансов Российской Федерации от 11 июля 2016 года № 111н «О введении в действие и прекращении действия документов Международных стандартов финансовой отчетности на территории Российской Федерации», зарегистрированным Министерством юстиции Российской Федерации 1 августа 2016 года № 43044.

	<p>Приобретенные права требования по договорам займа, в том числе микрозайма</p>	<p>+ 49301 + 49302 + 49303 – 49304 – 49309 + 49501 + 49502 + 49503 – 49504 – 49509</p> <p>– величина РВПЗ, рассчитанных по договорам займа, отраженная в отчете о микрофинансовой деятельности</p> <p>В части приобретенных прав требования по договорам микрозайма:</p> <p>+ 45510 + 45511 – 45522 + 45709 + 45711 – 45722 + 47010 + 47011 – 47022 + 47110 + 47111 – 47122 + 47210 + 47211 – 47222 + 47310 + 47311 – 47322</p> <p>– величина РВПЗ, рассчитанных по приобретенным правам требования по договорам микрозайма, отраженная в отчете о микрофинансовой деятельности</p> <p>В части приобретенных прав требования по договорам займа:</p> <p>+ 45510 + 45511 – 45522 + 45709 + 45711 – 45722</p> <p>+ 47010 + 47011 – 47022 + 47110 + 47111 – 47122 + 47210 + 47211 – 47222 + 47310 + 47311 – 47322</p> <p>– величина РВПЗ, рассчитанных по приобретенным правам требования по договорам займа, отраженная в отчете о микрофинансовой деятельности</p>
	<p>Прочие предоставленные средства</p>	<p>+ 45510 + 45511 – 45517 – 45518 + 45519 + 45520 – 45521 – 45522 + 45709 + 45711 – 45717 – 45718 + 45719 + 45720 – 45721 – 45722 + 46010 + 46011 – 46017 – 46018 + 46019 + 46020 – 46021 – 46022 + 46110 + 46111 – 46117 – 46118 + 46119 + 46120 – 46121 – 46122 + 46210 + 46211 – 46217 – 46218 + 46219 + 46220 – 46221 – 46222 + 46310 + 46311 – 46317 – 46318 + 46319 + 46320 – 46321 – 46322 + 46410 + 46411 – 46417 – 46418 + 46419 + 46420 – 46421 – 46422 + 46510 + 46511 – 46517 – 46518 + 46519 + 46520 – 46521 – 46522 + 46610 + 46611 – 46617 – 46618 + 46619 + 46620 – 46621 – 46622 + 46710 + 46711 – 46717 – 46718 + 46719 + 46720 – 46721 – 46722 + 46810 + 46811 – 46817 – 46818 + 46819 + 46820 – 46821 – 46822 + 46910 + 46911 – 46917 – 46918 + 46919 + 46920 – 46921 – 46922 + 47010 + 47011 – 47017 – 47018 + 47019 + 47020 – 47021 – 47022 + 47110 + 47111 – 47117 – 47118 + 47119 + 47120 – 47121 – 47122 + 47210 + 47211 – 47217 – 47218 + 47219 + 47220 – 47221 – 47222 + 47310 + 47311 – 47317 – 47318 + 47319 + 47320 – 47321 – 47322</p>
	<p>Прочие финансовые активы, принимаемые для расчета показателя</p>	<p>Ценные бумаги:</p> <p>+ 50104 + 50105 + 50106 + 50107 + 50108 + 50109 + 50110 + 50118 – 50122 – 50123– 50124 – 50125 – 50126 – 50127– 50128 – 50130 + 50131 + 50132 + 50133 + 50134 + 50135 + 50136 + 50137+ 50138 + 50139 + 50150 – 50151 + 50152 – 50153 + 50154 – 50155 + 50156 – 50157 + 50158 – 50159 + 50160 – 50161 + 50162 – 50163 + 50166 – 50167</p>

