

**Утверждены**  
**Решением единственного участника № 01/25**  
**ТОО «Микрофинансовая организация «DXB finance»**  
**от « 09» января 2025г.**

**ПРАВИЛА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТОВ**  
**ЭЛЕКТРОННЫМ СПОСОБОМ**  
**ТОО «Микрофинансовая организация «DXB finance»**

г. Алматы, 2024 г.  
**1. ОБЩИЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Настоящие Правила предоставления микрокредитов **ТОО «Микрофинансовая организация «DXB finance»** (далее – Правила) разработаны в соответствии с гражданским кодексом Республики Казахстан (далее – ГК), Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», нормативными правовыми актами Республики Казахстан, а также внутренними документами **ТОО «Микрофинансовая организация «DXB finance»** (далее – МФО) и определяют порядок и условия предоставления микрокредитов физическим и юридическим лицам, а также их обслуживания.

2. Правила разработаны в целях регламентации порядка предоставления МФО микрокредитов и содержат следующую информацию:

- 1) порядок подачи заявления на предоставление микрокредита и порядок его рассмотрения;
- 2) порядок заключения договора о предоставлении микрокредита;
- 3) предельные суммы и сроки предоставления микрокредита;
- 4) предельные величины ставок вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;
- 5) порядок выплаты вознаграждения по предоставленным микрокредитам;
- 6) требования к принимаемому МФО обеспечению;
- 7) правила расчета годовой эффективной ставки вознаграждения по предоставляемым микрокредитам;
- 8) методы погашения микрокредита;
- 9) формирование и правила ведения кредитного досье;
- 10) права и обязанности МФО и Заемщика;
- 11) тайна предоставления микрокредита и персональные данные;
- 12) порядок передачи задолженности на досудебное взыскание и урегулирование или уступка права (требования);
- 13) заключительные положения.

3. Предоставление микрокредитов осуществляется на условиях платности, срочности и возвратности.

4. Настоящие Правила являются открытой информацией и не могут быть предметом коммерческой тайны. Копия утвержденных Правил, МФО размещает на открытых ресурсах, доступном для обозрения и ознакомления заемщиками (заявителями) в офисе МФО и/или в сети Интернет по адресу: <https://baylyq.kz/>;

5. В настоящих Правилах используются следующие определения:

- 1) Аутентификация - процедура проверки подлинности Клиента, электронных сообщений и иных документов, в том числе электронных копий документов, необходимых для предоставления микрокредита, а также определяющих клиента и содержание его волеизъявления;
- 2) Задолженность – сумма долга по микрокредиту, включая суммы остатка основного долга, начисленное, но не уплаченное вознаграждение, неустойку (штрафы, пени), предусмотренные договором о предоставлении микрокредита, заключенным с заемщиком;
- 3) Биометрическая идентификация – комплекс мер, идентифицирующих личность на основании физиологических и биологических неизменных признаков;
- 4) Одноразовый пароль – пароль, действительный только для одного сеанса аутентификации субъектов получения услуг в электронной форме;
- 5) Личный кабинет – многофункциональный защищенный сервис автоматизированной информационной системы, обеспечивающий взаимодействие между организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, и клиентом;
- 6) Клиент – физическое или юридическое лицо, заключившее с организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность, договор о предоставлении

микрокредита или подавшее (намеревающееся подать) заявление на получение микрокредита;

7) Идентификация клиента – процедура предоставления клиентом своих идентификационных данных с целью проведения дальнейшей его аутентификации;

8) Мобильное приложение – программный продукт, используемый на абонентском устройстве сотовой связи и предоставляющий доступ к личному кабинету посредством услуг сотовой связи или интернета;

9) Идентификатор – уникальный цифровой, буквенный или содержащий иные символы код, присваиваемый клиенту для входа в личный кабинет;

10) Центр обмена идентификационными данными (ЦОИД) – операционный центр межбанковской системы переводов денег, обеспечивающий взаимодействие с финансовыми организациями по обмену данными клиентов из доступных источников для проведения процедур идентификации клиентов;

11) Смарт-карта – пластиковая карта со встроенной микросхемой;

12) Терминал – электронно-механическое устройство, предназначенное для осуществления операций, связанных с предоставлением микрокредитов;

13) Токен – устройство, предназначенное для обеспечения информационной безопасности пользователя, а также для идентификации его владельца, безопасного удалённого доступа к информационным ресурсам;

14) Договор – договор о предоставлении микрокредита или договор об открытии микрокредитной линии, заключаемым между Заемщиком и МФО, определяющим взаимные обязательства и материальную ответственность сторон;

15) Заемщик – физическое лицо в возрасте не моложе 18 лет и не старше 65 лет на момент оформления заключения с МФО Договор, имеющие стабильный источник дохода и юридическое лицо;

16) Заявитель – физическое и юридическое лицо подавшее заявление в МФО на получение микрокредита;

17) Кредитное досье - документы и сведения, формируемые МФО на каждого Заемщика;

18) Микрокредит - деньги, предоставляемые МФО заемщику в национальной валюте Республики Казахстан в размере и порядке, определенных настоящими Правилами, на условиях платности, срочности и возвратности;

19) МФО – **ТОО «Микрофинансовая организация «DXB finance»;**

20) Абонентский номер устройства сотовой связи – номер телефона, предоставленный Клиентом при Аутентификации и/или Регистрации на Интернет-ресурсе <https://baylyq.kz/> используемый Клиентом для входа в Личный кабинет, а также для направления SMS-запросов и получения SMS-сообщений;

21) ПОД/ФТ- противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма;

22) Продукт – условия микрокредитования МФО, содержащие существенные условия Договора в рамках предельных величин и значений, установленных Правилами;

23) Регистрация - комплекс действий Клиента, направленных на получение Пароля, и введение полученного Пароля на Интернет-ресурсе <https://baylyq.kz/>;

24) Интернет-ресурс МФО – <https://baylyq.kz/>;

25) Сумма переплаты – сумма всех платежей заемщика по договору, включая сумму вознаграждения, неустойки (штрафа, пени), за исключением предмета микрокредита;

26) Уполномоченный орган - государственный орган, осуществляющий государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций.

