

УТВЕРЖДЕНЫ
Решением Единственного участника
ТОО «МФО «Инкар & S»
от «30» сентября 2024 года № 31



**ПРАВИЛА
РАСЧЁТА КОЭФФИЦИЕНТА ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ ЗАЁМЩИКА
ТОО «МИКРОФИНАНСОВАЯ ОРГАНИЗАЦИЯ «Инкар & S»
(С учетом изменений, внесенных постановлением Правления Агентства Республики
Казахстан от 27 сентября 2024 года № 77)**

г. Караганда 2024 год

Глава 1. Общие положения.

1.1. Настоящие Правила расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика ТОО «Микрофинансовая организация «Инкар & S» (далее - Правила) разработаны в соответствии с Законом Республики Казахстан от 26 ноября 2012 года «О микрофинансовой деятельности» (далее – Закон), Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан № 215 от 28 ноября 2019 года «Об утверждении Правил расчета предельного значения коэффициента долговой нагрузки заемщика организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность» (далее – Постановление 215), постановления Правления Агентства Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка от 30 декабря 2023 года № 101 «О внесении изменений в некоторые нормативные правовые акты Республики Казахстан по вопросам регулирования банковской и микрофинансовой деятельности» и определяют порядок расчета коэффициента долговой нагрузки (далее- КДН) заемщика микрофинансовой организации (далее – микрофинансовая организация).

1.2. Основные понятия и сокращения:

- **Микрофинансовая организация** – Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Инкар & S»;

- **Правила** – настоящие Правила расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Инкар & S»;

1) **кредитная линия** - обязательство микрофинансовой организации предоставлять заемщику микрокредит на условиях, позволяющих заемщику самому определять время получения микрокредита, но в пределах суммы и времени, определенных правилами предоставления микрокредитов и соглашением о предоставлении (открытии) кредитной линии;

2) **кредитный лимит** - предельная сумма кредитной линии;

3) **заемщик** - физическое лицо-резидент Республики Казахстан, намеревающееся воспользоваться или пользующееся услугами микрофинансовой организации в соответствии с подпунктом 3) пункта 1-1 статьи 3 Закона по предоставлению микрокредита;

4) **официальный доход** - среднемесячный доход, рассчитанный на основании одного и (или) нескольких из следующих документов:

информация из базы данных единого накопительного пенсионного фонда или Государственной корпорации «Правительство для граждан» по обязательным пенсионным взносам, обязательным профессиональным пенсионным взносам вкладчика (получателя) или информация из баз данных центральных исполнительных органов и принадлежащих либо подведомственных им юридическим лицам в части информации о доходах физических лиц;

выписки с банковского счета, на который поступают пенсионные выплаты;

выписки с банковского счета, на который поступает заработная плата и иные доходы от работодателя;

выписки с банковского счета, на который поступают страховые выплаты по договору пенсионного аннуитета, по договору аннуитетного страхования заключенного в соответствии с требованиями Закона Республики Казахстан «Об обязательном страховании работника от несчастных случаев при исполнении им трудовых (служебных) обязанностей»;

информации о доходах физического лица - индивидуального предпринимателя, рассчитанных на основе следующих налоговых отчислений:

5 (пять) процентов от налогооблагаемого дохода при применении специального налогового режима на основе патента;

15 (пятнадцать) процентов от налогооблагаемого дохода при применении специального налогового режима на основе упрощенной декларации;

20 (двадцать) процентов от налогооблагаемого дохода специального налогового режима с использованием фиксированного вычета.

1.2. Микрофинансовая организация осуществляет расчет КДН заемщика до принятия решения о:

выдаче заемщику микрокредита, за исключением выдачи микрокредита (части микрокредита) в рамках открытой заемщику кредитной линии;

открытии кредитной линии заемщику (установлении кредитного лимита);

выдаче заемщику дополнительного микрокредита в рамках заключенного (заключенных) договора (договоров) о предоставлении микрокредита;

изменении условий открытой кредитной линии и (или) микрокредита заемщика, влекущем увеличение срока и (или) размера периодических платежей по данному микрокредиту, согласно графику погашения микрокредита.

1.3. Требования пункта 1.2 настоящих Правил распространяются на микрокредиты, предоставленные заемщикам на приобретение товаров, работ и услуг, не связанных с осуществлением предпринимательской деятельности.

1.4 Предельное значение коэффициента долговой нагрузки заемщика организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, установлено **в размере 0,5**, для заемщика, имеющего признаки лица, активно вовлеченного в игорный бизнес, **в размере 0,25** (ноль целых двадцать пять сотых).

