

**МЕТОДИКА РАСЧЕТА  
показателя долговой нагрузки**

Методика расчета показателя долговой нагрузки (далее – Методика) разработана в соответствии с Указанием Банка России от 16.10.2023 N 6579-У, а также 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 «Вайтмани Диджитал» (далее по тексту – Общество) в информационно-телекоммуникационной сети Интернет по адресу <http://beliedengi.ru>.

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

## 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ.

1.1. ПДН рассчитывается по каждому заемщику при принятии решения о предоставлении потребительского займа, а также при принятии решения об увеличении лимита кредитования по потребительскому займу не позднее даты принятия такого решения, как отношение суммы среднемесячных платежей по всем потребительским кредитам (займам) заемщика к величине среднемесячного дохода заемщика:

$$\text{ПДН} = \frac{\text{Среднемесячный платеж}}{\text{Среднемесячный доход}}$$

1.2. В случае если информация, используемая при расчете ПДН и полученная из разных источников, различается, для расчета ПДН используется информация, которая оценивается как достоверная и актуальная.

1.3. 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 (работодатели); либо полученная на официальных сайтах государственных органов, компаний; либо информация бюро кредитных историй (далее – БКИ), срок последнего обновления которой не превышает 12 месяцев.

1.4. Для целей настоящей Методики под БКИ и КБКИ подразумевается АО Национальное бюро кредитных историй.

## **2. ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ И ПОРЯДОК РАСЧЕТА СРЕДНЕМЕСЯЧНОГО ПЛАТЕЖА (ЧИСЛИТЕЛЬ ПОКАЗАТЕЛЯ ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ)**

2.1. В расчет суммы величин среднемесячных платежей включаются следующие среднемесячные платежи:

среднемесячные платежи по предоставляемому кредиту (займу);

среднемесячные платежи по всем кредитам и займам заемщика, в том числе по кредитам (займам), по которым заемщик выступает поручителем, в случае возникновения у такого заемщика обязанности исполнить обязательства заемщика по договору кредита (займа), по которому он выступает поручителем, информация о которых получена Обществом из сведений КБКИ о среднемесячных платежах, за исключением кредитов (займов), величина среднемесячного платежа по которым рассчитывается в соответствии с пунктами 2.5-2.6. В случае если в соответствии с кредитным отчетом и (или) документально подтвержденной информацией, предусмотренной абзацами вторым - пятым пункта 2.6 настоящего пункта, условиями договоров кредита (займа), заключенных заемщиком и действующих на дату расчета ПДН, включая договоры кредита (займа), заключенные заемщиком с другими кредиторами (заимодавцами), предусмотрена солидарная ответственность заемщика и созаемщика (созаемщиков), величина среднемесячного платежа по таким договорам кредита (займа) уменьшается на сумму, пропорциональную величине среднемесячного дохода созаемщика (созаемщиков), рассчитанной в соответствии с требованиями главы 4 настоящей Методики (при наличии у кредитной организации или микрофинансовой организации информации о доходах созаемщика (созаемщиков));

среднемесячные платежи по всем кредитам и займам созаемщика (созаемщиков), в том числе по кредитам (займам), по которым созаемщик выступает поручителем, в случае возникновения у такого созаемщика обязанности исполнить обязательства заемщика по договору кредита (займа), по которому он выступает поручителем, указанные в сведениях КБКИ о среднемесячных платежах (за исключением кредитов (займов), величина среднемесячных платежей по которым рассчитывается в соответствии с подпунктами 2.5 - 2.6 настоящего пункта), если наличие созаемщика (созаемщиков) предусмотрено условиями предоставляемого кредита (займа).

В расчет суммы величин среднемесячных платежей заемщика (созаемщика) не включаются платежи по кредитам (займам), указанным в пунктах 3 и 4 части 7 статьи 51 Федерального закона № 353-ФЗ (при наличии у Общества информации об обязанности заемщика по осуществлению указанных платежей).