+ 50205 + 50206 + 50207 + 50208 + 50209 + 50210+ 50211 +
 50218 – 50222 – 50223– 50224 – 50225 – 50226 – 50227– 50228 –
 50230 + 50231 + 50232 + 50233 + 50234 + 50235 + 50236 + 50237 +
 50239 – 50240 – 50241 – 50242 – 50243 – 50244 – 50245 – 50246 –
 50248 – 50250 + 50251 + 50252 – 50253 – 50254 + 50255 – 50256 +
 50257 – 50259 + 50260 – 50261 + 50262 – 50263 + 50266 – 50267
 + 50305 + 50306 + 50307 + 50308 + 50309 + 50310 +50311+
 50318 – 50320 – 50321 – 50322 – 50323– 50324 – 50325 – 50326 –
 50328 + 50350 – 50351 + 50352 – 50353 + 50354 – 50355 + 50356 –
 50357 + 50358 – 50359 + 50360 – 50361 + 50362 – 50363 + 50366 –
 50367
 + 50411 + 50412 + 50413 + 50414+ 50415 + 50416 + 50417 +
 50418 +50419 – 50420 – 50421 – 50422 – 50423– 50424 – 50425 –
 50426 + 50450 – 50451 + 50452 – 50453 + 50454 – 50455 + 50456 –
 50457 + 50458 – 50459 + 50460 – 50461 + 50462 – 50463 + 50464 –
 50465
 + 50605 + 50606 + 50607 + 50608 + 50618 – 50622 – 50623 –
 50624 – 50625 – 50626 + 50627 + 50628 + 50629 + 50630 + 50631 +
 50640 + 50641 + 50642 + 50643 + 50670 – 50671
 + 50705 + 50706 + 50707 + 50708 + 50709 + 50718 – 50722 –
 50723 – 50724 – 50725 – 50726 + 50727 + 50728 + 50729 + 50730 +
 50731 – 50732 – 50733 – 50734 – 50735 – 50736 – 50737 + 50740 +
 50741 + 50742 + 50743 + 50770 – 50771
 + 50905 + 50906 – 50908 – 50907
 + 51211 + 51212 + 51213 + 51214 + 51215 + 51216 + 51217 –
 51218 – 51219 – 51220 – 51221 – 51222 – 51223 – 51224 + 51225 +
 51226 + 51227 + 51228 + 51229 + 51230 + 51231 + 51250 – 51251 +
 51252 – 51253 + 51254 – 51255 + 51256 – 51257 + 51258 – 51259 +
 51260 – 51261 + 51262 – 51263
 + 51311 + 51312 + 51313 + 51314 + 51315 + 51316 + 51317 –
 51318 – 51319 – 51320 – 51321 – 51322 – 51323 – 51324 + 51325 +
 51326 + 51327 + 51328 + 51329 + 51330 + 51331 – 51332 – 51333 –
 51334 – 51335 – 51336 – 51337 – 51338 + 51350 – 51351 + 51352 –
 51353 + 51354 – 51355 + 51356 – 51357 + 51358 – 51359 + 51360 –
 51361 + 51362 – 51363
 + 51411 + 51412 + 51413 + 51414 + 51415 + 51416 + 51417 –
 51418 – 51419 – 51420 – 51421 – 51422 – 51423 – 51424 + 51450 –
 51451 + 51452 – 51453 + 51454 – 51455 + 51456 – 51457 + 51458 –
 51459 + 51460 – 51461 + 51462 – 51463
 + 51511 + 51512 + 51513 + 51514 + 51515 + 51516 + 51517 –
 51518 – 51519 – 51520 – 51521 – 51522 – 51523 – 51524 + 51550 –
 51551 + 51552 – 51553 + 51554 – 51555 + 51556 – 51557 + 51558 –
 51559 + 51560 – 51561 + 51562 – 51563

Производные финансовые инструменты:

