



CENTERCREDIT

**«Банк ЦентрКредит» акционерлік қоғамының
(«Банк ЦентрКредит» АҚ)
үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі
облигациялардың бесінші шығарылымының
ПРОСПЕКТІСІ**

Уәкілетті органның мемлекеттік емес облигациялар шығаруды (облигациялық бағдарламаны, облигациялық бағдарлама шегіндегі облигациялар шығаруды) мемлекеттік тіркеуі инвесторларға проспектіде сипатталған облигацияларды иеленуге қатысты қандай да бір ұсыныстарды беруді білдірмейді және осы құжаттағы ақпараттың дәйектілігін растамайды.

Эмитенттің лауазымды тұлғалары онда берілген бүкіл ақпарат дәйекті және эмитент пен оның орналастырылатын облигацияларына қатысты инвесторларды жаңылыстырмайтын болып табылатынын растайды.

Мемлекеттік емес облигациялар айналысы кезеңінде эмитент Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар туралы заңнамасының талаптарына сәйкес қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында бағалы қағаздар нарығындағы ақпаратты жария етуді қамтамасыз етеді.

Алматы, 2021 ж.

*«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі
облигациялардың бесінші шығарылымының проспектісі*

1.	Осы облигациялардың шығарылымы «Банк ЦентрКредит» акционерлік қоғамының (бұдан кейін – Эмитент) үшінші облигациялық бағдарламасының проспектісіне сәйкес жүзеге асырылады.	
2.	«Банк ЦентрКредит» акционерлік қоғамының облигациялық бағдарламасы туралы деректер:	
1)	облигациялық бағдарлама мемлекеттік тіркеуге қойылған күн:	09.06.2015 ж. № E99
2)	шегінде облигация шығарылымы жүзеге асырылатын облигациялық бағдарламаның ақшалай сипаттағы көлемі:	250 000 000 000 теңге
3)	үшінші облигациялық бағдарламаның шегінде бұрынғы барлық облигациялар шығарылымдары туралы деректер:	
a)	үшінші облигациялық бағдарламаның шегіндегі облигациялардың бірінші шығарылымы:	
	облигациялардың шығарылымын уәкілетті органда тіркеу күні	11.08.2015 ж.
	облигациялардың саны мен түрі	Реттелген қамсыздандырылмаған атаулы купондық облигациялардың 500 000 000 данасы.
	номиналдық құны бойынша шығарылым көлемі	50 000 000 000 теңге.
	шығарылымның орналастырылған облигацияларының саны:	221 538 757 дана.
	облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі:	20 368 261 145,63 теңге.
	осы облигациялар шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы:	01.06.2021 ж. жай-күйі бойынша. Есептелді: 11 043 154 251,14 теңге. Төленді: 10 667 769 135 теңге.
	сатып алу күні көрсетілген сатып алынған облигациялардың саны:	Эмитент облигацияларды кері сатып алған жоқ.
	орындалмаған міндеттемелердің мөлшері және олардың орындалу мерзімінің өтіп кету мерзімі туралы ақпаратты қоса алғанда, эмитенттің облигация ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындамау фактілері туралы мәліметтер (облигациялар бойынша сыйақыны төлемеу (төлеуді кешіктіру), облигациялар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақы сомасы:	Эмитенттің облигация ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындамау фактілері орын алған жоқ.
	егер облигациялар шығарылымын орналастыру не айналысқа енгізу тоқтатылған (жалғастырылған) жағдайда, ондай шешімдер қабылдаған мемлекеттік орган, оларды қабылдау негіздемесі мен күні көрсетіледі:	Осы шығарылымның облигацияларын орналастыру және айналысқа енгізуді тоқтату (жалғастыру) фактілері орын алған жоқ.
	сауда-саттықты ұйымдастырушылардың атауларын қоса алғанда, облигациялар айналыста болатын нарықтар:	Облигациялар ұйымдастырылған нарықта айналысқа енгізіледі және «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ресми тізімінде көрсетілген.