## **2. ПОРЯДОК ПОДАЧИ ЗАЯВЛЕНИЯ НА ПРЕДОСТАВЛЕНИЕ МИКРОКРЕДИТА И ПОРЯДОК ЕГО РАССМОТРЕНИЯ**

1. МФО осуществляет предоставление Микрокредитов электронным способом в следующем порядке:

- 1) Предоставление консультации Заявителю (при необходимости);
- 2) Заявитель самостоятельно ознакомливается с Правилами, политиками и иными внутренними нормативными документами МФО, методом и способами погашения, информацией о платежах и переводах, расположенными на Интернет-ресурсе МФО;
- 3) Заявитель регистрируется на Интернет-ресурсе МФО и проходит биометрическую идентификацию;
- 4) Заявитель заполняет Анкету необходимыми данными для рассмотрения и принятия решения МФО о предоставлении или отказе в предоставлении микрокредита;
- 5) Заявитель может предоставить заявление на получение микрокредита в электронном виде. Заявление может быть предоставлено на государственном и русском языках. Обслуживание Заявителя и/или Заемщика будет осуществляться на языке его обращения.
- 6) Предоставление заявления на получение микрокредита в электронном виде осуществляется через Личный кабинет на Интернет-ресурсе;
- 7) МФО осуществляет оценку кредитоспособности и платежеспособности Заявителя, включая, но не ограничиваясь, определение коэффициента долговой нагрузки (КДН) Заявителя в соответствии с требованиями внутренних документов МФО и законодательства Республики Казахстан;
- 8) МФО принимает решение о предоставлении или отказе в предоставлении Микрокредита;
- 9) В случае принятия решения о предоставлении микрокредита, МФО и Заявитель подписывают Договор, а также другие необходимые документы, в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан и внутренних документов МФО. После подписания Договора предоставление микрокредита электронным способом осуществляется путем перевода денег с банковского счета МФО на банковский счет Заемщика, а также посредством выдачи клиенту наличных денег через терминал или перевода микрокредита по заявлению Заемщика на банковский счет юридического лица, с которым у МФО заключен договор, предусматривающий оплату за приобретаемый товар или выполненные работы, услуги Заемщиком.

2. Личный кабинет должен предоставлять клиенту возможность осуществления следующих, но не ограничиваясь ими, действий:

- 1) подача клиентом заявления на получение микрокредита;
- 2) просмотр сведений об организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность (юридический и (или) фактический адрес, контактные телефоны, факс, адрес электронной почты и другие сведения), сведений о первом руководителе (фамилия, имя, отчество (при его наличии) организации, осуществляющей микрофинансовую деятельность;
- 3) просмотр договора (договоров) клиента о предоставлении микрокредита (до и после заключения договора);
- 4) просмотр информации о ходе и результатах рассмотрения заявления клиента на получение микрокредита;
- 5) просмотр информации о сумме текущей задолженности клиента по микрокредиту (микрокредитам), предстоящих и фактических платежах клиента, в том числе о сумме основного долга, вознаграждения, неустойки (штрафов, пени);
- 6) просмотр информации о способах погашения микрокредита клиентом;
- 7) обмен письмами (сообщениями) между клиентом и организацией, осуществляющей микрофинансовую деятельность.

3. Перечень документов, запрашиваемых МФО от клиента – физического лица при предоставлении микрокредита включает, но не ограничивается следующими документами:

- 1) документ, удостоверяющий личность Заявителя (информацию о документе, удостоверяющем личность заявителя, содержащую фамилию, имя, отчество (при его

наличии), индивидуальный идентификационный номер, дату рождения, номер документа, орган выдачи, дату выдачи и срок действия документа);

2) абонентский номер устройства сотовой связи;

3) реквизиты банковского счета (IBAN) и/или реквизиты платежной карточки клиента;

4) фотография Заявителя в анфас на светлом фоне, с нейтральным выражением лица и закрытым ртом;

5) документы и информация, необходимые для расчета коэффициента долговой нагрузки заемщика (для микрокредитов размером 1 и более МЗП (минимальный размер заработной платы));

6) и иные документы и сведения, необходимые для предоставления микрокредита предусмотренные законодательством Республики Казахстан и внутренними документами МФО.

4. Перечень документов в сканированном виде, запрашиваемых МФО от клиента – юридического лица при предоставлении микрокредита включает, но не ограничивается следующими документами:

1) приказ о назначении руководителя исполнительного органа юридического лица или доверенность, подтверждающая полномочия лица, уполномоченного подписывать договор о предоставлении микрокредита;

2) фамилия, имя, отчество (при наличии), указанные в документе, удостоверяющем личность лица, уполномоченного подписывать договор о предоставлении микрокредита;

3) банковский идентификационный номер клиента - юридического лица;

4) индивидуальный идентификационный номер лица, уполномоченного подписывать договор о предоставлении микрокредита;

5) номер и срок действия документа, удостоверяющего личность лица, уполномоченного подписывать договор о предоставлении микрокредита;

6) абонентский номер устройства сотовой связи клиента - юридического лица;

7) реквизиты банковского счета (IBAN) и/или реквизиты платежной карточки клиента - юридического лица;

8) фотография клиента в анфас на светлом фоне, с нейтральным выражением лица и закрытым ртом, уполномоченного подписывать договор о предоставлении микрокредита.

5. Для идентификации и аутентификации клиента в личном кабинете клиента используются следующие способы:

1) электронная цифровая подпись клиента, представленная национальным удостоверяющим центром Республики Казахстан;

2) биометрическая идентификация клиента посредством использования услуг ЦОИД.

6. МФО для подтверждения регистрации клиента осуществляет сверку данных, предоставленных:

1) клиентом - физическим лицом: фамилию, имя, отчество (при наличии), индивидуальный идентификационный номер и фотографию клиента;

2) клиентом - юридическим лицом: фамилию, имя, отчество (при наличии) и фотографию лица, указанные в документе, удостоверяющем личность лица, уполномоченного подписывать договор о предоставлении микрокредита.