+ 52701
 + по отдельным производным финансовым инструментам,
 если больше нуля: (52601 – 52602 + 52603 – 52604)
 + по отдельным объектам хеджирования, если больше нуля:
 (– 52801 + 52802 – 52803 + 52804)

		<p>Участие в дочерних и ассоциированных акционерных обществах, паевых инвестиционных фондах: + 60101 + 60102 + 60103 + 60104 + 60106 – 60111 – 60112 – 60113 – 60114 – 60115 + 60118</p> <p>Участие в уставных капиталах юридических лиц, паевые взносы, начисления на них: + 60201 + 60202 + 60203 + 60204 + 60205 – 60206 + 60210 + 60211</p> <p>Прочие финансовые активы: 20315 + 20316 – 20321 (в части резервов под обесценение депозитов, процентов по депозитам) + 20322 + 20323 + 20324 – 20325 + 20326 – 20327 + 20328 – 20329 + 20330 – 20331 + 20801 + 20803 + 20804 – 20805 (за исключением резервов по чековым книжкам)</p>
	Дебиторская задолженность	+ 31001 + 47408 + 47417 + 47423 (в части средств, не классифицированных в качестве денежных средств) – 47425 + 47432 + 47434 + 47436 + 47902 – 47905 + 60302 + 60306 + 60308 + 60312 + 60314 + 60315 + 60323 – 60324 + 60329 + 60330 + 60332 + 60334 + 60336 + 60345 + 60347 + 60350 + 61403
5	КО	<p>В части обязательств со сроком исполнения не более 90 календарных дней:</p> <p>Обязательства по овердрафту: + 20503 + 20504</p> <p>Привлеченные средства: + 42316 + 42317 + 42318 – 42319 + 42320 – 42321 – 42322 + 42323 – 42324 + 42616 + 42617 + 42618 – 42619 + 42620 – 42621 – 42622 + 42623 – 42624 + 42708 + 42709 + 42718 + 42719 – 42720 + 42721 – 42722 + 42723 – 42724 + 42808 + 42809 + 42818 – 42819 + 42820 – 42821 – 42822 + 42823 – 42824 + 42908 + 42909 + 42918 – 42919 + 42920 – 42921 – 42922 + 42923 – 42924 + 43008 + 43009 + 43018 – 43019 + 43020 – 43021 – 43022 + 43023 – 43024 + 43108 + 43109 + 43118 – 43119 + 43120 – 43121 – 43122 + 43123 – 43124 + 43208 + 43209 + 43218 – 43219 + 43220 – 43221 – 43222 + 43223 – 43224 + 43308 + 43309 + 43318 – 43319 + 43320 – 43321 – 43322 + 43323 – 43324 + 43408 + 43409 + 43418 – 43419 + 43420 – 43421 – 43422 + 43423 – 43424 + 43508 + 43509 + 43518 – 43519 + 43520 – 43521 – 43522 +</p>

