



**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 20.02.2024 № 251

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 в дополнение к обращению СРО «Мир» от 29.12.2023 № 2018 и с учетом ответного письма Банка России от 07.02.2024 № 35-4-1-1/42.

Согласно последнему абзацу подпункта 3.1.7 Указания Банка России № 6579-У, в случае если величина среднемесячного дохода заемщика, рассчитанная в соответствии с настоящим подпунктом, превышает величину среднемесячного дохода заемщика, рассчитанную с использованием иной имеющейся у кредитной организации или микрофинансовой организации информации, в том числе содержащейся в подписанном заемщиком заявлении о предоставлении кредита (займа), в качестве величины дохода заемщика принимается величина среднемесячного дохода, рассчитанная с использованием такой информации.

Если величина среднемесячного дохода заемщика, рассчитанная в соответствии с подпунктом 3.1.7 Указания Банка России № 6579-У, превышает величину среднемесячного неподтвержденного дохода заемщика, указанного в подписанном заемщиком заявлении о предоставлении кредита (займа), при этом 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 доходе², опубликованной на официальном сайте Федеральной службы государственной статистики в сети «Интернет» в соответствии с пунктом 2 распоряжения Правительства Российской Федерации от 6 мая 2008 года № 671-р³, ниже величины среднемесячного неподтвержденного дохода заемщика, указанного в подписанном заемщиком заявлении о предоставлении кредита (займа), какую величину принимать для расчета величины среднемесячного дохода заемщика.

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».

² Предусмотрено позицией 1.9.7 раздела I Федерального плана статистических работ, утвержденного распоряжением Правительства Российской Федерации от 6 мая 2008 года № 671-р.

³ Распоряжение Правительства РФ от 06.05.2008 N 671-р (ред. от 16.12.2023) «Об утверждении Федерального плана статистических работ» (вместе с «Федеральным планом статистических работ»).

Пример № 1:

| | |
|---|----------------|
| Сумма займа | 40 000,00 руб. |
| Среднемесячный подтвержденный доход заемщика из заявления | 70 000,00 руб. |
| Среднемесячный доход заемщика из кредитного отчета | 60 000,00 руб. |
| Среднедушевой денежный доход в регионе по данным Росстат | 20 000,00 руб. |

Вопросы по примеру № 1:

1. Корректно ли считать, что пункт 3.1.7 Указания Банка России № 6579-У не обязывает всегда выбирать минимум из величин заявленного дохода и дохода по данным БКИ, а только устанавливает верхнюю границу для оценки величины дохода по данным БКИ на уровне заявленного заемщиком дохода?

2. Имеет ли МФО право определить сумму дохода заемщика в размере 70 000,00 руб., заявленного и верифицированного дохода, с учетом того, что сумма займа составляет менее 50 000,00 руб., и, следовательно, сумма заявленного дохода не подлежит обязательному ограничению данными Росстата по среднедушевому доходу?

Пример № 2:

| | |
|---|----------------|
| Сумма займа | 60 000,00 руб. |
| Среднемесячный неподтвержденный доход заемщика из заявления | 70 000,00 руб. |
| Среднемесячный доход заемщика из кредитного отчета | 60 000,00 руб. |
| Среднедушевой денежный доход в регионе по данным Росстат | 20 000,00 руб. |

Вопросы по примеру № 2:

1. Имеет ли МФО право определить величину дохода заемщика в размере 60 000,00 руб. исходя из данных кредитного отчета?

2. Какая сумма дохода (70 000,00 руб. или 20 000,00 руб.) должна использоваться в данном случае как верхняя граница оценки дохода в соответствии с подпунктом 3.1.7 Указания Банка России № 6579-У с учетом требования пункта 3.1.6 Указания Банка России № 6579-У в части ограничения предельной величины заявленного дохода величиной среднедушевого дохода по данным Росстата?

Директор СРО «Мир»



Е.С. Стратьева