**ПРИЛОЖЕНИЕ**

**к Постановлению правления ЦБ от 28.09.2019 г. N 24/5,**

**зарегистрированному МЮ 19.12.2019 г. N 3205**

**ПОЛОЖЕНИЕ**

**о регулировании долговой нагрузки заемщиков - физических лиц**

(Наименование в редакции зарегистрированного МЮ 16.09.2022 г. N 3205-1)

В настоящее Положение внесены изменения в соответствии с

Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ 16.09.2022 г. N 3205-1,

Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ 02.02.2023 г. N 3205-2

Постановлением правления ЦБ, зарегистрированным МЮ 21.02.2024 г. N 3205-3 (вступают в силу с 23 марта 2024 года)

Настоящее Положение определяет порядок расчета долговой нагрузки при предоставлении кредитов (микрозаймов) индивидуальным заемщикам, допустимый размер долговой нагрузки, а также предельные ежедневные процентные ставки по кредитам и микрозаймам. (Преамбула в редакции, зарегистрированного МЮ 21.02.2024 г. N 3205-3).

**ГЛАВА 1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. В настоящем Положении используются следующие основные понятия:

**заемщик** - физическое лицо, обратившееся для получения кредита (микрозайма) в кредитную организацию; (Абзац в редакции зарегистрированного МЮ 21.02.2024 г. N 3205-3)

**показатель долговой нагрузки** - соотношение размера среднемесячных платежей заемщика по кредитам и/или микрозаймам к размеру его среднемесячного дохода; (Абзац в редакции зарегистрированного МЮ 16.09.2022 г. N 3205-1)

**займодатель** - банк, микрофинансовая организация, ломбард и платежная организация, осуществляющая деятельность микрофинансовой организации; (Абзац в редакции зарегистрированного МЮ 16.09.2022 г. N 3205-1)

**платежи по договору кредита (микрозайма)**- полная стоимость кредита (микрозайма), проценты, другие платежи, определенные при заключении договора, в том числе платежи, уплачиваемые в пользу третьих лиц, если такие платежи вытекают из условий договора;

**размер среднемесячных платежей** - среднемесячная стоимость платежей по договорам кредита (микрозайма), заключенным заемщиком со всеми займодателями, а также по договорам кредита (микрозайма), в которых заемщик участвовал в качестве поручителя и/или созаемщика;

**размер среднемесячных** **доходов** - доходы физического лица в виде заработной платы, а также пенсия и другие доходы;

**созаемщик** - физические лица, участвующие вместе с заемщиком в месячных выплатах кредита (микрозайма) и его процентов, а также несущие солидарную ответственность по кредиту (микрозайму).

1-1. Требования настоящего Положения не распространяются на кредиты, выделяемые в рамках программ развития семейного бизнеса.

(Пункт введен Постановлением правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 21.02.2024 г. N 3205-3)

2. До 1 июля 2024 года показатель долговой нагрузки рассчитывается при выдаче микрозайма, предоставляемого кредитором каждому заемщику, при условии, когда сумма выдаваемого кредита в суммировании с суммами остатков основного долга заемщика по действующим кредитным договорам (договорам микрозайма) равна или превышает 50 кратную сумму базовой расчетной величины (БРВ).

С 1 июля 2024 года показатель долговой нагрузки должен рассчитываться кредитором при предоставлении кредита каждому заемщику, в том числе при принятии решения об увеличении размера среднемесячного платежа по данному кредиту, увеличении кредитного лимита, продлении срока. (далее – выделение кредита).

В этом случае показатель долговой нагрузки может не учитываться:

при предоставлении банком кредитов (микрозаймов) физическим лицам в размере до 15 процентов от всех кредитов и микрозаймов, предоставленных этим банком физическим лицам;

при выдаче кредита (микрозайма) заемщику - физическому лицу микрофинансовой организацией и ломбардом, если сумма выдаваемого кредита (микрозайма) в суммировании с суммами остатков основного долга заемщика по действующим кредитным договорам (договорам микрозайма) не превышает 50 кратную сумму базовой расчетной величины (БРВ);

при предоставлении микрофинансовой организацией микрокредита заемщику - индивидуальному предпринимателю, если сумма выдаваемого кредита (микрозайма) в суммировании с суммами остатков основного долга заемщика по действующим кредитным договорам (договорам микрозайма) не превышает 75 кратную сумму базовой расчетной величины (БРВ). (Пункт в редакции зарегистрированного МЮ 21.02.2024 г. N 3205-3)

3. В случае покупки займодателем прав по кредиту (микрозайму) показатель долговой нагрузки может не рассчитываться.