		<p>43523 – 43524 + 43608 + 43609 + 43618 – 43619 + 43620 – 43621 – 43622 + 43623 – 43624 + 43708 + 43709 + 43718 – 43719 + 43720 – 43721 – 43722 + 43723 – 43724 + 43808 + 43809 + 43818 – 43819 + 43820 – 43821 – 43822 + 43823 – 43824 + 43908 + 43909 + 43918 – 43919 + 43920 – 43921 – 43922 + 43923 – 43924 + 44008 + 44009 + 44018 – 44019 + 44020 – 44021 – 44022 + 44023 – 44024</p> <p>Обязательства по выпущенным облигациям и векселям: + 52008 + 52018 – 52019 + 52020 – 52021 + 52022 – 52023 + 52308 + 52318 – 52319 + 52320 – 52321 + 52322 – 52323</p> <p>В части обязательств по выплате выходных пособий и (или) оплаты труда лиц, работающих или работавших по трудовому договору): + 60305 + 60349</p> <p>Обязательства по уплате налогов, сборов и иных обязательных взносов: + 60301+ 60328 + 60335</p> <p>Кредиторская задолженность: + 47407 + 47416 + 47422 + 47433 + 47435 + 47437 + 47903 + 60307 + 60311 + 60313 + 60320 + 60322 + 60331 + 60333 + 60806 + 61304</p>
6	Зм	<p>В части совокупной суммы требований микрофинансовой компания к одному заемщику (группе связанных заемщиков), возникших по обязательствам заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков) перед микрофинансовой компанией и перед третьими лицами, вследствие которых у микрофинансовой компании возникают требования в отношении указанного заемщика (заемщиков, входящих в группу связанных заемщиков):</p> <p>Средства, предоставленные по договорам микрозайма: + 48701 + 48702 + 48703 – 48704 – 48709 + 48801 + 48802 + 48803 – 48804 – 48809 + 49101+ 49102 + 49103 – 49104 – 49109 + 49201+ 49202 + 49203 – 49204 – 49209 + 49401 + 49402 + 49403 – 49404 – 49409</p> <p>– величина РВПЗ, рассчитанных по договорам микрозайма, отраженная в отчете о микрофинансовой деятельности</p> <p>Средства, предоставленные по договорам займа: + 48501 + 48502 + 48503 – 48504 – 48509 + 48601 + 48602 + 48603 – 48604 – 48609 + 48901 + 48902 + 48903 – 48904 – 48909 + 49001 + 49002 + 49003 – 49004 – 49009</p>

		<p>+ 49301 + 49302 + 49303 – 49304 – 49309 + 49501 + 49502 + 49503 – 49504 – 49509</p> <p>– величина РВПЗ, рассчитанных по договорам займа, отраженная в отчете о микрофинансовой деятельности</p> <p>Предоставленные средства:</p> <p>в части приобретенных прав требования по договорам микрозайма:</p> <p>+ 45510 + 45511 – 45522 + 45709 + 45711 – 45722 + 47010 + 47011 – 47022 + 47110 + 47111 – 47122 + 47210 + 47211 – 47222 + 47310 + 47311 – 47322</p> <p>– величина РВПЗ, рассчитанных по приобретенным правам требования по договорам микрозайма, отраженная в отчете о микрофинансовой деятельности</p> <p>в части приобретенных прав требования по договорам займа:</p> <p>+ 45510 + 45511 – 45522 + 45709 + 45711 – 45722 + 47010 + 47011 – 47022 + 47110 + 47111 – 47122 + 47210 + 47211 – 47222 + 47310 + 47311 – 47322</p> <p>– величина РВПЗ, рассчитанных по приобретенным правам требования по договорам займа, отраженная в отчете о микрофинансовой деятельности;</p> <p>в части прочих предоставленных средств:</p> <p>+ 45510 + 45511 – 45517 – 45518 + 45519 + 45520 – 45521 – 45522 + 45709 + 45711 – 45717 – 45718 + 45719 + 45720 – 45721 – 45722 + 46010 + 46011 – 46017 – 46018 + 46019 + 46020 – 46021 – 46022 + 46110 + 46111 – 46117 – 46118 + 46119 + 46120 – 46121 – 46122 + 46210 + 46211 – 46217 – 46218 + 46219 + 46220 – 46221 – 46222 + 46310 + 46311 – 46317 – 46318 + 46319 + 46320 – 46321 – 46322 + 46410 + 46411 – 46417 – 46418 + 46419 + 46420 – 46421 – 46422 + 46510 + 46511 – 46517 – 46518 + 46519 + 46520 – 46521 – 46522 + 46610 + 46611 – 46617 – 46618 + 46619 + 46620 – 46621 – 46622 + 46710 + 46711 – 46717 – 46718 + 46719 + 46720 – 46721 – 46722</p>
--	--	--