«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі облигациялардың бесінші шығарылымының проспектісі

<p>бұдан бұрын шығарылған, айналыстағы облигациялардың әрбір түрімен оларды ұстаушыларға берілетін құқықтар, оның ішінде ұстаушылардың осы құқықтарын іске асыру тәртібін көрсете отырып, шектеулер (ковенанттар) бұзылған кезде іске асырылған және ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды сатып алу-сату шарттарында көзделген құқықтар:</p>	<p>Облигация ұстаушылардың құқықтары:</p> <ul style="list-style-type: none"> - осы Проспектіде көзделген талаптармен және мерзімде облигациялардың номиналды құнын алу; - осы Проспектіде көзделген тәртіппен және мерзімде бекітілген сыйақыны алу; - Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, сондай-ақ Эмитенттің ішкі ережелерінде және «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың талаптарында көзделген тәртіппен Эмитенттің қызметі мен оның қаржылық жай-күйі туралы қажетті ақпарат алу; - Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыру; - осы Проспектіде және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен және мерзімде облигациялар бойынша сыйақы мен негізгі борышты төлеуге қатысты Эмитент өз міндеттемелерін орындамаған әрбір күн үшін өсімпұл төлеу түрінде тұрақсыздық айыбын талап ету; - Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға қатысты меншік құқығынан туындайтын өзге құқықтарды иелену.
б)	<p>үшінші облигациялық бағдарламаның шегіндегі облигациялардың екінші шығарылымы:</p>
<p>облигациялардың шығарылымын уәкілетті органда тіркеу күні</p>	<p>09.10.2017 ж.</p>
<p>облигациялардың саны мен түрі</p>	<p>Жай акцияларға айырбасталатын, реттелген қамсыздандырылмаған атаулы купондық облигациялар облигациялардың 60 000 000 данасы.</p>
<p>номиналды құны бойынша шығарылым көлемі</p>	<p>60 000 000 000 теңге.</p>
<p>шығарылымның орналастырылған облигацияларының саны:</p>	<p>60 000 000 дана.</p>
<p>облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі:</p>	<p>60 000 000 000 теңге.</p>
<p>осы облигациялар шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы:</p>	<p>01.06.2021 ж. жай-күйі бойынша. Есептелді: 8 580 000 000,04 теңге. Төленді: 7 200 000 000 теңге.</p>
<p>сатып алу күні көрсетілген сатып алынған облигациялардың саны:</p>	<p>Эмитент облигацияларды кері сатып алған жоқ.</p>
<p>орындалмаған міндеттемелердің мөлшері және олардың орындалу мерзімінің өтіп кету мерзімі туралы ақпаратты қоса алғанда, эмитенттің облигация ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындамау</p>	<p>Эмитенттің облигация ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындамау фактілері орын алған жоқ.</p>

*«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі
облигациялардың бесінші шығарылымының проспектісі*

