



«УТВЕРЖДЕНО»

**Решением внеочередного собрания
учредителей ТОО «МФО Touchzaim»
от 01.04.2024 года**

**МЕТОДИКА
расчета коэффициента долговой нагрузки (КДН)
ТОО «МФО Touchzaim»
(по состоянию на 01.04.2024 года)**

Настоящая методика расчета коэффициента долговой нагрузки (КДН) (далее - методика) разработана для применения в работе специалистом Службы безопасности при рассмотрении заявок на получение микрокредита.

Методика разработана в соответствии с требованиями «Правил расчета и предельного значения коэффициента долговой нагрузки заемщика организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность», утвержденных Постановлением Правления Национального Банка РК №215 от 28.11.2019 года.

Используемые термины и сокращения:

- **МФО** – ТОО «МФО Touchzaim»;
- **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;
- **ИИН** - индивидуальный идентификационный номер - уникальный номер, состоящий из 12 цифр, присваивающийся физическому лицу Республики Казахстан
- **СБ** – сотрудник Службы безопасности по одобрению займов МФО;
- **АИСОИП** – Автоматизированная информационная система органов исполнительного производства Министерства Юстиции РК;
- **АО «ГКБ»** - АО «Государственное кредитное бюро»;
- **ТОО «ПКБ»** - ТОО «Первое Кредитное Бюро»;
- **КДН** – коэффициент долговой нагрузки, рассчитанный на основе данных, предоставленных Клиентом по основному и дополнительному доходу, наличия иждивенцев наличия обязательств;
- **АСП** – наличие у клиента статуса получателя адресной социальной помощи;
- **ВПМ** – величина прожиточного минимума, установленная на соответствующий финансовый год Законом РК «О республиканском бюджете»;
- **МЗП** – величина минимальной заработной платы, установленной на соответствующий финансовый год Законом РК «О республиканском бюджете»;
- **Закон** – Закон РК «О микрофинансовой деятельности»;
- **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;
- **Кредитный лимит** - предельная сумма кредитной линии;
- **Постановление №215** - Правила расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность, утвержденного Постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан №215 от 28.11.2019 года (в редакции от 21.02.2022г.);
- **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:

При рассмотрении заявки на получение микрокредита специалист СБ придерживается следующего алгоритма действий:

1 этап:

1.1 Осуществляется проверка наличия у клиента статуса АСП при поступлении заявки по ИИН клиента. В случае, если клиент является получателем АСП специалист службы безопасности отказывает в одобрении заявки.

1.2 Осуществляется проверка наличие задолженности в реестре должников по базе АИСОИП по ИИН клиента. В случае, если у клиента имеется задолженность по исполнительным документам специалист службы безопасности отказывает в одобрении заявки.

1.3 Отказ в одобрении заявки происходит в случае наличия у клиента запрета на выезд за пределы Республики Казахстан.

1.4 Направляются запросы в кредитное бюро (АО «ГКБ», ТОО «ПКБ») на получение сведений по максимальным суммам ежемесячного платежа по закрытым микрокредитам/банковским займам за последние три года и максимальным суммам закрытого микрокредита/банковского займам и доходам заемщика, предусмотренные подпунктом 8-1 пункта 2 статьи 7 Закона и подпунктами 7) и 8) пункта 6 Постановления №215.

1.5 Осуществляется проверка наличия заявления – анкеты и проверка отраженных в них данных.

1.6 В целях установления кредитоспособности, платежеспособности клиентов вправе затребовать дополнительные документы.

1.7 В порядке подпункта 1-1) пункта 3 статьи 7 Закона специалист службы безопасности не вправе: предоставлять микрокредит, указанный в пункте 3-1 статьи 4 настоящего Закона, физическим лицам, имеющим просроченную задолженность по беззалоговым банковским займам и микрокредитам свыше шестидесяти календарных дней, в размере, равном или превышающем пятикратный размер месячного расчетного показателя, установленного на соответствующий финансовый год законом о республиканском бюджете.

2 этап:

2.1 МФО осуществляет расчет коэффициента долговой нагрузки заемщика до принятия решения о (об):

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

- открытию кредитной линии заемщику (установлении кредитного лимита);

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

3 этап:

3.1 При проверке заявки клиента сотрудник службы безопасности по одобрению должен руководствоваться требованиями Постановления Правления Национального Банка Республики Казахстан №215 от 28.11.2019 года, в котором утверждено предельное значение КДН заемщика организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность в размере 0,5 и Правила расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность (далее – Постановление № 215).

Расчет КДН необходим для корректной оценки кредитоспособности заемщика с целью ограничения долговой нагрузки заемщиков, недопущения закредитованности населения, а также контроля риска невозврата микрокредитов и ухудшения качества ссудного портфеля МФО.

3.2 Сотрудник службы безопасности по одобрению при расчете КДН МФО должен опираться на достоверные источники данных о доходах заемщика и его текущих обязательствах, в том числе по погашению имеющихся кредитов. Для поддержания нормальной жизнедеятельности заемщика после осуществления платежей по кредиту, предельное значение КДН установлено в размере не более 0,5, для заемщика, имеющего признаки лица, активно вовлеченного в игорный бизнес, в размере 0,25, т.е. все ежемесячные платежи заемщика по кредитам не должны превышать половины ежемесячных доходов должника.