Глава 2. Порядок расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика.

2.1. Расчет КДН заемщика проводится микрофинансовой организацией в два этапа:

1) первый этап - оценка платежеспособности заемщика;

2) второй этап - расчет коэффициента долговой нагрузки заемщика.

2.2. Оценка платежеспособности заемщика осуществляется следующим образом:

$$ДЗ \geq ВПМ + 0,5 * ВПМ * К_{нчс},$$

где:

ДЗ - доход заемщика;

ВПМ - величина прожиточного минимума, установленная на соответствующий финансовый год Законом Республики Казахстан «О республиканском бюджете»;

$K_{нчс}$ - количество несовершеннолетних членов семьи.

Доход заемщика определяется на основании одного и (или) нескольких из следующих критериев:

1) официального дохода за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

2) среднемесячной суммы расходов по дебетовой карте за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

3) среднемесячной суммы пополнения дебетовой карты за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

4) среднемесячного дохода за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, рассчитанного на основании справки о доходах с места работы и (или) справки с учебного заведения о размере получаемой стипендии.

Информация, указанная в подпунктах 1), 2), 3), 4) настоящего пункта, подтверждается заемщиком с предоставлением соответствующих документов и (или) запрашивается

микрофинансовой организацией на основании согласия заемщика, данного в письменной форме либо посредством идентификационного средства заемщика.

При определении дохода заемщика на основании критериев, указанных в подпунктах 1), 2), 3), 4) настоящего пункта применяется только один из указанных критериев.

В отношении получателя адресной социальной помощи и (или) заемщика, имеющего признаки лица, активно вовлеченного в игорный бизнес, оценка дохода определяется на основании официального дохода, указанного в подпункте 1) настоящего пункта.

Для целей Правил под заемщиком, имеющим признаки лица, активно вовлеченного в игорный бизнес, понимается физическое лицо, совершившее за последние 6 (шесть) завершающих месяцев 6 (шесть) и более платежей в пользу организатора игорного бизнеса на общую сумму более 300 000 (триста тысяч) тенге.

Информация о датах и суммах платежей, проведенных заемщиком в пользу организатора игорного бизнеса, определяется на основании кредитного отчета заемщика, полученного в кредитном бюро.

В отношении заемщика, не достигшего двадцатиоднолетнего возраста, оценка дохода определяется на основании доходов, указанных в подпунктах 1) и 4) настоящего пункта.

До выдачи микрокредита физическому лицу, зарегистрированному в качестве индивидуального предпринимателя, МФО проводит процедуру анализа кредитоспособности заемщика.

МФО осуществляет анализ кредитоспособности заемщика до выдачи микрокредита в размере, превышающем две тысячи семьсот десятикратный месячный расчетный показатель, установленный на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете, на основе следующих факторов:

- наличие постоянного и достаточного дохода заемщика;
- наличие ссудной задолженности, в том числе перед другими кредиторами;
- долговая нагрузка;
- платежная дисциплина (кредитная история) по микрокредитам;
- рейтинг заемщика в скоринговых системах организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность (при наличии);
- наличие иной задолженности;
- остатки и операции по банковским счетам (при наличии);
- информация о целевом использовании денег;
- наличие согласия супруга (супруги) на предоставление микрокредита.

2.3. Расчет коэффициента долговой нагрузки заемщика осуществляется следующим образом:

Коэффициент долговой нагрузки заемщика рассчитывается как отношение суммы ежемесячного платежа по всем непогашенным микрокредитам, банковским займам заемщика, включая суммы просроченных платежей по всем непогашенным микрокредитам, банковским займам заемщика и среднего ежемесячного платежа по новой задолженности заемщика, возникающей в случаях, предусмотренных пунктом 1.2 настоящих Правил, к среднему ежемесячному доходу заемщика за последние 6 (шесть) месяцев:

$$\text{КДН} = \frac{\sum_{i=1}^n \text{ПНЗ}_i + \sum_{i=1}^n \text{ПП}_i + \text{ПЗ}}{\text{Д}},$$

где:

КДН - коэффициент долговой нагрузки;

ПНЗ_i - ежемесячный платеж по непогашенному микрокредиту, банковскому займу (непогашенным микрокредитам, банковским займам) заемщика, который рассчитывается в соответствии с пунктом 3 настоящих Правил;

ПП_i - сумма просроченных платежей по непогашенному микрокредиту, банковскому займу (непогашенным микрокредитам, банковским займам) заемщика;

ПЗ - средний ежемесячный платеж по новой задолженности заемщика, который рассчитывается в соответствии с **пунктом 4** настоящих Правил;

п - количество непогашенных микрокредитов, банковских займов заемщика;

Д - средний ежемесячный доход заемщика, который рассчитывается в соответствии с **пунктом 5** настоящих Правил.