**ГЛАВА 2. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА**

**СРЕДНЕМЕСЯЧНЫХ ПЛАТЕЖЕЙ ЗАЕМЩИКА**

4. В расчет размера среднемесячных платежей включаются следующие платежи:

по рассматриваемому займодателем обращению о выделении кредита (микрозайма); (Абзац в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 21.02.2024 г. N 3205-3)

если в рассматриваемом займодателем обращении о выделении кредита (микрозайма) предусматривается созаемщик, по каждому его договору микрозайма, заключенному со всеми кредиторами; (Абзац в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 21.02.2024 г. N 3205-3)

по заключенным и действующим договорам кредита (микрозайма) между заемщиком и всеми займодателями на дату расчета показателя долговой нагрузки; (Абзац в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 16.09.2022 г. N 3205-1)

по кредитам (микрозаймам), в которых заемщик участвовал в качестве поручителя по договору поручительства, если на дату расчета показателя долговой нагрузки по ним имеются платежи, просроченные более чем на 30 дней.

4-1. По договору займа (микрозайма) в случае, если срок его погашения превышает 36 месяцев, при расчете среднемесячных платежей по долговой нагрузке все платежи по кредиту (микрозайму) распределяются в сумме, равной 36 месяцам (аннуитетный метод), за исключением ипотечных кредитов и образовательных кредитов, выделяемых за счет средств, размещенных министерством Экономики и финансов Республики Узбекистан.

По договору ипотечного кредита, если срок амортизации превышает 180 месяцев, при расчете среднемесячных платежей по долговой нагрузке все платежи по кредиту распределяются в размере, равном 180 месяцам (аннуитетным методом), за исключением ипотечных кредитов, выделяемых в рамках государственных программ, в том числе за счет средств Министерства экономики и финансов Республики Узбекистан и организаций, рефинансирующих ипотеку.

(Пункт введен Постановлением правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 21.02.2024 г. N 3205-3)

5. Займодатель рассчитывает среднемесячные платежи, используя данные по кредитному отчету, представленному кредитным бюро, и полученные займодателем из других официальных источников. При этом займодатель при расчете среднемесячных платежей должен пользоваться актуальными данными (с даты получения которых прошло не более 7 рабочих дней).

6. Временной промежуток между расчетом показателя долговой нагрузки и датой выдачи кредита (микрозайма) не должен превышать более одного календарного месяца. (Пункт в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 21.02.2024 г. N 3205-3)

**ГЛАВА 3. ОПРЕДЕЛЕНИЕ РАЗМЕРА**

**СРЕДНЕМЕСЯЧНЫХ ДОХОДОВ ЗАЕМЩИКА**

7. Размер среднемесячных доходов заемщика рассчитывается в виде среднего арифметического значения размера доходов, полученных заемщиком в течение последних 12 месяцев.

Если в обращении о выделении кредита (микрозайма), рассматриваемом займодателем, предусмотрен созаемщик, его доходы также включаются в расчет среднемесячного дохода. (Абзац в редакции зарегистрированного МЮ 21.02.2024 г. N 3205-3)

8. Займодатель при определении среднемесячного дохода заемщика пользуется данными, предоставленными заемщиком и/или самостоятельно полученными из кредитного бюро или других источников. (Пункт в ред. зарег. МЮ 16.09.2022 г. N 3205-1)

9. Займодатель при определении среднемесячных доходов заемщика и созаемщиков вправе использовать следующие подтверждающие документы и данные:

данные о заработной плате, заверенные работодателем;

данные о размере пенсии;

данные о накопительных пенсионных взносах граждан;

данные о доходах, поступивших на банковские счета заемщика;

данные об уплаченных налогах;

данные о доходах в виде процентов, дивидендов, полученных от сдачи имущества в аренду.

В этом случае при определении среднемесячного дохода заемщика и созаемщика:

банк учитывает доходы, указанные в абзацах втором - седьмом настоящего пункта как минимум за последние шесть месяцев;

микрофинансовая организация и залогодержатель могут использовать иную информацию, не ограничиваясь документами, указанными в абзацах втором-седьмом настоящего пункта.