7. После регистрации клиента в личном кабинете последующий допуск клиента к личному кабинету осуществляется путем генерации и/или ввода паролей или с использованием не менее одного из аутентификационных признаков (токенов, смарт-карт, одноразовых паролей).

8. До предоставления микрокредита электронным способом МФО:

1) осуществляет надлежащую проверку клиента в соответствии с законодательством Республики Казахстан в сфере противодействия легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма и внутренними документами;

2) ознакомливает клиента с правилами предоставления микрокредитов;

- 3) предоставляет клиенту полную и достоверную информацию о платежах и переводах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;
  - 4) предоставляет клиенту для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами (методом дифференцированных платежей, аннуитетных платежей или методом, рассчитанным в соответствии с правилами предоставления микрокредитов);
  - 5) информирует клиента о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита.
9. МФО отказывает в предоставлении Заявителю микрокредита по основаниям, предусмотренным законодательством Республики Казахстан в сфере ПОД/ФТ.
10. МФО не вправе предоставлять микрокредит, физическим лицам, имеющим просроченную задолженность по беззалоговым банковским займам и микрокредитам свыше 90 (девяносто) календарных дней;
11. Предоставление микрокредитов электронным способом осуществляется в соответствии с внутренними документами МФО, предусматривающими выявление искажений и (или) изменений в содержании электронных документов, на основании которых клиенту предоставлен микрокредит электронным способом, а также защиту от несанкционированного доступа к информации, составляющей тайну предоставления микрокредита, и целостность данной информации, включая защиту предоставляемых клиентом идентификационных и аутентификационных данных от повторного несанкционированного использования при получении микрокредита.
12. По запросу клиента организация, осуществляющая микрофинансовую деятельность, предоставляет ему подтверждение об отправке и (или) получении электронных документов, подтверждающих предоставление (получение) микрокредита электронным способом, в порядке и сроки, предусмотренные договором о предоставлении микрокредита.

### **3. ПОРЯДОК ЗАКЛЮЧЕНИЯ ДОГОВОРА О ПРЕДОСТАВЛЕНИИ МИКРОКРЕДИТА**

1. Заключение договора о предоставлении микрокредита, внесение изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита электронным способом между МФО и клиентом осуществляется с применением биометрической идентификации посредством использования услуг ЦОИД или с использованием биометрических данных клиента, полученных при регистрации клиента посредством устройств МФО и (или) электронной цифровой подписи клиента, представленной аккредитованным удостоверяющим центром Республики Казахстан.  
При заключении с клиентом-физическим лицом, зарегистрированным в качестве индивидуального предпринимателя договора о предоставлении микрокредита, связанного с осуществлением предпринимательской деятельности, а также при внесении изменений и дополнений в него, применение электронной цифровой подписи не требуется.
2. Информация по Договору, заключенному МФО с Заемщиком, передается в кредитные бюро, в том числе в обязательном порядке в кредитное бюро с государственным участием, на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан о кредитных бюро и формировании кредитных историй.
3. Договор составлен на казахском и русском языках и в точном и полном соответствии с Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности», нормативным правовым актом Национального Банка Республики Казахстан, регламентирующим требования к содержанию, оформлению, обязательным условиям договоров по предоставлению микрокредита.
4. Заявитель/Заемщик вправе ознакомиться с Правилами, Тарифами МФО по предоставлению микрокредитов.

5. Изменения и дополнения в Договор производятся по соглашению Сторон путем заключения дополнительных соглашений в письменном виде.

6. До заключения Договора МФО информирует Заявителя/Заемщика о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита, данный факт фиксируется МФО и приобщается к кредитному досье заемщика по Договору.

7. Заявитель соглашается и принимает все без исключения условия, указанные в Заявлении о предоставлении микрокредита, Правилах, Договоре и дает безотзывное согласие на:

1) сбор и обработку персональных данных Заявителя, в том числе на передачу информации в кредитное бюро;

2) уступку прав требования по Договору, лицам установленным законодательством Республики Казахстан;

3) передачу задолженности на досудебные взыскания и урегулирование коллекторскому агентству при допущении Заемщиком просрочки исполнения обязательств по Договору.

8. Подпись Заемщиком Договора любым предусмотренным способом свидетельствует о том, что Заемщик:

1) получил, прочитал, понял и согласен с положениями Правил в полном объеме, без каких-либо замечаний и возражений, и обязуется своевременно и в полном объеме выполнять все их положения;

2) принимает на себя обязательства и согласен с правом МФО вносить изменения и дополнения в положения Правил в течение действия Договора с Заемщиком, а также обязуется своевременно отслеживать такие изменения и дополнения на Интернет-ресурсе МФО;

3) не вправе ссылаться на отсутствие его подписи на настоящих Правилах как на доказательство того, что настоящие Правила не были им получены, поскольку Правила являются неотъемлемой частью Договора, которые подписываются Заемщиком посредством верификации одновременно.

#### **4. ПРЕДЕЛЬНЫЕ СУММЫ, СРОКИ И ВЕЛИЧИНЫ СТАВОК ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ**

1. Предельная ставка вознаграждения по микрокредитам, предоставляемым на срок до 45 (сорока пяти) календарных дней, размер которых не превышает 45 (сорок пять) месячных расчетных показателей, установленных на текущий финансовый год устанавливается в размере менее 0,3 (ноль целых три десятых) % в день, но не более 179 (сто семьдесят девять) % ГЭСВ.

2. Максимальная сумма предоставляемых микрокредитов на срок более 45 (сорока пяти) дней не превышает 20 000 (двадцать тысяч) месячных расчетных показателей, установленных на текущий финансовый год, по одному Договору о предоставлении микрокредита.

Максимальный срок по данным микрокредитам составляет 60 (шестьдесят) месяцев.

3. Предельная ставка вознаграждений по микрокредитам, предоставляемым на срок более 45 (сорока пяти) дней, размер которых не превышает 20 000 (двадцать тысяч) месячных расчетных показателей, установленных на текущий финансовый год не превышает 46 (сорок шесть) % ГЭСВ устанавливается и утверждается соответствующим Актом управляющего органа МФО.