<p>фактілері туралы мәліметтер (облигациялар бойынша сыйақыны төлемеу (төлеуді кешіктіру), облигациялар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақы сомасы:</p>	
<p>егер облигациялар шығарылымын орналастыру не айналысқа енгізу тоқтатылған (жалғастырылған) жағдайда, ондай шешімдер қабылдаған мемлекеттік орган, оларды қабылдау негіздемесі мен күні көрсетіледі:</p>	<p>Осы шығарылымның облигацияларын орналастыру және айналысқа енгізуді тоқтату (жалғастыру) фактілері орын алған жоқ.</p>
<p>сауда-саттықты ұйымдастырушылардың атауларын қоса алғанда, облигациялар айналыста болатын нарықтар:</p>	<p>Облигациялар ұйымдастырылған нарықта айналысқа енгізіледі және «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ресми тізімінде көрсетілген.</p>
<p>бұдан бұрын шығарылған, айналыстағы облигациялардың әрбір түрімен оларды ұстаушыларға берілетін құқықтар, оның ішінде ұстаушылардың осы құқықтарын іске асыру тәртібін көрсете отырып, шектеулер (ковенанттар) бұзылған кезде іске асырылған және ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды сатып алу-сату шарттарында көзделген құқықтар:</p>	<p>Облигация ұстаушылардың құқықтары:</p> <ul style="list-style-type: none"> - осы Проспектіде көзделген айырбастау тәртібімен және талаптарымен облигацияларды Эмитенттің жай акцияларына айырбастау; - Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Проспектіге сәйкес облигациялармен мәмілелер жасау; - осы Проспектіде көзделген талаптармен және мерзімде облигациялардың номиналды құнды алу; - осы Проспектіде көзделген тәртіппен және мерзімде бекітілген сыйақыны алу; - Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, сондай-ақ Эмитенттің ішкі ережелерінде және «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың талаптарында көзделген тәртіппен Эмитенттің қызметі мен оның қаржылық жай-күйі туралы қажетті ақпарат алу; - Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыру; - осы Проспектіде және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен және мерзімде облигациялар бойынша сыйақы мен негізгі борышты төлеуге қатысты Эмитент өз міндеттемелерін орындамаған әрбір күн үшін өсімпұл төлеу түрінде тұрақсыздық айыбын талап ету; - Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға қатысты меншік құқығынан туындайтын өзге құқықтарды иелену.
<p>в)</p>	<p>үшінші облигациялық бағдарламаның шегіндегі облигациялардың үшінші шығарылымы:</p>
<p>облигациялардың шығарылымын уәкілетті органда тіркеу күні</p>	<p>30.11.2017 ж.</p>

*«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі
облигациялардың бесінші шығарылымының проспектісі*

облигациялардың саны мен түрі	Қамсыздандырылған ипотекалық атаулы купондық облигациялардың 100 000 000 данасы.
номиналдық құны бойынша шығарылым көлемі	10 000 000 000 теңге.
шығарылымның орналастырылған облигацияларының саны:	100 000 000 дана.
облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі:	10 163 207 300 теңге.
осы облигациялар шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы:	01.06.2021 ж. жай-күйі бойынша. Есептелді: 3 983 333 333,29 теңге. Төленді: 3 600 000 000 теңге.
сатып алу күні көрсетілген сатып алынған облигациялардың саны:	Эмитент облигацияларды кері сатып алған жоқ.
орындалмаған міндеттемелердің мөлшері және олардың орындалу мерзімінің өтіп кету мерзімі туралы ақпаратты қоса алғанда, эмитенттің облигация ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындамау фактілері туралы мәліметтер (облигациялар бойынша сыйақыны төлемеу (төлеуді кешіктіру), облигациялар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақы сомасы:	Эмитенттің облигация ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындамау фактілері орын алған жоқ.
егер облигациялар шығарылымын орналастыру не айналысқа енгізу тоқтатылған (жалғастырылған) жағдайда, ондай шешімдер қабылдаған мемлекеттік орган, оларды қабылдау негіздемесі мен күні көрсетіледі:	Осы шығарылымның облигацияларын орналастыру және айналысқа енгізуді тоқтату (жалғастыру) фактілері орын алған жоқ.
сауда-саттықты ұйымдастырушылардың атауларын қоса алғанда, облигациялар айналыста болатын нарықтар:	Облигациялар ұйымдастырылған нарықта айналысқа енгізіледі және «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ресми тізімінде көрсетілген.
бұдан бұрын шығарылған, айналыстағы облигациялардың әрбір түрімен оларды ұстаушыларға берілетін құқықтар, оның ішінде ұстаушылардың осы құқықтарын іске асыру тәртібін көрсете отырып, шектеулер (ковенанттар) бұзылған кезде іске асырылған және ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды сатып алу-сату шарттарында көзделген құқықтар:	Облигация ұстаушылардың құқықтары: - Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Проспектіге сәйкес облигациялармен мәмілелер жасау; - осы Проспектіде көзделген талаптармен және мерзімде облигациялардың номиналды құнды алу; - осы Проспектіде көзделген тәртіппен және мерзімде бекітілген сыйақыны алу; - Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, сондай-ақ Эмитенттің ішкі ережелерінде және «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың талаптарында көзделген тәртіппен Эмитенттің қызметі мен оның қаржылық жай-күйі туралы қажетті ақпарат алу; - Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға қатысты өз талаптарын

