

Информационное письмо

Настоящее информационное письмо подготовлено Обществом с ограниченной ответственностью Микрофинансовая компания «Веритас» (далее – Общество) в целях доведения до заемщиков Указания Банка России от 02.04.2019 № 5115-У¹ (далее – Указание № 5115-У).

Данное Указание № 5115-У предусматривает обязанность микрофинансовых организаций рассчитывать показатель долговой нагрузки заемщика – физического лица (далее – ПДН) при принятии решения о предоставлении ему займа в сумме (с лимитом кредитования) 10 000 рублей и более а также при принятии решения об увеличении лимита кредитования по займу, в том числе предоставляемому с использованием банковской карты.

При подаче физическим лицом заявления о выдаче займа в сумме (с лимитом кредитования) 10 000 рублей и более Общество вправе запрашивать у данного физического лица необходимые для определения величины его среднемесячного дохода документы, а именно:

- оформленное и подписанное заемщиком заявление о предоставлении потребительского займа, содержащем информацию о величине дохода заемщика;

- справку по форме 2-НДФЛ (по форме 3-НДФЛ);

- справку о заработной плате с места работы, подтвержденную организацией или физическим лицом, зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя, являющимися работодателями заемщика;

- выписку 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);

- справку 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;

- выписку о состоянии индивидуального лицевого счета застрахованного лица в системе обязательного пенсионного страхования, полученной в электронном виде из информационной системы Пенсионного фонда Российской Федерации;

- справку о сумме ежемесячной денежной выплаты, ежемесячной денежной компенсации, ежемесячного дополнительного материального обеспечения, выданной государственным органом;

- выписку 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»;

¹ Указание Банка России от 02.04.2019 № 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»

- согласие заемщика на получение Обществом кредитных отчетов, предоставляемых БКИ;

- иные документы, в том числе выданных государственными (муниципальными) органами, учреждениями, организациями или предприятиями, должностными лицами Вооруженных сил Российской Федерации и воинских формирований, физическими лицами, зарегистрированными в качестве индивидуальных предпринимателей, в частности, но не исключительно, такими документами могут быть:

а. для заемщиков-индивидуальных предпринимателей: налоговая декларация за последний отчетный период с отметкой Федеральной налоговой службы о её получении (копия, заверенная печатью индивидуального предпринимателя), выписки об оборотах по счетам, заверенные соответствующей финансовой организацией;

б. для заемщиков, являющихся владельцами и совладельцами юридических лиц: заверенные соответствующим юридическим лицом копии бухгалтерских балансов такого юридического лица, отчетов о прибылях и убытках;

с. для физических лиц-заемщиков, получающих доход от сдачи в аренду находящегося в собственности недвижимого имущества: копия документа, подтверждающего право собственности заемщика на недвижимое имущество, сдаваемое в аренду с целью получения дохода, копия договора аренды такого недвижимого имущества;

d. иные официальные документы

Общество информирует, что заемщик вправе самостоятельно определять перечень предоставляемых документов для определения величины его среднемесячного дохода, а именно – предоставлять Обществу любые документы из числа указанных в приведённом в настоящем Информационном письме списке, подтверждающие величину среднемесячного дохода заёмщика, по усмотрению заёмщика, а также любые иные официальные документы, которые, по мнению заёмщика, могут быть использованы Обществом для определения величины его среднемесячного дохода.

Общество настоящим информирует о том, что, если заемщик не предоставит Обществу документы, подтверждающие величину его среднемесячного дохода, Общество:

- a. в период с 01.10.2019 года по 01.10.2020 года использует при расчёте ПДН заемщика информацию о величине среднемесячного дохода заемщика, предоставленную самим заемщиком при заполнении соответствующего поля заявки на получение потребительского займа;
- б. начиная с 01.10.2020 года, использует при расчёте ПДН заемщика, в соответствии с положениями Указания № 5115-У, наименьшую из следующих величин:
 - сумма среднемесячного дохода заемщика, указанная заемщиком при заполнении соответствующего поля заявки на получение потребительского займа, или
 - размер среднедушевого дохода в регионе местонахождения или пребывания заемщика по данным Федеральной службы государственной статистики.

Если оцененный с использованием вышеуказанных данных ПДН заемщика окажется выше 50 %, Общество вправе учесть этот факт при принятии решения в отношении условий одобряемого заемщику потребительского займа, в том числе одобрить заемщику выдачу потребительского займа в меньшей сумме.