#### **5. ПОРЯДОК ВЫПЛАТЫ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЕННЫМ МИКРОКРЕДИТАМ**

1. За пользование предоставленным микрокредитом заемщик выплачивает вознаграждение в размере и в сроки, установленные Договором.

2. Выплата заемщиком начисленного вознаграждения за пользование микрокредитом осуществляется одним из следующих способов:

1) перечисление денежных средств на реквизиты Кредитора;

2) с помощью платежных терминалов.

3. Заемщик вправе вернуть сумму микрокредита до наступления срока возврата, установленного Договором, без применения штрафных санкций. В этом случае Заемщик одновременно с суммой микрокредита уплачивает кредитору вознаграждение, исходя из фактического срока использования денежных средств.

## **6. ТРЕБОВАНИЯ К ПРИНИМАЕМОМУ МФО ОБЕСПЕЧЕНИЮ**

1. Право собственности на Залоговое имущество должно быть зарегистрировано на Заемщика и фактически находиться на территории Республики Казахстан при условии необходимости регистрации имущества. Если имущество не подлежит обязательной регистрации, то право собственности устанавливается по устному заявлению Заемщика. Залоговое имущество должно обладать ликвидностью, обеспечиваемой широкой сферой использования имущества (применения), надлежащим состоянием и сложившейся конъюнктурой рынка на такое имущество.

2. В качестве обеспечения займа МФО вправе принимать следующее залоговое имущество:

1) движимое имущество в виде автомобильного транспорта, допускающееся для принятия в залог.

3. МФО не допускается принятие в залог в соответствии с Гражданским кодексом Республики Казахстан от 27 декабря 1994 года, законами Республики Казахстан от 12 декабря 1995 года «О государственных наградах Республики Казахстан», от 7 марта 2014 года «О реабилитации и банкротстве» и от 2 апреля 2010 года «Об исполнительном производстве и статусе судебных исполнителей»:

1) недвижимого имущества;

2) вещей, изъятых из оборота и ограниченных в обороте;

3) арестованного имущества;

4) имущества, обремененного правами третьих лиц;

5) имущества, которое поступит в собственность залогодателя в будущем;

6) скоропортящегося сырья, продуктов питания;

7) одежды, обуви, белья, постельных принадлежностей, кухонной и столовой утвари, находившихся в употреблении, за исключением меховой и другой ценной одежды, столовых сервизов, предметов, сделанных из драгоценных металлов, а также имеющих художественную ценность;

8) детских принадлежностей;

9) транспортных средств, специально предназначенных для передвижения инвалидов, технических вспомогательных (компенсаторных) средств и специальных средств передвижения инвалидов;

10) международных и государственных призов, государственных орденов, медалей и нагрудных знаков к почетным званиям Республики Казахстан;

11) цельных и комплектных ювелирных изделий, содержащих драгоценные металлы и драгоценные камни, как лом ювелирных изделий.

4. Оценка залогового обеспечения производится ответственным сотрудником МФО согласно Методике определения стоимости МФО и установленным расценкам, утвержденным актом исполнительного органа МФО.

## **7. ПРАВИЛА РАСЧЕТА ГОДОВОЙ ЭФФЕКТИВНОЙ СТАВКИ ВОЗНАГРАЖДЕНИЯ ПО ПРЕДОСТАВЛЯЕМЫМ МИКРОКРЕДИТАМ**

1. Годовой эффективной ставкой вознаграждения является ставка вознаграждения в достоверном, годовом, эффективном, сопоставимом исчислении по микрокредиту,



рассчитываемая в соответствии с нормативно-правовым документом уполномоченного органа, осуществляющего государственное регулирование, контроль и надзор финансового рынка и финансовых организаций (далее и выше – «уполномоченный орган»).

2. Размер годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту не должен превышать предельный размер, определенный нормативным правовым актом уполномоченного органа.

3. Годовая эффективная ставка вознаграждения по предоставляемым микрокредитам рассчитывается по следующей формуле:

$$\sum_{j=1}^n \frac{S_j}{(1 + APR)^{t_j/365}} = \sum_{i=1}^m \frac{P_i}{(1 + APR)^{t_i/365}}$$

где:

n - порядковый номер последней выплаты заемщику;

j - порядковый номер выплаты заемщику;

S<sub>j</sub> - сумма j-той выплаты заемщику;

APR - годовая эффективная ставка вознаграждения;

t<sub>j</sub> - период времени со дня предоставления микрокредита до момента j-той выплаты заемщику (в днях);

m - порядковый номер последнего платежа заемщика;

i - порядковый номер платежа заемщика;

P<sub>i</sub> - сумма i-того платежа заемщика;

t<sub>i</sub> - период времени со дня предоставления микрокредита до момента i-того платежа заемщика (в днях).

4. Расчет годовой эффективной ставки вознаграждения производится:

- 1) на дату заключения договора о предоставлении микрокредита, дополнительных соглашений к договору о предоставлении микрокредита;
- 2) по устному или письменному требованию заемщика;
- 3) в случае внесения изменений и дополнений в договор о предоставлении микрокредита, которые влекут изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты.

5. При изменении условий договора о предоставлении микрокредита, влекущих изменение суммы (размера) денежных обязательств заемщика и (или) срока их уплаты, расчет уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения производится исходя из остатка задолженности, оставшегося срока погашения микрокредита на дату, с которой изменяются условия, без учета платежей по микрокредиту, произведенных заемщиком с начала срока действия договора о предоставлении микрокредита.

6. Если при расчете годовой эффективной ставки вознаграждения полученное число имеет более одного десятичного знака, оно подлежит округлению до десятых долей следующим образом:

- 1) если сотая доля больше или равна 5, десятая доля увеличивается на 1, все следующие за ней знаки исключаются;
- 2) если сотая доля меньше 5, десятая доля остается без изменений, все следующие за ней знаки исключаются.

7. В расчет годовой эффективной ставки вознаграждения по микрокредиту включаются все платежи заемщика, за исключением платежей (пени, штрафа) заемщика, возникших в связи с несоблюдением им условий договора о предоставлении микрокредита по уплате основного долга и (или) вознаграждения.