*«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі
облигациялардың бесінші шығарылымының проспектісі*

	<p>қанағаттандыру;</p> <ul style="list-style-type: none"> - осы Проспектіде және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен және мерзімде облигациялар бойынша сыйақы мен негізгі борышты төлеуге қатысты Эмитент өз міндеттемелерін орындамаған әрбір күн үшін өсімпұл төлеу түрінде тұрақсыздық айыбын талап ету; - Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға қатысты меншік құқығынан туындайтын өзге құқықтарды иелену.
г)	<p>үшінші облигациялық бағдарламаның шегіндегі облигациялардың төртінші шығарылымы:</p>
облигациялардың шығарылымын уәкілетті органда тіркеу күні	28.11.2018 ж.
облигациялардың саны мен түрі	Қамсыздандырылмаған атаулы купондық облигациялардың 700 000 000 данасы.
номиналдық құны бойынша шығарылым көлемі	70 000 000 000 теңге.
шығарылымның орналастырылған облигацияларының саны:	420 000 000 дана.
облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі:	42 663 651 000 теңге.
осы облигациялар шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы:	01.06.2021 ж. жай-күйі бойынша. Есептелді: 11 033 634 385,74 теңге. Төленді: 9 101 994 123 теңге.
сатып алу күні көрсетілген сатып алынған облигациялардың саны:	8 767 660 дана, 04.03.2020 ж.
орындалмаған міндеттемелердің мөлшері және олардың орындалу мерзімінің өтіп кету мерзімі туралы ақпаратты қоса алғанда, эмитенттің облигация ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындамау фактілері туралы мәліметтер (облигациялар бойынша сыйақыны төлемеу (төлеуді кешіктіру), облигациялар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақы сомасы:	Эмитенттің облигация ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындамау фактілері орын алған жоқ.
егер облигациялар шығарылымын орналастыру не айналысқа енгізу тоқтатылған (жалғастырылған) жағдайда, ондай шешімдер қабылдаған мемлекеттік орган, оларды қабылдау негіздемесі мен күні көрсетіледі:	Осы шығарылымның облигацияларын орналастыру және айналысқа енгізуді тоқтату (жалғастыру) фактілері орын алған жоқ.
сауда-саттықты ұйымдастырушылардың атауларын қоса алғанда, облигациялар айналыста болатын нарықтар:	Облигациялар ұйымдастырылған нарықта айналысқа енгізіледі және «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ресми тізімінде көрсетілген.
бұдан бұрын шығарылған,	Облигация ұстаушылардың құқықтары:

*«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі
облигациялардың бесінші шығарылымының проспектісі*