При расчете коэффициента долговой нагрузки заемщика по микрокредитам, обеспеченным залогом автотранспортного средства, размер ежемесячного платежа заемщика по микрокредиту определяется как отношение суммы задолженности к погашению (включающей сумму основного долга и начисляемого за весь период кредита вознаграждения), уменьшенной на стоимость залога в виде автотранспорта, скорректированной на коэффициент ликвидности к стоимости обеспечения, определяемой в соответствии с Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2018 года № 62, на срок выдаваемого кредита, выраженный в месяцах.

Среднерыночная стоимость автотранспортного средства и (или) недвижимого имущества определяется на основании независимой оценки.

3. Ежемесячный платеж по непогашенному микрокредиту, банковскому займу (непогашенным микрокредитам, банковским займам) заемщика принимается равным периодическому платежу по непогашенному микрокредиту, банковскому займу, приведенному к месячному выражению (сумме периодических платежей по непогашенным микрокредитам, банковским займам, приведенных к месячному выражению).

Периодический платеж по непогашенному микрокредиту, банковскому займу, приведенный к месячному выражению, рассчитывается как произведение периодического платежа по непогашенному микрокредиту, банковскому займу согласно графику погашения микрокредита, банковского займа на отношение количества периодических платежей по непогашенному микрокредиту, банковскому займу в годовом выражении к двенадцати:

$$ПЛ_{мес} = \frac{ПЛ_{ГРАФИК} * КПЛ_{год}}{12},$$

где:

$ПЛ_{мес}$ - периодический платеж по непогашенному микрокредиту, банковскому займу, приведенный к месячному выражению;

$ПЛ_{ГРАФИК}$ - периодический платеж по непогашенному микрокредиту, банковскому займу согласно графику погашения микрокредита, займа;

$КПЛ_{год}$ - количество периодических платежей по непогашенному микрокредиту, банковскому займу в годовом выражении.

Количество периодических платежей по непогашенному микрокредиту, банковскому займу в годовом выражении рассчитывается как отношение трехсот шестидесяти к количеству дней, характеризующих периодичность осуществления платежей по микрокредиту, банковскому займу согласно графику погашения.

Количество дней в месяце для целей расчета части первой настоящего пункта принимается равным тридцати.

При отсутствии данных о периодическом платеже согласно графику погашения микрокредита, банковского займа и (или) периодичности осуществления платежей в днях ежемесячный платеж по непогашенному микрокредиту, банковскому займу рассчитывается как отношение суммы остатка по основному долгу и вознаграждению по микрокредиту, банковскому займу к оставшемуся сроку данного микрокредита, банковского займа, выраженному в месяцах.

В ежемесячный платеж по непогашенному микрокредиту, банковскому займу (непогашенным микрокредитам, банковским займам) включается оценка размера ежемесячного платежа по погашению использованной части кредитного лимита,

ежемесячный платеж по кредитной карте, а также по платежной карте, условиями которой предусмотрено кредитование заемщика в рамках кредитного лимита.

Под использованной частью кредитного лимита понимается остаток долга по займу (траншу), полученному заемщиком в рамках открытой кредитной линии.

Оценка размера ежемесячного платежа по погашению использованной части кредитного лимита определяется на основании данных из кредитного бюро или рассчитывается как отношение размера использованной части кредитного лимита к оставшемуся сроку данного лимита, определенному договором, выраженному в месяцах.

Ежемесячный платеж по кредитной карте, а также по платежной карте, условиями которой предусмотрено кредитование заемщика в рамках кредитного лимита, рассчитывается как произведение использованного кредитного лимита по кредитной карте, платежной карте, условиями которой предусмотрено кредитование заемщика в рамках кредитного лимита, соответственно на десять процентов.

Сумма просроченных платежей по непогашенному микрокредиту, банковскому займу заемщика включает сумму просроченного основного долга, просроченного вознаграждения и сумму задолженности, списанной за баланс микрофинансовой организации, а также иных поставщиков информации, перечень которых установлен статьей 18 Закона Республики Казахстан «О кредитных бюро и формировании кредитных историй в Республике Казахстан» (далее - поставщики информации).