8. Произведенные выплаты заемщиков микрофинансовым организациям и выплаты микрофинансовых организаций заемщикам учитываются в целях расчета годовой эффективной ставки вознаграждения на даты их фактических выплат, будущие - по графику выплат.

## **8. МЕТОДЫ ПОГАШЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА**

1. Способ и метод погашения микрокредита, выбранный Заемщиком устанавливается в графике погашения микрокредита, являющегося приложением к Договору.

2. МФО до заключения Договора на сумму, превышающую 45 МРП, предоставляет Заемщику для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами. МФО применяет следующие методы погашения микрокредитов – аннуитетный, дифференцированный и дополнительный.

1) метод дифференцированных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение;

2) метод аннуитетных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется равными платежами на протяжении всего срока микрокредита, включающими увеличивающиеся платежи по основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга. Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других;

3) МФО могут быть предложены дополнительные проекты графиков погашения микрокредита.

3. Сумма произведенного Заемщиком платежа по Договору, если она недостаточна для исполнения обязательств Заемщика по Договору, погашает задолженность Заемщика в следующей очередности:

1) задолженность по основному долгу;

2) задолженность по вознаграждению;

3) неустойка (штраф, пеня) в размере, определенном договором о предоставлении микрокредита;

4) сумма основного долга за текущий период платежей;

5) вознаграждение, начисленное за текущий период платежей;

6) издержки микрофинансовой организации по получению исполнения.

## **9. ФОРМИРОВАНИЕ И ПРАВИЛА ВЕДЕНИЯ КРЕДИТНОГО ДОСЬЕ**

1. Каждый предоставленный Микрокредит регистрируется МФО в реестре предоставленных микрокредитов, ведение которого осуществляется в электронном виде.

2. Кредитное досье формируется со дня подписания Заемщиком первого в МФО Договора и формируется МФО в электронном виде.

3. Кредитное досье должно содержать следующие документы:

1) договор о предоставлении микрокредита;

2) дополнительные соглашения к договору о предоставлении микрокредита;

3) подписанный сторонами график погашения микрокредита;

4) расчеты уточненного значения годовой эффективной ставки вознаграждения (при наличии);

5) договор гарантии или поручительства, документы, подтверждающие полномочия представителя на подписание гарантийного договора от имени гаранта или договора

поручительства от имени поручителя (в случае микрокредита, исполнение обязательства по которому обеспечено гарантией или поручительством);

6) переписку между микрофинансовой организацией и заемщиком;

7) документы (или их копии), подтверждающие полное или частичное погашение задолженности по договору о предоставлении микрокредита, отражающие источник погашения микрокредита (деньги, перечисленные заемщиком либо вырученные от продажи заложенного имущества);

8) информацию, подтверждающую получение согласия субъекта кредитной истории на предоставление информации о нем в кредитные бюро;

9) информацию, подтверждающую получение согласия субъекта кредитной истории на выдачу кредитного отчета получателю кредитного отчета.

4. Кредитное досье может содержать также другие документы, указанные в Правилах и внутренних документах МФО.

5. МФО обеспечивает безопасное хранение электронных сообщений и иных документов, предоставленных клиенту и полученных от него, с соблюдением их целостности и конфиденциальности в течение не менее 5 (пяти) лет после прекращения обязательств сторон по договору о предоставлении микрокредита.

6. Документы в электронном виде хранятся в том формате, в котором они были сформированы, отправлены или получены от Заявителя.

## **10. ПРАВА И ОБЯЗАННОСТИ МФО И ЗАЕМЩИКА**

1. МФО вправе:

1) предоставлять микрокредиты в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан;

2) уступить право (требование) по договору о предоставлении микрокредита лицу, указанному в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Законом, при наличии у Заемщика просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита свыше девяноста последовательных календарных дней;

3) запрашивать у Заемщика (Заявителя) документы и сведения, необходимые для заключения Договора и исполнения обязательств по нему, определенных настоящими правилами;

4) по заявлению Заемщика осуществлять через банки второго уровня перевод микрокредита третьему лицу в целях оплаты за товары, работы или услуги;

5) изменять условия договора в одностороннем порядке в сторону их улучшения для заемщика;

6) требовать досрочного возврата суммы микрокредита и вознаграждения по нему при нарушении заемщиком срока, установленного для возврата очередной части микрокредита и (или) выплаты вознаграждения, более чем на сорок календарных дней.

7) осуществлять иные права, установленные Законом, иными законами Республики Казахстан и Договором.

2. МФО обязана:

1) в случае изменения места нахождения либо изменения наименования письменно известить об этом уполномоченный орган, а также заемщиков (заявителей) путем опубликования соответствующей информации в двух печатных изданиях на казахском и русском языках по месту нахождения МФО, а также по юридическому адресу Заемщика (Заявителя) – физического лица и по месту нахождения Заемщика (Заявителя) – юридического лица либо путем письменного уведомления каждого Заемщика (Заявителя) в срок не позднее тридцати календарных дней с даты таких изменений;

2) разместить копию Правила в месте, доступном для обозрения и ознакомления Заемщиком (Заявителем) МФО, в том числе на интернет-ресурсе МФО;

3) предоставлять заемщику полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;

4) предоставить заявителю до заключения договора о предоставлении микрокредита для ознакомления и выбора метода погашения микрокредита проекты графиков погашения, рассчитанных различными методами. В обязательном порядке заемщику должны быть представлены проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с методиками расчета регулярных платежей по микрокредитам, выдаваемым микрофинансовыми организациями физическим лицам, и временными базами для расчета вознаграждения по таким микрокредитам, установленными нормативным правовым актом уполномоченного органа, с периодичностью, установленной в договоре о предоставлении микрокредита, следующими методами погашения:

-методом дифференцированных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется уменьшающимися платежами, включающими равные суммы платежей по основному долгу и начисленное за период на остаток основного долга вознаграждение;

-методом аннуитетных платежей, при котором погашение задолженности по микрокредиту осуществляется равными платежами на протяжении всего срока микрокредита, включающими увеличивающиеся платежи по основному долгу и уменьшающиеся платежи по вознаграждению, начисленному за период на остаток основного долга. Размеры первого и последнего платежей могут отличаться от других.