	<p>айналыстағы облигациялардың әрбір түрімен оларды ұстаушыларға берілетін құқықтар, оның ішінде ұстаушылардың осы құқықтарын іске асыру тәртібін көрсете отырып, шектеулер (ковенанттар) бұзылған кезде іске асырылған және ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды сатып алу-сату шарттарында көзделген құқықтар:</p>	<ul style="list-style-type: none"> - Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Проспектіге сәйкес облигациялармен мәмілелер жасау; - осы Проспектіде көзделген талаптармен және мерзімде облигациялардың номиналды құнын алу; - осы Проспектіде көзделген тәртіппен және мерзімде бекітілген сыйақыны алу; - Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, сондай-ақ Эмитенттің ішкі ережелерінде және «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың талаптарында көзделген тәртіппен Эмитенттің қызметі мен оның қаржылық жай-күйі туралы қажетті ақпарат алу; - Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыру; - осы Проспектіде және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен және мерзімде облигациялар бойынша сыйақы мен негізгі борышты төлеуге қатысты Эмитент өз міндеттемелерін орындамаған әрбір күн үшін өсімпұл төлеу түрінде тұрақсыздық айыбын талап ету; - Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға қатысты меншік құқығынан туындайтын өзге құқықтарды иелену.
3.	Облигацияларды шығару туралы мәліметтер:	
1)	облигациялардың түрі:	Қамсыздандырылған атаулы купондық (ипотекалық) облигациялар (бұдан кейін – Облигациялар).
2)	бір облигацияның номиналды құны (егер бір облигацияның номиналды құны индекстелген шама болса, онда бір облигацияның номиналды құнын есептеу тәртібі қосымша көрсетіледі);	100 (бір жүз) теңге.
3)	облигациялардың саны:	200 000 000 (екі жүз миллион) дана.
4)	облигациялар шығарылымның жалпы көлемі:	20 000 000 000 (жиырма миллиард) теңге.
5)	облигацияның номиналды құнының валютасы, облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы:	Облигациялардың номиналды құны Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында – қазақстандық теңгеде белгіленген. Эмитент барлық төлемдерді (сыйақы мен борыштың негізгі сомасын төлеуді) қолма-қол ақшасыз тәртіппен Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен (теңгемен) жүзеге асырады. Егер Облигация ұстаушы Қазақстан Республикасының бейрезиденті болса, онда Облигация ұстаушыда Қазақстан

«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі
облигациялардың бесінші шығарылымының проспектісі

			<p>Республикасының аумағында теңгемен ашылған банктік шоты болған жағдайда, Облигация бойынша негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы сомасы теңгемен төленеді. Эмитент төлем жасалатын кезеңнің соңғы күнінен кемінде 5 (бес) жұмыс күні бұрын Қазақстан Республикасының бейрезиденті – Облигация ұстаушыдан сәйкес жазбаша өтініш алған жағдайда, төлем жасаған кезде осындай айырбастау шоты болмаған кезде теңгені басқа валютаға (тек АҚШ долларына немесе ЕУРО-ға) айырбастауға рұқсат беріледі. Аталған айырбастау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі нақты төлем жасалатын күні белгілеген ресми бағам бойынша жүзеге асырылады. Теңгені басқа валютаға (тек АҚШ долларына немесе ЕУРО-ға) айырбастау Қазақстан Республикасының бейрезиденті – облигация ұстаушының есебінен жүргізіледі. Қазақстан Республикасының бейрезиденті – Облигация ұстаушы пайдасына Облигациялар бойынша төлем жасаған кезде теңгені басқа валютаға айырбастауға рұқсат берілмейді. Эмитенттің айырбастау кезінде пайда болатын шығыстары Қазақстан Республикасының бейрезиденті – Облигация ұстаушыға аударылуы тиіс сомадан ұсталады.</p>
4.	Орналастырылатын облигациялардың төлемін жасау тәсілі:		<p>Осы Шығарылым облигацияларын төлеу қолма-қол ақшасыз нысанда жүргізіледі. Облигацияларды төлеу тәртібі мен талаптары, есеп айырысу тәсілдері «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ішкі ережесіне сәйкес жүзеге асырылады. Эмитенттің сәйкес органы Облигацияларды инвесторлардың шектелмеген тобының арасында орналастыру туралы шешім қабылдағаннан кейін 10 (он) күнтізбелік күн ішінде бұқаралық ақпарат құралдарында Облигациялардың орналастырылуын жоспарлау туралы хабарлама (мемлекеттік және орыс тілдерінде) жариялайды.</p>
5.	Облигациялар бойынша кіріс алу:		
	1)	облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі (егер облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі индекстелген шама болса, онда облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесін есептеу тәртібі қосымша көрсетіледі):	Облигациялардың номиналды құнының жылдық 11,5% (он бір бүтін оннан бес пайызы) мөлшерінде Облигациялар айналысының барлық мерзіміне бекітілген.
	2)	сыйақыны төлеу кезеңділігі және (немесе) облигациялар бойынша сыйақы төлеу күні:	Облигациялар бойынша купондық сыйақы жылына 2 (екі) рет, Облигациялар айналысы басталған күннен бастап қатарынан әрбір 6 (алты) ай сайын барлық мерзім ішінде төленеді.