		<p>+ 46810 + 46811 – 46817 – 46818 + 46819 + 46820 – 46821 – 46822 + 46910 + 46911 – 46917 – 46918 + 46919 + 46920 – 46921 – 46922 + 47010 + 47011 – 47017 – 47018 + 47019 + 47020 – 47021 – 47022 + 47110 + 47111 – 47117 – 47118 + 47119 + 47120 – 47121 – 47122 + 47210 + 47211 – 47217 – 47218 + 47219 + 47220 – 47221 – 47222 + 47310 + 47311 – 47317 – 47318 + 47319 + 47320 – 47321 – 47322</p> <p>Прочие требования:</p> <p>+ 31001 + 47408 + 47417 + 47423 + 47432 + 47434 + 47436 + 479 + 60306 + 60308 + 60312 + 60314 + 60315 + 60323 + 60330 + 60332 + 60347 + 60350 + 61403</p>
7	Зи	<p>В части совокупной суммы требований микрофинансовой компании к связанному с микрофинансовой компанией лицу (группе лиц, связанных с микрофинансовой компанией), возникших по обязательствам связанного с микрофинансовой компанией лица (группы лиц, связанных с микрофинансовой компанией) перед микрофинансовой компанией и перед третьими лицами, вследствие которых у микрофинансовой компании возникают требования в отношении указанного лица (группы лиц, связанных с микрофинансовой компанией):</p> <p>Средства, предоставленные по договорам микрозайма:</p> <p>+ 48701 + 48702 + 48703 – 48704 – 48709 + 48801 + 48802 + 48803 – 48804 – 48809 + 49101 + 49102 + 49103 – 49104 – 49109 + 49201 + 49202 + 49203 – 49204 – 49209 + 49401 + 49402 + 49403 – 49404 – 49409</p> <p>– величина РВПЗ, рассчитанных по договорам микрозайма, отраженная в отчете о микрофинансовой деятельности</p> <p>Средства, предоставленные по договорам займа:</p> <p>+ 48501 + 48502 + 48503 – 48504 – 48509 + 48601 + 48602 + 48603 – 48604 – 48609 + 48901 + 48902 + 48903 – 48904 – 48909 + 49001 + 49002 + 49003 – 49004 – 49009 + 49301 + 49302 + 49303 – 49304 – 49309 + 49501 + 49502 + 49503 – 49504 – 49509</p> <p>– величина РВПЗ, рассчитанных по договорам займа, отраженная в отчете о микрофинансовой деятельности</p>

		<p>Предоставленные средства:</p> <p>в части приобретенных прав требования по договорам</p>
--	--	--

		<p>микрозайма:</p> <p>+ 45510 + 45511 – 45522 + 45709 + 45711 – 45722 + 47010 + 47011 – 47022 + 47110 + 47111 – 47122 + 47210 + 47211 – 47222 + 47310 + 47311 – 47322</p> <p>– величина РВПЗ, рассчитанных по приобретенным правам требования по договорам микрозайма, отраженная в отчете о микрофинансовой деятельности;</p> <p>в части приобретенных прав требования по договорам займа:</p> <p>+ 45510 + 45511 – 45522 + 45709 + 45711 – 45722 + 47010 + 47011 – 47022 + 47110 + 47111 – 47122 + 47210 + 47211 – 47222 + 47310 + 47311 – 47322</p> <p>– величина РВПЗ, рассчитанных по приобретенным правам требования по договорам займа, отраженная в отчете о микрофинансовой деятельности;</p> <p>в части прочих предоставленных средств:</p> <p>+ 45510 + 45511 – 45517 – 45518 + 45519 + 45520 – 45521 – 45522 + 45709 + 45711 – 45717 – 45718 + 45719 + 45720 – 45721 – 45722 + 46010 + 46011 – 46017 – 46018 + 46019 + 46020 – 46021 – 46022 + 46110 + 46111 – 46117 – 46118 + 46119 + 46120 – 46121 – 46122 + 46210 + 46211 – 46217 – 46218 + 46219 + 46220 – 46221 – 46222 + 46310 + 46311 – 46317 – 46318 + 46319 + 46320 – 46321 – 46322 + 46410 + 46411 – 46417 – 46418 + 46419 + 46420 – 46421 – 46422 + 46510 + 46511 – 46517 – 46518 + 46519 + 46520 – 46521 – 46522 + 46610 + 46611 – 46617 – 46618 + 46619 + 46620 – 46621 – 46622 + 46710 + 46711 – 46717 – 46718 + 46719 + 46720 – 46721 – 46722 + 46810 + 46811 – 46817 – 46818 + 46819 + 46820 – 46821 – 46822 + 46910 + 46911 – 46917 – 46918 + 46919 + 46920 – 46921 – 46922 + 47010 + 47011 – 47017 – 47018 + 47019 + 47020 – 47021 – 47022 + 47110 + 47111 – 47117 – 47118 + 47119 + 47120 – 47121 – 47122 + 47210 + 47211 – 47217 – 47218 + 47219 + 47220 – 47221 – 47222 + 47310 + 47311 – 47317 – 47318 + 47319 + 47320 – 47321 – 47322</p> <p>Прочие требования:</p> <p>+ 31001 + 47408 + 47417 + 47423 + 47432 + 47434 + 47436 + 479 + 60306 + 60308 + 60312 + 60314 + 60315 + 60323 + 60330 + 60332 + 60347 + 60350 + 61403</p>
--	--	--