Микрофинансовой организацией могут быть предложены дополнительные проекты графиков погашения микрокредита, рассчитанных в соответствии с правилами предоставления микрокредитов.

5) проинформировать Заемщика (Заявителя) о его правах и обязанностях, связанных с получением микрокредита;

6) сообщать уполномоченному органу по финансовому мониторингу сведения в соответствии с Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

7) соблюдать тайну предоставления микрокредита;

8) осуществлять классификацию активов и условных обязательств по предоставленным микрокредитам и создавать против них провизии (резервы) в соответствии с правилами, утвержденными уполномоченным органом по согласованию с государственным органом, осуществляющим руководство в сфере обеспечения поступлений налогов и других обязательных платежей в бюджет;

9) соблюдать пруденциальные нормативы и иные обязательные к соблюдению нормы и лимиты, методику их расчетов, установленные уполномоченным органом;

10) соблюдать порядок расчета и предельное значение коэффициента долговой нагрузки заемщика микрофинансовой организации, установленные нормативным правовым актом уполномоченного органа;

11) представлять в Национальный Банк Республики Казахстан финансовую и иную отчетность, перечень, формы, сроки и порядок представления которой устанавливаются нормативными правовыми актами Национального Банка Республики Казахстан по согласованию с уполномоченным органом;

12) устранять нарушения законодательства Республики Казахстан, выявленные уполномоченным органом;

13) отказывать в предоставлении микрокредита в случаях, предусмотренных Законом Республики Казахстан «О противодействии легализации (отмыванию) доходов, полученных преступным путем, и финансированию терроризма»;

14) При наличии просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита, но не позднее десяти календарных дней с даты ее наступления микрофинансовая организация обязана уведомить заемщика способом и в сроки, предусмотренные в договоре о предоставлении микрокредита, о:

-Возникновении просрочки по исполнению обязательства по договору о предоставлении микрокредита и необходимости внесения платежей с указанием размера просроченной

задолженности на дату, указанную в уведомлении;

-Праве заемщика - физического лица по договору о предоставлении микрокредита обратиться в микрофинансовую организацию;

-Последствиях невыполнения заемщиком своих обязательств по договору о предоставлении микрокредита.

15) по пп. 14 данного пункта, в течение пятнадцати календарных дней после дня получения заявления заемщика рассматривать предложенные изменения в условия договора о предоставлении микрокредита при просрочке, в письменной форме либо способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, сообщить заемщику о (об):

1) согласии с предложенными изменениями в условия договора о предоставлении микрокредита;

2) своих предложениях по урегулированию задолженности;

3) отказе в изменении условий договора о предоставлении микрокредита с указанием мотивированного обоснования причин отказа.

16) соблюдать иные требования, установленные Законом Республики Казахстан «О микрофинансовой деятельности» и иным законодательством Республики Казахстан.

3. Ограничения для МФО содержат условия, предусматривающие запрет на:

1) изменение в одностороннем порядке ставки вознаграждения (за исключением случаев их снижения) и (или) способа и метода погашения микрокредита;

2) установление и взимание с заемщика любых платежей, за исключением вознаграждения и неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;

3) требование от заемщика, досрочно полностью или частично возвратившего МФО сумму микрокредита, неустойку (штраф, пеню) и другие платежи за досрочный возврат микрокредита;

4) пользование и распоряжение заложенными вещами;

5) начислять и требовать неустойку (штрафы, пени) по истечении девяноста последовательных календарных дней просрочки исполнения обязательства по погашению любого из платежей по суммам основного долга и (или) вознаграждения по микрокредиту заемщика - физического лица, не связанному с осуществлением предпринимательской деятельности.

4. Заемщик вправе:

1) ознакомиться с Правилами, тарифами МФО по предоставлению микрокредитов;

2) получать полную и достоверную информацию о платежах, связанных с получением, обслуживанием и погашением (возвратом) микрокредита;

3) до заключения Договора отказаться от заключения Договора;

4) распоряжаться полученным микрокредитом в порядке и на условиях, установленных Договором;

5) защищать свои права в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан;

6) досрочно полностью или частично вернуть МФО сумму микрокредита, предоставленную по Договору;

7) обратиться к банковскому омбудсману в случае уступки права (требования) по заключенному им Договору для урегулирования разногласий с лицом, указанным в пунктах 4 и 5 статьи 9-1 Закона;

8) в течение тридцати календарных дней с даты наступления просрочки посетить микрофинансовую организацию и (или) представить в письменной форме либо способом, предусмотренным договором о предоставлении микрокредита, заявление, содержащее сведения о причинах возникновения просрочки исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита, доходах и других подтвержденных обстоятельствах (фактах), которые обуславливают его заявление о внесении изменений в условия договора о предоставлении микрокредита, в том числе связанных с:

- изменением в сторону уменьшения ставки вознаграждения либо значения вознаграждения по договору о предоставлении микрокредита;
- отсрочкой платежа по основному долгу и (или) вознаграждению;
- изменением метода погашения или очередности погашения задолженности, в том числе с погашением основного долга в приоритетном порядке;
- изменением срока микрокредита;
- прощением просроченного основного долга и (или) вознаграждения, отменой неустойки (штрафа, пени) по микрокредиту;
- самостоятельной реализацией залогодателем недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, в сроки, установленные соглашением сторон;
- представлением отступного взамен исполнения обязательства по договору о предоставлении микрокредита путем передачи микрофинансовой организации заложенного имущества;
- реализацией недвижимого имущества, являющегося предметом ипотеки, с передачей обязательства по договору о предоставлении микрокредита покупателю.

9) Заемщик по пп. 8 данного пункта, в течение пятнадцати календарных дней с даты получения решения МФО, предусмотренного пп. 15 пункта 2 данных Правил, или при недостижении взаимоприемлемого решения об изменении условий договора о предоставлении микрокредита вправе обратиться в уполномоченный орган с одновременным уведомлением микрофинансовой организации.

10) осуществлять иные права, установленные Законом и Договором.