В случае осуществления выдачи микрокредита заемщику в целях рефинансирования ранее заключенного (заключенных) договора (договоров) о предоставлении микрокредита, банковского займа сумма задолженности по непогашенному микрокредиту (микрокредитам), банковскому займу (банковским займам), подлежащая рефинансированию, не учитывается в расчете ежемесячного платежа и в сумме просроченных платежей по непогашенному микрокредиту (микрокредитам), банковскому займу (банковским займам).

В случае изменения условий открытой кредитной линии и (или) микрокредита заемщика, осуществляемого в целях реструктуризации ранее заключенного (заключенных) договора (договоров) о предоставлении микрокредита, влекущего увеличение размера периодических платежей по данному микрокредиту согласно графику погашения микрокредита и не предполагающего увеличение кредитного лимита открытой кредитной линии и (или) размера микрокредита, сумма просроченных платежей по непогашенным микрокредитам заемщика принимается равной нулю.

Информация о периодическом платеже согласно графику погашения микрокредита, банковского займа, остатке основного долга, остатке вознаграждения по непогашенным микрокредитам, банковским займам, кредитном лимите, использованной части кредитного лимита, суммах просроченных платежей по непогашенным микрокредитам, банковским займам заемщика запрашивается микрофинансовой организацией в кредитном бюро.

В расчет периодических платежей, остатка основного долга, остатка вознаграждения по непогашенным микрокредитам, банковским займам, ежемесячного платежа по кредитной карте, а также по платежной карте, оценки размера ежемесячного платежа по погашению использованной части кредитного лимита и суммы просроченных платежей по непогашенным микрокредитам, банковским займам заемщика включаются сведения, предоставляемые в кредитное бюро всеми поставщиками информации.

Непогашенные микрокредиты заемщика включают микрокредиты, указанные в пункте 3 Правил, а также имеющиеся у заемщика банковские займы, непогашенные микрокредиты, не указанные в пункте 3 настоящих Правил.

Средний ежемесячный платеж по новой задолженности заемщика рассчитывается как отношение суммы платежей по основному долгу и вознаграждению, рассчитанной в соответствии с графиком погашения к сроку данного микрокредита, выраженному в месяцах.

Расчет среднего ежемесячного платежа по новой задолженности заемщика, являющейся обязательством по кредитной линии, условиями которой предусмотрено кредитование

заемщика в рамках кредитного лимита, производится в соответствии с пунктом 3 настоящих Правил.

Средний ежемесячный доход заемщика рассчитывается как отношение размера дохода, определенного на основании одного или нескольких критериев, указанных в подпунктах 1), 2), 3), 4) пункта 2.2 настоящих Правил, на шесть.

Виды доходов, принимаемых микрофинансовой организацией в расчет среднего ежемесячного дохода заемщика, должны быть получены не менее чем в двух любых месяцах в течение 6 (шести) последовательных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика.

Осуществление расчета среднего ежемесячного дохода заемщика получателя адресной социальной помощи и (или) заемщика, имеющего признаки лица, активно вовлеченного в игорный бизнес, производится на основании официального дохода, указанного в подпункте 1) пункта 3 настоящих Правил.

Расчет среднего ежемесячного дохода заемщика не достигшего двадцатиоднолетнего возраста, осуществляется на основании доходов, указанных в пункте 2.2 настоящих Правил.

4. Если размер дохода, определяемый на основании одного или нескольких критериев, указанных в пункте 2.2 настоящих Правил, меньше величины прожиточного минимума, установленного на соответствующий финансовый год Законом о бюджете и половины величины прожиточного минимума на каждого несовершеннолетнего члена семьи, а также значение коэффициента долговой нагрузки заемщика, превышает предельное значение, установленное пунктом 1.4 настоящих Правил, или заемщик имеет признаки лица, активно вовлеченного в игорный бизнес и имеет просроченную задолженность по основному долгу и (или) вознаграждению свыше девяноста календарных дней по банковским займам и (или) микрокредитам, микрофинансовая организация не принимает положительные решения о (об):

выдаче заемщику микрокредита, а также микрокредита (части микрокредита) в рамках открытой заемщику кредитной линии;

открытии кредитной линии заемщику (установлении кредитного лимита);

выдаче дополнительного микрокредита в рамках заключенного (заключенных) договора (договоров) о предоставлении микрокредита;

изменении условий открытой кредитной линии и (или) микрокредита заемщика, влекущем увеличение размера периодических платежей по данному микрокредиту, согласно графику погашения микрокредита.

5. Микрофинансовая организация самостоятельно определяет долговую нагрузку заемщика в соответствии с требованиями настоящих Правил.

Приложения:

Приложение № 1 Скоринговая модель расчета платежеспособности и коэффициента долговой нагрузки заемщика.