«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі
облигациялардың бесінші шығарылымының проспектісі

	3) облигациялар бойынша сыйақы есептеу басталатын күн:	Сыйақы есептеу Облигациялар айналысы басталған күннен бастап жүзеге асырылады. Сыйақы есептеу Облигациялар айналысының барлық мерзімі ішінде жүргізіледі және Облигациялар айналысының соңғы күні аяқталады.
	4) облигациялар бойынша сыйақы төлеу тәртібі мен талаптары, облигациялар бойынша сыйақы алу тәсілі:	Купондық сыйақы төлеу жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басында (Облигация ұстаушылардың тізілімі жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарийдің уақыты мен орналасқан жері бойынша) (бұдан кейін – бекіту күні) Эмитенттің бағалы қағаздарды ұстаушыларының тізілімдері жүйесінде тіркелген тұлғалар сыйақы алуға құқылы. Облигациялар бойынша купондық сыйақы төлеу бекіту күнінен кейінгі күннен бастап 20 (жиырма) күнтізбелік күн ішінде Облигация ұстаушылардың банктік шоттарына ақша аудару арқылы теңгемен жүргізіледі. Облигациялар бойынша төлем жасалатын күні сыйақы келесі формула бойынша есептеледі: Облигациялар бойынша сыйақы = $k \cdot n \cdot c / 360 \cdot 180$, мұндағы k – Облигациялардың саны, данасы бойынша; n – бір Облигацияның номиналды құны, теңгемен; c – сыйақы мөлшерлемесі, %-бен. Үтірден кейінгі таңбалардың саны мен дөңгелектеу тәсілі «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ішкі құжаттарына сәйкес белгіленеді. Сыйақыны соңғы төлеу Облигациялар бойынша борыштың негізгі сомасын төлеу мезетінде жүзеге асырылады.
	5) облигациялар бойынша сыйақы есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі:	Сыйақыны (купонды) есептеу үшін 360/30 (бір жылда үш жүз алпыс күн / бір айда отыз күн) уақыт негізі есепке алынады.
6.	Арнайы қаржы компаниясының қаржыландыру кезінде төмендегілер	Облигациялары шығарылған кезде жобалық қосымша көрсетіледі:
	1) ақшалай талаптардың сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақша түсімінің талаптары және болжанатын мерзімдері:	Қолданылмайды, Эмитент арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.
	2) облигациялар ұстаушыларға негізгі шарт бойынша жасалған мүліктің меншік иесінің ауысуы туралы, кредиторлар өкілдерінің арнайы қаржы компаниясының органдарына енгізілуі және олардың өкілеттіктері туралы ақпаратты ұсыну	

*«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі
облигациялардың бесінші шығарылымының проспектісі*

		тәртібі:	
	3)	арнайы қаржы компаниясының жобалық қаржыландыру және активтерді инвестициялық басқару мәмілесіне қызмет көрсетуге байланысты, бөлінген активтер есебінен жүзеге асырылатын шығыстарының тізбесі:	
7.	Арнайы қаржы компаниясының облигациялары шығарылған кезде секьюритилендіру кезінде төмендегілер қосымша көрсетіледі:		
	1)	оригинатордың, кастодиан-банктің, инвестициялық портфельді басқарушының, арнайы қаржы компаниясының және басқаға берілген талап ету құқықтары бойынша төлемдерді жинайтын тұлғаның атауы мен орналасқан жері:	Қолданылмайды, арнайы қаржы компаниясы Облигацияларды шығаруды секьюритилендіру арқылы жүзеге асырмайды.
	2)	секьюритилендіру мәмілесіндегі оригинатордың қызметінің мәні, құқықтары мен міндеттері:	
	3)	талап ету құқықтарының сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақша түсімінің талаптары, тәртібі мен мерзімдері және олардың орындалуына бақылау жасау тәртібі:	
	4)	бөлінген активтер бойынша уақытша бос түсімдерді инвестициялау тәртібі:	
	5)	секьюритилендіру мәмілесі бойынша қызметке ақы төлеуге байланысты шығыстар және оларға сәйкес арнайы қаржы компаниясы осы шығыстарды бөлінген активтерден шегеруге құқылы талаптар:	
	6)	оригинатордың және секьюритилендіру мәмілесіне қатысатын тұлғалардың секьюритилендіруді қолдану тәжірибесінің болуы туралы мәліметтер:	