5. Заемщик обязан:

- 1) возвратить полученный микрокредит и выплатить вознаграждение по нему в сроки и порядке, которые установлены Договором;
- 2) представлять документы и сведения, запрашиваемые МФО в соответствии с Законом и Договором;
- 3) выполнять иные обязанности, установленные Законом и договорами, заключенными с МФО.

## **11. ТАЙНА ПРЕДОСТАВЛЕНИЯ МИКРОКРЕДИТА И ПЕРСОНАЛЬНЫЕ ДАННЫЕ**

1. Тайна предоставления микрокредита включает в себя сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику и об операциях микрофинансовой организации (за исключением правил предоставления микрокредитов).

Не относятся к тайне предоставления микрокредита сведения о заключенных договорах о предоставлении микрокредитов МФО, находящейся в процессе ликвидации.

2. МФО гарантируют тайну предоставления микрокредита.

3. Тайна предоставления микрокредита может быть раскрыта только заемщику, любому третьему лицу на основании письменного согласия заемщика, данного в момент его личного присутствия в микрофинансовой организации, кредитному бюро по предоставленным микрокредитам в соответствии с законами Республики Казахстан.

4. Сведения о заемщиках, размерах микрокредитов, об иных условиях договора о предоставлении микрокредита, относящихся к заемщику, об операциях, проводимых микрофинансовой организацией, выдаются:

- 1) государственным органам и должностным лицам, осуществляющим функции уголовного преследования: по находящимся в их производстве уголовным делам на основании письменного запроса, заверенного печатью и санкционированного прокурором;

- 2) органам национальной безопасности и Службе государственной охраны Республики Казахстан с санкции прокурора по их требованию о предоставлении информации, необходимой для предупреждения, вскрытия и пресечения разведывательных и (или) подрывных акций;
- 3) судам: по находящимся в их производстве делам на основании определения, постановления, решения и приговора суда;
- 4) государственным и частным судебным исполнителям: по находящимся в их производстве делам исполнительного производства на основании санкционированного прокурором постановления судебного исполнителя, заверенного печатью органов юстиции или печатью частного судебного исполнителя;
- 5) прокурору: на основании постановления о производстве проверки в пределах его компетенции по находящемуся у него на рассмотрении материалу;
- 6) органам государственных доходов исключительно в целях налогового администрирования: по вопросам, связанным с налогообложением проверяемого лица, на основании предписания;
- 7) представителям заемщика: на основании доверенности, по заемщику, являющемуся физическим лицом, на основании нотариально удостоверенной доверенности;
- 8) уполномоченному органу в области реабилитации и банкротства: в отношении лица, по которому имеется вступившее в законную силу решение суда о признании банкротом, за период в течение пяти лет до возбуждения дела о банкротстве и (или) реабилитации с санкции прокурора.

5. Сведения о заемщике, размере микрокредита, об иных условиях Договора, относящихся к заемщику, в случае смерти заемщика, выдаются на основании письменного запроса:

- 1) лицам, указанным заемщиком в завещании;
- 2) нотариусам: по находящимся в их производстве наследственным делам на основании письменного запроса нотариуса, заверенного его печатью.

К письменному запросу нотариуса должна быть приложена копия свидетельства о смерти;

- 3) иностранным консульским учреждениям: по находящимся в их производстве наследственным делам.

6. Не является раскрытием тайны предоставления микрокредита:

- 1) предоставление МФО негативной информации в кредитные бюро и предоставление кредитными бюро негативной информации о субъекте кредитной истории в части просроченной задолженности свыше ста восьмидесяти календарных дней;
- 2) предоставление лицами, указанными в ч.1 п.5 ст.9-1 Закона РК «О микрофинансовой деятельности», информации по договору о предоставлении микрокредита (выданному микрокредиту) лицам, указанным в п. 4 и ч.1 п.5 ст.9-1 Закона РК «О микрофинансовой деятельности», при уступке (переуступке) прав (требований) по договору о предоставлении микрокредита;
- 3) предоставление лицами, указанными в ч.1 п.5 ст.9-1 Закона РК «О микрофинансовой деятельности», информации по микрокредиту коллекторскому агентству в рамках договора о взыскании задолженности, заключенного с данным коллекторским агентством, или сервисной компании в рамках договора доверительного управления в соответствии со ст. 9-1 Закона РК «О микрофинансовой деятельности»;
- 4) обмен информацией, в том числе сведениями, составляющими тайну предоставления микрокредита, между Национальным Банком Республики Казахстан и уполномоченным органом;

5) представление должностным лицом государственного органа или лицом, выполняющим управленческие функции в микрофинансовой организации, документов и сведений, содержащих тайну предоставления микрокредита, в качестве подтверждающих документов и материалов при направлении органу уголовного преследования сообщения об уголовном правонарушении.

## **12. ПОРЯДОК ПЕРЕДАЧИ ЗАДОЛЖЕННОСТИ НА ДОСУДЕБНОЕ ВЗЫСКАНИЕ И УРЕГУЛИРОВАНИЕ ИЛИ УСТУПКУ ПРАВА (ТРЕБОВАНИЯ)**

1. МФО запрещается заключать договор с третьими лицами, предметом которого является оказание услуг по досудебным взысканию и урегулированию задолженности, а также сбору информации, связанной с задолженностью заемщика (далее - договор о взыскании задолженности), за исключением случаев заключения такого договора с коллекторским агентством.

Передача задолженности на досудебные взыскание и урегулирование коллекторскому агентству допускается при наличии в Договоре права МФО на привлечение коллекторского агентства при допущении заемщиком просрочки исполнения обязательств по договору о предоставлении микрокредита.

2. Не допускается заключение МФО договора о взыскании задолженности с коллекторским агентством в отношении физического лица задолженность, которого обеспечена залогом в виде жилища.

3. В период нахождения задолженности на досудебных взыскании и урегулировании у коллекторского агентства МФО не вправе:

- обращаться с иском в суд о взыскании задолженности;
- требовать выплаты вознаграждения за период нахождения задолженности в работе у коллекторского агентства, а также начислять в указанный период неустойку (штраф, пеню) за несвоевременное погашение основного долга и вознаграждения.