2.2. При использовании для расчета суммы величин среднемесячных платежей заемщика (созаемщика) сведений КБКИ о среднемесячных платежах указанные сведения сопоставляются Обществом на предмет выявления дублирующих (идентичных) записей в отношении обязательств заемщика (созаемщика) по одному договору кредита (займа) на основании уникального идентификатора договора (сделки), присвоенного в соответствии с подпунктом "о" пункта 2 части 3 статьи 4 Федерального закона № 218-ФЗ. Сведения КБКИ о среднемесячных платежах в отношении обязательств заемщика (созаемщика) по одному договору кредита (займа) в расчете суммы величин среднемесячных платежей заемщика (созаемщика) учитываются однократно. Запись с определенным УИД признается неактуальной, если в кредитном отчете КБКИ содержится запись с тем же УИД, но большей датой расчета. Запись с определенным УИД признается дублирующейся, если в кредитном отчете есть запись с тем же УИД и той же датой расчета.

2.3. Расчет суммы величин среднемесячных платежей осуществляется Обществом не позднее пятого рабочего дня после дня получения сведений КБКИ о среднемесячных платежах. Дата расчета Обществом суммы величин среднемесячных платежей и величины среднемесячного дохода заемщика должна совпадать с датой расчета ПДН и не должна быть позднее даты принятия Обществом одного из решений, предусмотренных пунктом 1.1 Методики.

В случае если до истечения сроков, предусмотренных пунктами 1 и 2 части 2 статьи 51 Федерального закона № 353-ФЗ, Обществом принято решение об уменьшении суммы и (или) лимита предоставляемого кредита (займа), сумма величин среднемесячных платежей при новом расчете ПДН рассчитывается на основании сведений КБКИ о среднемесячных платежах, которые были использованы Обществом для расчета ПДН до принятия решения об уменьшении суммы и (или) лимита предоставляемого кредита (займа).

2.4. Величина среднемесячного платежа по предоставляемому кредиту (займу), за исключением кредитов, предоставляемых с использованием кредитных карт, и кредитов, предоставляемых на условиях овердрафта, рассчитывается Обществом с использованием графика платежей по кредиту (займу) за период с предполагаемой даты предоставления кредита (займа) по предполагаемую дату полного исполнения обязательств по кредиту (займу).

2.5. При расчете Обществом ПДН в отношении заемщика по кредиту (займу), ранее предоставленному Обществом, величина среднемесячного платежа по такому кредиту (займу) рассчитывается в порядке, установленном Банком России в соответствии с пунктом 12 статьи 3 Федерального закона № 218-ФЗ.

Сведения КБКИ о среднемесячных платежах в отношении обязательств заемщика (созаемщика) по кредиту (займу), указанному в абзаце первом настоящего пункта, и в связи с которыми рассчитывается ПДН, не включаются в расчет суммы величин среднемесячных платежей заемщика (созаемщика).

2.6. В случае если при получении сведений КБКИ о среднемесячных платежах такие сведения не позволяют достоверно и актуально рассчитать сумму величин среднемесячных платежей, а также в случае отсутствия согласия заемщика на раскрытие Обществу основной части кредитной истории согласно статье 6 Федерального закона № 218-ФЗ, Общество использует документально подтвержденная информация, которая в соответствии с критериями, установленными Методикой, оценивается как достоверная и актуальная.

При расчете величин среднемесячных платежей по договорам кредита (займа), заключенным заемщиком с другими кредиторами (заимодавцами), в качестве документально подтвержденной информации принимаются:

предоставленный заемщиком и подписанный кредитором (заимодавцем) график погашения кредита (займа);

заявление заемщика о предоставлении кредита (займа), в связи с которым кредитной организацией или микрофинансовой организацией рассчитывается ПДН, с подписанным заемщиком подтверждением достоверности содержащейся в заявлении информации.

2.7. При расчете суммы величин среднемесячных платежей величины среднемесячных платежей по кредитам и займам в иностранной валюте пересчитываются в рубли по официальному курсу иностранной валюты по отношению к рублю, установленному Банком России в соответствии с пунктом 15 статьи 4 Федерального закона № 86-ФЗ, на дату расчета суммы величин среднемесячных платежей.

### **3. ИСТОЧНИКИ ИНФОРМАЦИИ ДЛЯ РАСЧЕТА СРЕДНЕМЕСЯЧНОГО ДОХОДА (ЗНАМЕНАТЕЛЬ ПОКАЗАТЕЛЯ ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ)**

3.1. Источниками получения информации о доходах клиента являются:

3.1.1. Данные из кредитного отчета, полученного из любого бюро кредитных историй, в том числе, но не ограничиваясь: АО Национальное бюро кредитных историй либо ЗАО «Объединенное кредитное бюро», ООО «БКИ «СБ», ООО «Кредитное бюро Русский Стандарт».