(Пункт в редакции зарегистрированного МЮ 21.02.2024 г. N 3205-3)

**ГЛАВА 4. НОРМЫ ПО СДЕРЖИВАНИЮ**

**РОСТА ДОЛГОВОЙ НАГРУЗКИ**

10. До 1 июля 2024 года показатель долговой нагрузки физического лица не должен превышать 50 процентов при выдаче микрозаймов кредитором.

Показатель долговой нагрузки физического лица при предоставлении кредита (микрозайма) кредитором:

с 1 июля 2024 года по 1 января 2025 года – 60 процентов;

с 1 января 2025 года – не должен превышать 50 процентов.

(Пункт в редакции зарегистрированного МЮ 21.02.2024 г. N 3205-3)

11. Сумма процентных платежей по кредиту или микрозайму, выделенному займодателем физическим лицам, а также иных платежей (за исключением выплат основного долга, мер ответственности, применяемых за неисполнение условий договора) не должна превышать ежедневные 0,3 процента по отношению к остатку основного долга по кредиту или микрозайму.

При этом ежедневный процентный расчет иных платежей, предусмотренный абзацем первым настоящего пункта, распределяется в равном размере на дни того периода, за который они взыскиваются.

(Пункт в редакции Постановления правления ЦБ, зарегистрированного МЮ 02.02.2023 г. N 3205-2).

11-1. Сумма всех платежей, кроме основного долга по кредиту или микрозайму, в том числе процентов, комиссионного вознаграждения, неустойки (штрафа, пени), других мер ответственности, за год не может превышать половины суммы основного долга.

При этом под суммой долга понимается:

сумма кредита или микрозайма, выделенного по договору кредита или микрозайма сроком действия до 12 месяцев включительно;

остаток основного долга по кредиту или микрозайму на начало 12 месячного периода, если срок договора кредита или микрозайма превышает 12 месяцев;

при увеличении суммы основного долга по кредиту или микрозайму в течение 12 месячного периода, остаток основного долга по увеличенному кредиту или микрозайму за последующий период с даты увеличения этой суммы.

Расчет ограничения, предусмотренного абзацем первым настоящего пункта, осуществляется в следующем порядке:

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
|  **платежи <**  **остаток*i* х** | **количество дней*i*** | **х 50%**. |
| **срок*i*** |

Где:

**остаток*i*** - неувеличенный остаток основной части кредита или микрозайма за период *i*;

**количество дней*i*** - количество дней, когда не увеличивается остаток основной части кредита или микрозайма за период *i*;

**период*i*** - срок, когда не увеличивается остаток кредита или микрозайма;

**платежи** - все платежи, кроме основного долга по кредиту или микрозайму, включая проценты, комиссионное вознаграждение, неустойку (штраф, пеня), другие меры ответственности;

**срок** - 365 дней или срок в расчете на дни, если срок договора кредита или микрозайма меньше 12 месяцев.

При расчете всех платежей по договору кредита или микрозайма, кроме основного долга по кредиту или микрозайму, используются примеры, приведенные в приложении к настоящему Положению.

(Пункт введен в соответствии с зарегистрированным МЮ 02.02.2023 г. N 3205-2)

**ГЛАВА 5. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

12. Лица, виновные в нарушении требований настоящего Положения, несут ответственность в порядке, установленном законодательством.

13. Настоящее Положение согласовано с Торгово-промышленной палатой Республики Узбекистан.

**ПРИЛОЖЕНИЕ к Положению**

Настоящее Приложение введено в соответствии с Постан. правления ЦБ,

зарегистрированным МЮ 02.02.2023 г. N 3205-2

**ПРИМЕРЫ**

**по расчету всех платежей, подлежащих**

**уплате, кроме основного долга по кредиту или микрозайму**

1) если срок договора кредита или микрозайма составляет 12 месяцев или меньше:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| все платежи по кредиту  или микрозайму | < | сумма кредита или микрозайма,  выделенного по договору | х 50% | ; |

2) если срок договора кредита или микрозайма составляет более 12 месяцев:

|  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- |
| все платежи  по кредиту или микрозайму  за 12-месячный период | < | остаток основного долга  по кредиту или микрозайму на начало  12 месячного периода | х 50% |  |