*«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі
облигациялардың бесінші шығарылымының проспектісі*

	7)	секьюритилендіру мәмілесін қамтамасыз ететін бөлінген активтер өсімінің мөлшері, құрамы мен болжамдық талдауы:	
	8)	талап ету құқықтары біртектілігінің критерийлері:	
	9)	облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған әртүрлі шығарылымдар облигацияларын өтеу кезектілігі:	
8.	Облигацияларды орналастыру талаптары және тәртібі:		
	1)	облигацияларды орналастыру басталған күн:	Облигациялар айналысы басталған күн Облигацияларды орналастыру басталған күн болып табылады.
	2)	облигацияларды орналастыру аяқталған күн:	Облигациялар айналысы аяқталған күн Облигацияларды орналастыру аяқталған күн болып табылады.
	3)	облигацияларды орналастыру жоспарланған нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы):	Облигацияларды орналастыру тек бағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарығында ғана жүзеге асырылады.
9.	Облигациялар айналысының талаптары мен тәртібі:		
	1)	облигациялар айналысы басталған күн:	«Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ішкі ережелеріне сәйкес Облигацияларды орналастыру бойынша іске асырылған алғашқы сауда-саттық өткізілген күн Облигациялар айналысы басталған күн болып табылады. Облигациялар айналысы басталған күн туралы ақпарат «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ресми интернет-ресурсында (www.kase.kz) жарияланады.
	2)	облигациялар айналысы аяқталған күн:	Облигациялар айналысы кезеңінің соңғы күні облигациялар айналысы аяқталған күн болып табылады.
	3)	айналыс мерзімі:	Облигациялар айналысы басталған күннен бастап 7 (жеті) жыл.
	4)	Облигациялар айналысы жоспарланған нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы):	Облигациялар айналысы бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарында жоспарланады. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында басқаша көзделмесе, Эмитент Облигациялар айналысында қандай да бір шектеулерді, ықтимал Облигация ұстаушыларға қатысты, оның ішінде Эмитенттің байланысты тараптары болып табылатын тұлғаларын қоса алғанда арасында Облигацияларды орналастыру болжанатын тұлғалар шеңберіне қатысты шектеулерді болжамайды.

*«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі
облигациялардың бесінші шығарылымының проспектісі*

