



Саморегулируемая организация
Союз микрофинансовых организаций
«Микрофинансирование и Развитие»
(СРО «Мир»)

107078, Москва, Орликов пер. д.5, стр.1, пом. 11
info@npmir.ru, www.npmir.ru
тел.: (495) 258-8705

Департамент небанковского
кредитования Центрального Банка
Российской Федерации

Личный кабинет

от 29.12.2023 № 2018

О расчетах величины среднемесячного дохода заемщика

Саморегулируемая организация Союз микрофинансовых организаций «Микрофинансирование и Развитие» (далее – СРО «Мир») просит разъяснений правильного подхода к расчету величины среднемесячного дохода заемщика согласно Указанию Банка России № 6579-У¹, вступающего в силу с 1 января 2024 года.

Согласно Указанию Банка России № 6579-У расчет величины среднемесячного дохода заемщика осуществляется МФО с применением одного или нескольких подходов к расчету величины среднемесячного дохода заемщика, в зависимости от установленной во внутреннем документе приоритетности использования подходов.

Доходы, полученные заемщиком, включаются микрофинансовой организацией в расчет величины среднемесячного дохода заемщика только при наличии у микрофинансовой организации данных, содержащихся в подтверждающих документах.

В случае если при расчете величины среднемесячного дохода заемщика микрофинансовой организацией используются данные, содержащиеся в подписанном заемщиком заявлении о предоставлении займа, в связи с которым кредитной организацией или микрофинансовой организацией рассчитывается ПДН, в расчет среднемесячного дохода заемщика должна включаться наименьшая из следующих величин:

- величина дохода заемщика, указанная в подписанном заемщиком заявлении о предоставлении займа;

- среднее арифметическое значение среднедушевого денежного дохода в регионе, в котором заемщик зарегистрирован по месту пребывания на территории Российской Федерации или по месту жительства, рассчитанное за четыре квартала на основе последней информации о среднедушевом денежном доходе, опубликованной на официальном сайте Федеральной службы государственной статистики.

В случае если при расчете величины среднемесячного дохода заемщика микрофинансовой организацией используются кредитные отчеты, величина среднемесячного дохода заемщика не должна более чем в 1,3 раза превышать среднее арифметическое значение ежемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика за двадцать четыре календарных месяца, предшествующих месяцу расчета ПДН.

¹ Указание Банка России от 16.10.2023 N 6579-У "О требованиях к порядку расчета кредитными организациями или микрофинансовыми организациями суммы величин среднемесячных платежей и расчета величины среднемесячного дохода заемщика, в том числе к перечню данных, используемых для расчета величины среднемесячного дохода заемщика"

Для выбора суммы среднемесячного дохода заемщика при расчете ПДН, необходимо учитывать среднее арифметическое значение ежемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика за последние двадцать четыре календарных месяца, предшествующих месяцу расчета ПДН.

Пример № 1:

Сумма займа	100 000,00 руб.
Среднемесячный неподтвержденный доход заемщика из заявления	75 000,00 руб.
Среднемесячный доход заемщика из кредитного отчета	60 000,00 руб.
Среднедушевой денежный доход в регионе по данным Росстат	40 000,00 руб.

Для выбора суммы среднемесячного дохода заемщика при расчете ПДН, необходимо учитывать среднее арифметическое значение ежемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика за последние двадцать четыре календарных месяца, предшествующих месяцу расчета ПДН.

Вопрос № 1:

Корректно ли считать, что в случае, если указанный в заявлении заемщика доход в размере 75 000,00 руб. подтвержден документами, которые предусмотрены примерным перечнем, указанным в пункте 1.1 Указания Банка России № 6579-У и оцениваются как достоверные и актуальные, в расчет ПДН берется подтвержденный доход заемщика в размере 75 000,00 руб.

Если, согласно кредитному отчету, величина среднемесячного дохода заемщика составляет 60 000,00 руб. и данное значение не превышает в 1,3 раза среднее арифметическое значение ежемесячных платежей по всем кредитам и займам заемщика за двадцать четыре календарных месяца, а именно 46 153,84 руб., МФО вправе принять доход заемщика из кредитного отчета в размере 60 000,00 руб. в расчет ПДН.

Если указанный в заявлении заемщика доход в размере 75 000,00 руб. не подтвержден документами, которые предусмотрены примерным перечнем, указанным в пункте 1.1 Указания Банка России № 6579-У, в расчет ПДН должно включаться значение 40 000,00 руб. как среднее арифметическое значение среднедушевого денежного дохода в регионе, в котором заемщик зарегистрирован по месту пребывания на территории Российской Федерации или по месту жительства, рассчитанное за четыре квартала на основе последней информации о среднедушевом денежном доходе, опубликованной на официальном сайте Федеральной службы государственной статистики, так как является меньшим по сравнению с указанным в заявлении заемщика доходом в размере 75 000,00 руб.

Пример № 2:

Сумма займа	45 000,00 руб.
Среднемесячный неподтвержденный доход заемщика из заявления	35 000,00 руб.
Доход заемщика, рассчитанный с использованием внутренней методики МФО по оценке платежеспособности заемщика	25 000,00 руб.
Среднемесячный доход заемщика из кредитного отчета	45 000,00 руб.
Среднедушевой денежный доход в регионе по данным Росстат	40 000,00 руб.

В случае если при расчете величины среднемесячного дохода заемщика микрофинансовой организацией при принятии решения о предоставлении займа в сумме (с лимитом кредитования) менее 50 тысяч рублей, используются методики оценки платежеспособности заемщика, в расчет ПДН включается величина дохода, указанная в заявлении на предоставление такого кредита (займа), подписанном заемщиком, уменьшенная кредитной организацией или микрофинансовой организацией с использованием методики оценки платежеспособности заемщика.

Вопрос № 2:

Корректно ли считать, что на основании четвертого абзаца п. 3.1.6. Указания Банка России № 6579-У в расчет ПДН включается сумма дохода в размере 25 000,00 руб.

Директор СРО «МиР»

A handwritten signature in blue ink, consisting of stylized, cursive letters that appear to be 'Е.С. Стратьева'.

Е.С. Стратьева

Исп. Евдокимова Ю.