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 месяцев, предшествующих месяцу расчета ПДН (далее - расчетный период). В случае если в используемых для оценки дохода заемщика кредитных отчетах, предоставляемых бюро кредитных историй, месяцу расчета ПДН предшествует период (не более 6 месяцев), за который отсутствует информация о наличии у заемщика потребительских кредитов (займов), расчетный период может предшествовать указанному периоду.

Общество вправе исключить из расчетного периода календарные месяцы (общей продолжительностью не более 6), в которых согласно кредитным отчетам, предоставляемым бюро кредитных историй, у заемщика отсутствовали потребительские кредиты (займы). Ежемесячный платеж по всем потребительским кредитам (займам) заемщика за каждый месяц, который приходится на 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 Общества документов, в том числе подписанного заемщиком заявления о предоставлении потребительского займа.

3.1.2. Заявление о величине дохода, полученное от заемщика при обращении в Общество с целью заключения договора займа. Если при определении величины среднемесячного дохода заемщика (созаемщика) используется только заявление до 31.12.2025 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 величины среднемесячного дохода заемщика (созаемщиков) включается наименьшая из следующих величин: 1) величина дохода, определенная на основе такого заявления; 2) верхняя граница дохода заемщика, определенная по внутренней скоринговой модели согласно Приложению 1.

Помимо данной информации, Общество использует следующие сведения, при возможности их предоставления заемщиком:

3.1.2.1. справка по форме 2-НДФЛ (по форме 3-НДФЛ), предоставленная заемщиком;

3.1.2.2. справка о заработной плате с места работы, подтвержденная 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. 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;

3.1.2.5. выписка о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования;

3.1.2.6. справка о сумме ежемесячной денежной выплаты, ежемесячной денежной компенсации, ежемесячного дополнительного материального обеспечения, выданной государственными органами, государственными внебюджетным фондами;

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 N 112-ФЗ "О личном подсобном хозяйстве" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 28, ст. 2881; 2009, N 1, ст. 10);

3.1.2.8. кредитных отчетах, предоставляемых бюро кредитных историй;

3.1.2.9. 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;

3.1.2.10. 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. В том случае, если при определении величины среднемесячного дохода заемщика используется только заявление, указанное в п. 3.1.2. настоящей Методики, то тогда в расчет величины среднемесячного дохода заемщика включается наименьшая из следующих величин:

- информация о величине дохода, заявленная заемщиком при обращении за кредитом (займом);

- среднее арифметическое значение среднедушевого денежного дохода в субъекте Российской Федерации, в котором заемщик зарегистрирован по месту пребывания на территории Российской Федерации;

Федерации или по месту жительства (при отсутствии регистрации по месту пребывания), рассчитанного за 12 месяцев на основе данных, опубликованных на сайте Федеральной службы государственной статистики в разделе «Среднедушевые денежные доходы по субъектам Российской Федерации»

[Уровень жизни \(rosstat.gov.ru\)](http://rosstat.gov.ru).

3.3. Общий порядок расчета среднемесячного дохода заемщика.

3.3.1. 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 3.3.2 и 3.3.3 настоящего приложения.

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

3.3.3. 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 Общества 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 N 44-ФЗ "О порядке учета доходов и расчета среднедушевого дохода семьи и дохода одиноко проживающего гражданина для признания их малоимущими и оказания им государственной социальной помощи" (Собрание законодательства Российской Федерации, 2003, N 14, ст. 1257; 2011, N 27, ст. 3880; 2013, N 27, ст. 3477) нормативов чистого дохода в стоимостном выражении от реализации полученных в личном подсобном хозяйстве плодов и продукции.

3.4. 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.

3.5. Информация, содержащаяся в подтверждающих документах и используемая при определении среднемесячного дохода заемщика, проверяется в соответствии с требованиями, установленными во внутренних документах Общества.

В случае отсутствия в документах, представленных заемщиком и используемых Обществом при определении величины среднемесячного дохода заемщика (за исключением документов, сформированных системами онлайн- и (или) мобильного банкинга), информации об адресе (месте нахождения) организации, выдавшей документ, и (или) 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 Российской Федерации) у заемщика.