3.3 Платежеспособность клиента - доход заемщика проверяется по предоставленной клиентом документов (выписки пенсионных отчислений, справки с места работы по заработной плате), данных полученных с кредитного бюро соответствующих кредитных отчетов, выписок по лицевым счетам, карт-счетам и т.п).

3.4. Расчет коэффициента долговой нагрузки заемщика проводится МФО в два этапа:

- 1) первый этап - оценка платежеспособности заемщика;
- 2) второй этап - расчет коэффициента долговой нагрузки заемщика

3.5 Оценка платежеспособности заемщика осуществляется следующим образом:

$$ДЗ \geq ВПМ + 0,5 * ВПМ * Кнчс,$$

где:

ДЗ - доход заемщика;

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

КНЧС - 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) *отношения среднемесячной суммы остатков на депозите и (или) текущем счете за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, на срок выдаваемого кредита, выраженный в месяцах;*

5) *среднемесячной суммы пополнений депозитов и (или) текущих счетов за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;*

6) среднемесячной суммы снятий с депозитов и (или) текущих счетов за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика;

7) дохода заемщика, определяемого как отношение среднего значения суммы ежемесячных платежей заемщика по погашенным и (или) непогашенным банковским займам за последние 6 (шесть) последовательных календарных месяцев, предшествующих дате обращения заемщика, совершенных без просрочки, к максимально допустимому значению коэффициента долговой нагрузки (0,5);

8) среднемесячного дохода от перевозок пассажиров и багажа такси за 6 (шесть) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика (при подтверждении таких доходов через компанию посредника);

9) наличия документа, подтверждающего оплату единого совокупного платежа за период 12 (двенадцать) месяцев, предшествующих дате обращения заемщика. Доход за каждый месяц принимается на уровне одного минимального размера заработной платы, установленного на соответствующий финансовый год Законом о бюджете;

10) 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.

3.6 Информация, указанная в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9) и 10) части 3.5 Методики, подтверждается заемщиком с предоставлением соответствующих документов и (или) запрашивается МФО на основании согласия заемщика, данного в письменной форме либо посредством идентификационного средства заемщика.

3.7 При определении дохода заемщика на основании критериев, указанных в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6) и 7) части 3.5 Методики применяется только один из указанных критериев.

3.8 Для целей Правил под заемщиком, имеющим признаки лица, активно вовлеченного в игорный бизнес, понимается физическое лицо, совершившее за последние 6 (шесть) завершённых 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 банком на основании кредитного отчета заемщика, полученного в кредитном бюро.

3.9 В отношении заемщика, не достигшего 21-летнего возраста, оценка дохода определяется на основании доходов, указанных в подпунктах 1), 8) и 10) части 3.5 Методики

3.10 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 3](#) Правил Постановления №215, к среднему ежемесячному доходу заемщика за последние 6 (шесть) месяцев:

$$КДН = \frac{\sum_{i=1}^n ПНЗi + \sum_{i=1}^n ППi + ПЗ}{Д},$$

где:

КДН - коэффициент долговой нагрузки;

ПНЗ_і - ежемесячный платеж по непогашенному микрокредиту, банковскому займу (непогашенным микрокредитам, банковским займам) заемщика, который рассчитывается в соответствии с пунктом 3.11 Методики;

ПП_і - 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 частью 3.22 Методики;

n - количество непогашенных микрокредитов, банковских займов заемщика;

Д - средний ежемесячный доход заемщика, который рассчитывается в соответствии с частью 3.24 Методики.

3.11 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).

3.12 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:

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

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.

3.13 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.

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

3.15 При отсутствии данных о периодическом платеже согласно графику погашения микрокредита, банковскому займу 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.

3.16 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.

3.17 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.

3.18 Сумма просроченных платежей по непогашенному микрокредиту, банковскому займу заемщика включает сумму просроченного основного долга, просроченного вознаграждения и сумму задолженности, списанной за баланс микрофинансовой организации, банка второго уровня, организации, осуществляющей отдельные виды банковских операций, 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).

3.19 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.

3.20 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.

3.21 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.

3.22 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.

3.23 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 частью 3.11 Методики.

3.24 Средний ежемесячный доход заемщика рассчитывается как отношение размера дохода, определенного на основании одного или нескольких критериев, указанных в подпунктах 1), 2), 3), 4), 5), 6), 7), 8), 9) и 10) части 3.5 Методики, 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.

3.25 Микрофинансовые организации осуществляют расчет среднего ежемесячного дохода заемщика получателя адресной социальной помощи и (или) заемщика, имеющего признаки лица, активно вовлеченного в игорный бизнес, на основании официального дохода, указанного в подпункте 1) части 3.5 Методика.

3.26 Микрофинансовые организации осуществляют расчет среднего ежемесячного дохода заемщика не достигшего двадцатидвухлетнего возраста, на основании доходов, указанных в подпунктах 1), 8) и 10) части 3.5. Методики.

3.27 Если размер дохода, определяемый на основании одного или нескольких критериев, указанных в части 3.5 Методики, меньше величины [прожиточного минимума](#), установленной 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 подпунктом 2) [пункта 1](#) Постановление №215, 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;

-открытию 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.

3.28 МФО самостоятельно определяет долговую нагрузку заемщика в соответствии с требованиями [пунктов 5-10](#) Правил Постановление №215.

ВПМ на 2024 год = 43 407 тенге

МЗП на 2024 год = 85 000 тенге