4. МФО запрещается производить уступку права (требования) по договору о предоставлении микрокредита, заключенному с физическим лицом и обеспеченному залогом в виде жилища, за исключением уступки права (требования) организациям, более пятидесяти процентов долей участия в уставных капиталах либо размещенных акций которых принадлежат государству, при соблюдении одного из следующих условий:

- приобретение прав (требований) является одним из видов деятельности такой организации, предусмотренной законами Республики Казахстан;
- приобретение прав (требований) осуществляется в рамках государственных и Правительственных программ или правовых актов государственных органов по поддержке физических лиц.

5. МФО запрещается производить уступку права (требования) по договору о предоставлении микрокредита третьему лицу, за исключением уступки права (требования) следующим лицам:

- банку второго уровня;
- коллекторскому агентству;
- микрофинансовой организации;
- специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации;
- юридическому лицу - залогодержателю прав требования по Договору при выпуске МФО обеспеченных облигаций или получении займов.



6. МФО не вправе уступать право (требование) по Договору без согласия заемщика, если иное не предусмотрено законами Республики Казахстан или Договором.

7. Не допускается уступка права (требования) по Договору в отношении одного заемщика нескольким лицам.

8. При заключении договора, содержащего условия перехода права (требования) МФО по Договору третьему лицу (далее - договор уступки права требования), МФО обязана:

1) до заключения договора уступки права требования уведомить Заемщика (или его уполномоченного представителя) о возможности перехода прав (требований) третьему лицу, а также об обработке персональных данных заемщика в связи с такой уступкой способом, предусмотренным в Договоре либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан;

2) уведомить Заемщика (или его уполномоченного представителя) о состоявшемся переходе права (требования) третьему лицу способом, предусмотренным в Договоре либо не противоречащим законодательству Республики Казахстан, в течение тридцати календарных дней со дня заключения договора уступки права требования с указанием назначения дальнейших платежей по погашению микрокредита третьему лицу (наименование и место нахождения лица, которому перешло право (требование) по договору о предоставлении микрокредита), полного объема переданных прав (требований), а также остатков просроченных и текущих сумм основного долга, вознаграждения, комиссий, неустойки (штрафа, пени) и других подлежащих уплате сумм;

3) передать лицу, которому перешло право (требование) по Договору, оригиналы и (или) копии следующих документов:

-правоустанавливающие документы на предмет залога (в случае, если микрокредит обеспечен залогом);

-договоры поручительства или гарантии (в случае, если исполнение обязательства по микрокредиту обеспечено поручительством или гарантией);

-расчеты задолженности заемщика на дату уступки права (требования);

-претензионную переписку с заемщиком;

-учредительные документы заемщика - юридического лица, документ, удостоверяющий личность заемщика - физического лица;

-документы, подтверждающие погашение заемщиком задолженности;

-документы по реализации заложенного имущества;

-иные документы в соответствии с договором уступки права требования.

В случае уступки всех прав (требований) к Заемщику МФО передает лицу, которому уступлено право (требование) по Договору, все имеющиеся у нее оригиналы документов.

В случае уступки части прав (требований) к Заемщику МФО вправе сохранить оригиналы документов, удостоверяющих такие права (требования), и передать лицу, которому частично уступлено право (требование) по Договору, нотариально засвидетельствованные копии указанных документов.

За утерю оригиналов правоустанавливающих документов на имущество, являющееся обеспечением по Договору, МФО, лицо, которому уступлено право (требование) по Договору, несут ответственность, установленную законами Республики Казахстан;

4) после заключения договора уступки права требования переводить деньги, полученные от заемщиков в счет погашения задолженности, на банковский счет лица, которому уступлено право (требование) по Договору, с предоставлением расшифровки платежей в разрезе каждого заемщика.

9. Лицу, которому перешло право (требование) МФО по Договору, заключенному с физическим лицом, запрещается переуступать такое право (требование) иным лицам, за

исключением обратной продажи (возврата) выкупленного права (требования) первоначальному кредитору, уступки (переуступки) права (требования) банкам второго уровня, коллекторским агентствам, специальной финансовой компании, созданной в соответствии с законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации, при сделке секьюритизации, а также иным микрофинансовым организациям.

### **13. ЗАКЛЮЧИТЕЛЬНЫЕ ПОЛОЖЕНИЯ**

1. Лица, виновные в нарушении настоящих правил несут ответственность в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан.
2. Правила подлежат обновлению по мере изменения законодательства Республики Казахстан, в новой редакции/внесение изменений и/или дополнений в неё и/или введение новых процессов микрокредитования.

*Приложение №1*  
*К Правилам предоставления микрокредитов*  
*электронным способом*

*Пример расчета дополнительного метода погашения микрокредита*

<b>№</b>	<b>Дата</b>	<b>к-во дней</b>	<b>Остаток долга</b>	<b>Сумма погашения основного долга</b>	<b>Сумма погашения вознагражде ния</b>	<b>Всего к погашени ю</b>
0	01.03.2020	0	10 000 000			<b>-10 000 000</b>
1	01.04.2020	31	10 000 000		365 205	<b>365 205</b>
2	01.05.2020	30	10 000 000		353 425	<b>353 425</b>
3	01.06.2020	31	10 000 000		365 205	<b>365 205</b>
4	01.07.2020	30	10 000 000		353 425	<b>353 425</b>
5	01.08.2020	31	10 000 000		365 205	<b>365 205</b>
6	01.09.2020	31	10 000 000		365 205	<b>365 205</b>
7	01.10.2020	30	10 000 000		353 425	<b>353 425</b>
8	01.11.2020	31	10 000 000		365 205	<b>365 205</b>
9	01.12.2020	30	10 000 000		353 425	<b>353 425</b>
10	01.01.2021	31	10 000 000		365 205	<b>365 205</b>
11	01.02.2021	31	10 000 000		365 205	<b>365 205</b>
12	01.03.2021	28	0	10 000 000	329 863	<b>10 329 863</b>
		<b>365</b>		<b>10 000 000</b>	<b>4 300 000</b>	