Приложение 2
к Указанию Банка России
от 2 апреля 2019 года № 5115-У
«Об установлении экономических
нормативов для микрофинансовой
компании, привлекающей денежные
средства физических лиц, в том числе
индивидуальных предпринимателей,
и (или) юридических лиц в виде
займов, и микрофинансовой компании,
осуществляющей выпуск и размещение
облигаций»

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

Глава 1. Общие положения

1.1. Отношение суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщика к величине среднемесячного дохода заемщика (показатель долговой нагрузки, далее – ПДН) 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.

1.2. Микрофинансовая компания самостоятельно определяет методику расчета ПДН (далее – Методика) в части, не противоречащей требованиям настоящего приложения, в соответствии с характером и масштабами совершаемых ей операций, уровнем и сочетанием рисков, а также с учетом доступности и качества информации, используемой при расчете ПДН.

Методика должна быть утверждена единоличным или коллегиальным исполнительным органом микрофинансовой компании.

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.

Глава 2. Сумма среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщика

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 микрофинансовой компанией на рассмотрение и (или) индивидуальные условия предоставления которого переданы микрофинансовой компанией 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 (займам) 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 микрофинансовой компанией на рассмотрение и (или) индивидуальные условия предоставления которого переданы микрофинансовой компанией 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. Сумма среднемесячных платежей по договорам потребительского кредита (займа), заключенным заемщиком (созаемщиками) 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 микрофинансовой компании в соответствии со статьей 6 Федерального закона от 30 декабря 2004 года № 218-ФЗ «О кредитных историях» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2005, № 1, ст. 44; № 30, ст. 3121; 2007, № 31, ст. 4011; 2011, № 15, ст. 2038; № 27, ст. 3880; № 29, ст. 4291; № 49, ст. 7067; 2013, № 30, ст. 4084; № 51, ст. 6683; 2014, № 26, ст. 3395; 2015, № 27, ст. 3945; 2016, № 1, ст. 47; № 26, ст. 3880; № 27, ст. 4164; 2017, № 1, ст. 9; 2018, № 1, ст. 65; № 32, ст. 5120) (далее – кредитный отчет, предоставляемый бюро кредитных историй), и иной информации, используемой для расчета среднемесячных платежей в соответствии с настоящим приложением.

2.3. Расчет ПДН производится в срок 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 микрофинансовой компанией или заявление о предоставлении которых принято микрофинансовой компанией на рассмотрение и (или) индивидуальные условия предоставления которых переданы микрофинансовой компанией заемщику, рассчитываются с использованием графика платежей по потребительскому займу и (или) оценки средней величины ежемесячного платежа в соответствии с Методикой.