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  | **N** | **Месяцы** | **Остаток кредита**  **или микрозайма** |  |  |  |  | **Максимальная сумма платежей** | **Примечание** |  |
|  | 1 | янв.23 | **10 000 000** |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 2 | фев.23 | 10 000 000 |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 3 | мар.23 | 9 000 000 |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 4 | апр.23 | **9 000 000** |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 5 | май.23 | 9 000 000 |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 6 | июн.23 | 9 000 000 |  |  |  |  | 5 000 000 | 10 000 000 (остаток на начало 12 месячного периода) х 50% |  |
|  | 7 | июл.23 | **8 000 000** |  |  |  |  |  |
|  | 8 | авг.23 | 8 000 000 |  |  |  |  |  |
|  | 9 | сен.23 | 8 000 000 |  |  |  |  | 4 500 000 | 9 000 000 (остаток на начало 12 месячного периода) х 50% |  |
|  | 10 | окт.23 | 5 000 000 |  |  |  |  |  |
|  | 11 | ноя.23 | 5 000 000 |  |  |  |  |  |
|  | 12 | дек.23 | 5 000 000 |  |  |  |  | 4 000 000 | 8 000 000 (остаток на начало 12 месячного периода) х 50% |  |
|  | 13 | янв.24 | 4 000 000 |  |  |  |  |  |
|  | 14 | фев.24 | 4 000 000 |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 15 | мар.24 | 4 000 000 |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 16 | апр.24 | 3 000 000 |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 17 | май.24 | 2 000 000 |  |  |  |  |  |  |  |
|  | 18 | июн.24 | 0 |  |  |  |  |  |  | ; |

3) при увеличении суммы основного долга по кредиту или микрозайму в течение 12-месячного периода:

|  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
|  |  |  |  |  | **N** | **Месяцы** | **Остаток кредита**  **или микрозайма** |  | |  |  |  |
|  |  |  |  |  | 1 | янв.23 | **10 000 000** |  |  |  | Первые три месяца периода Х | |
| период X | | |  |  | 2 | фев.23 | 10 000 000 |  |  |  |
|  |  | 3 | мар.23 | 10 000 000 |  |  |  |
|  |  |  |  |  | 4 | апр.23 | **15 000 000** |  | |  |
|  |  |  |  |  | 5 | май.23 | 15 000 000 |  | |  |  |  |
|  |  |  |  |  | 6 | июн.23 | 15 000 000 |  | |  |  |  |
|  |  |  |  |  | 7 | июл.23 | **10 000 000** |  | |  | Следующие девять месяцев периода Х | |
|  |  |  |  |  | 8 | авг.23 | 10 000 000 |  | |  |
| период Y |  |  |  |  | 9 | сен.23 | 10 000 000 |  | |  |
|  |  |  |  | 10 | окт.23 | 9 000 000 |  | |  |
|  |  |  |  |  | 11 | ноя.23 | 8 000 000 |  | |  |  |  |
| период Z |  |  |  |  | 12 | дек.23 | 7 000 000 |  | |  |  |  |
|  |  |  |  | 13 | янв.24 | 6 000 000 |  | |  |  |  |
|  |  |  |  |  | 14 | фев.24 | 5 000 000 |  | |  |  |  |
|  |  |  |  |  | 15 | мар.24 | 4 000 000 |  | |  |  |  |
|  |  |  |  |  | 16 | апр.24 | 3 000 000 |  | |  |  |  |
|  |  |  |  |  | 17 | май.24 | 2 000 000 |  | |  |  |  |
|  |  |  |  |  | 18 | июн.24 | 0 | . | |  |  |  |

При этом максимальная сумма платежей:

а) за период Х:

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| за первые три месяца  периода Х: | 10 000 000 | х | 90 дней (янв. - 31 день, фев. -  28 дней, мар. - 31 день) | х 50% | = | 1 232 876,71 |
| 365 |
|  |  |  |  |  |  | + |
| за следующие девять месяцев  периода Х: | 15 000 000 | х | 275 дней (апр. - 30 дней, ...,  дек. - 31 день) | х 50% | = | 5 650 684,93 |
| 365 |
|  |  |  |  |  | = | 6 883 561,64; |

б) за период Y: 7 500 000 = 15 000 000 (остаток на начало 12 месячного периода) х 50%;

в) за период Z: 5 000 000 = 10 000 000 (остаток на начало 12 месячного периода) х 50%.