Порядок расчета среднемесячных платежей по потребительским займам, предоставленным микрофинансовой компанией, или заявление о предоставлении которых принято микрофинансовой компанией на рассмотрение, и (или) индивидуальные условия предоставления которых переданы микрофинансовой компанией заемщику, отражается в Методике.

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:

$$\frac{\text{ЧБП}}{30},$$

где:

ЧБП – число базовых периодов в календарном году. В целях расчета поправочного коэффициента продолжительность календарного года признается равной 365 дням;

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 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 № 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 № 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);

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 микрофинансовой компанией на основе доступных рыночных значений процентных ставок по потребительским кредитам (займам), 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 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) в соответствии с пунктом 2.5 настоящего приложения 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 2.6 настоящего приложения.

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

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

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. При расчете среднемесячных платежей по потребительским кредитам (займам), по которым исполнение обязательств или их части будет осуществлено заемщиком денежными средствами, полученными по потребительскому займу, заявление о предоставлении которого принято микрофинансовой компанией на рассмотрение и (или) индивидуальные условия предоставления которого переданы микрофинансовой компанией заемщику, величина срочной задолженности, указанной в пункте 2.5 настоящего приложения, и (или) величина просроченной задолженности, указанной в пунктах 2.5 и 2.8 настоящего приложения, уменьшается на сумму обязательства или его части при условии, что микрофинансовая компания контролирует использование предоставленных по потребительскому займу денежных средств (в том числе передает эти средства по распоряжению заемщика в счет исполнения обязательств или их части по другим потребительским кредитам (займам) заемщика) в порядке, утвержденном ее внутренними документами.

2.10. 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 2.5 и 2.8 настоящего приложения может быть использована документально подтвержденная информация, оцениваемая микрофинансовой компанией как достоверная и актуальная в соответствии с критериями, установленными в Методике.

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.

2.11. При расчете ПДН сумма среднемесячных платежей по потребительским кредитам 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 заемщика с кредитором, выдавшим потребительский кредит, и действующему на дату расчета ПДН.

Глава 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, с учетом особенностей, предусмотренных пунктами 3.2 и 3.3 настоящего приложения.

3.2. В случае если условия потребительского займа, заявление о предоставлении которого принято микрофинансовой компанией на рассмотрение и (или) индивидуальные условия предоставления которого переданы микрофинансовой компанией 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 микрофинансовой 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 субъектах Российской Федерации 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» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 14, ст. 1257; 2011, № 27, ст. 3880; 2013, № 27, ст. 3477) 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:

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

справке по форме 2-НДФЛ (по форме 3-НДФЛ), предоставленной заемщиком или полученной в электронном виде из информационной системы Федеральной налоговой службы Российской Федерации с согласия заемщика;

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, полученной в электронном виде из информационной системы Пенсионного фонда Российской Федерации;

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

от 7 июля 2003 года № 112-ФЗ «О личном подсобном хозяйстве» (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, № 28, ст. 2881; 2008, № 30, ст. 3597, ст. 3616; 2009, № 1, ст. 10; 2011, № 26, ст. 3652; 2016, № 18, ст. 2495; 2018, № 32, ст. 5133);

кредитных отчетах, предоставляемых бюро кредитных историй;

иных документах, 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 настоящего приложения, 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 регионе местонахождения заемщика, 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 данных, опубликованных на официальном сайте Федеральной службы государственной статистики в сети «Интернет».

3.7. 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 микрофинансовой компанией с использованием внутренних моделей,

применяемых для оценки платежеспособности заемщика и включенных в Методику.

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 2 раза среднее арифметическое значение ежемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщика за 12 последних календарных месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН. 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. Информация, содержащаяся в подтверждающих документах и используемая при определении среднемесячного дохода заемщика, проверяется в соответствии с требованиями, установленными во внутренних документах микрофинансовой компании.

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