10.	Облигацияларды өтеу талаптары және тәртібі:	
1)	облигацияларды өтеу күні:	Облигациялар айналысы басталған күннен бастап 7 (жеті) жыл өткеннен кейін Облигациялар өтеледі.
2)	облигацияларды өтеу тәсілі:	Облигациялар айналыста болған соңғы күннен кейінгі күннен бастап 20 (жиырма) күнтізбелік күн ішінде Облигация айналысы кезеңінің соңғы күннің басындағы жай-күйі бойынша Облигация ұстаушылардың тізілімінде тіркелген Облигация ұстаушылардың банктік шоттарына ақша аудару (теңгемен) арқылы облигациялардың номиналды құны бойынша өтеледі және сол мезетте соңғы купондық сыйақы төленеді. Эмитент барлық төлемдерді осы Проспектінің 3-тармағының 5)-тармақшасына сәйкес қолма-қол ақшасыз тәртіппен жүргізеді.
3)	егер облигацияларды өтеу кезінде сыйақыны және нақтылы құнын төлеу облигациялар шығарылымы проспектісіне сәйкес өзге мүліктік құқықтармен жүргізілетін болса, осы құқықтардың, оларды сақтау тәсілдерінің, бағалау тәртібінің сипаттамасы және көрсетілген құқықтарды жүзеге асыруға құзыретті тұлғалар, сондай-ақ осы құқықтарға өтуді іске асыру тәртібі келтіріледі:	Облигацияларды өтеу кезінде сыйақыны және номиналды құнды төлеу өзге мүліктік құқықтар бойынша жүзеге асырылмайды.
11.	Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 15 және 18-4-баптарында белгіленбеген облигацияларды сатып алудың қосымша талаптары болған жағдайда, төмендегілер көрсетіледі:	
1)	облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру тәртібі, талаптары:	Облигацияларды шығарылымы үшін «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі заңының (бұдан кейін – Бағалы қағаздар нарығы туралы заң) 18-4-бабында белгіленбеген сатып алудың қосымша талаптары жоқ. Бұл ретте Қазақстан Республикасының заңнамасында Облигацияларды эмитенттердің бастамасы бойынша сатып алу тәртібі көзделмегенін назарға алатын болсақ, осы тармақ Эмитенттің орналастырылған Облигацияларды сатып алу құқығын іске асыру тәртібінің, талаптарының және мерзімінің сипаттамасын қамтиды. Облигациялар айналысының барлық мерзімі ішінде Эмитент Эмитенттің Директорлар кеңесінің шешіміне сәйкес Облигацияларды сатып алуға (бұдан кейін – Облигацияларды сатып алу) құқылы, ал Облигация ұстаушылар өздеріне тиесілі Облигацияларды Эмитенттің
2)	облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру мерзімі:	

«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі облигациялардың бесінші шығарылымының проспектісі

			<p>Директорлар кеңесінің шешімінде белгіленген тәртіппен және талаптармен сатуға міндетті.</p> <p>Эмитенттің Облигацияларды сатып алу бағасы, сатып алу тәртібі (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарығында) мен сатып алу күні Эмитенттің Директорлар кеңесінің шешімінде белгіленеді.</p> <p>Сатып алынған Облигациялар өтелген болып есептелмейді және Эмитент оларды қайта іске асыра алады.</p> <p>Эмитенттің Облигацияларды сатып алуы Облигациялар сатып алынатын Облигация ұстаушылардың құқықтарының бұзылуына әкеп соқпауы тиіс.</p> <p>Облигациялар айналысының барлық мерзімі ішінде Эмитент Эмитенттің Директорлар кеңесінің шешіміне сәйкес Облигацияларды күшін жою мақсатында сатып алуға (бұдан кейін – күшін жою мақсатында сатып алу) құқылы.</p> <p>Эмитенттің Директорлар кеңесі күшін жою мақсатында сатып алу туралы шешім қабылдаған жағдайда, Облигация ұстаушылар өздеріне тиесілі Облигацияларды Эмитенттің Директорлар кеңесінің шешімінде белгіленген тәртіппен және талаптармен сатуға міндетті.</p> <p>Күшін жою мақсатында сатып алу сатып алу күні жинақталған сыйақыны бір мезетте төлеу арқылы Облигациялардың номиналды құнына сәйкес баға бойынша немесе әділ нарықтық құны бойынша жүзеге асырылады.</p> <p>Сатып алу тәртібі (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарығында) және сатып алу күні Эмитенттің Директорлар кеңесінің сәйкес шешімінде белгіленеді.</p> <p>Сатып алынған облигациялар өтелген болып есептелмейді, алайда Эмитент оларды қайта іске асыра алмайды.</p> <p>Облигацияларды күшін жою мақсатында сатып алу Облигациялар сатып алынатын Облигация ұстаушылардың құқықтарының бұзылуына әкеп соқпауы тиіс.</p> <p>Егер Эмитент барлық орналастырылған Облигацияларды бағалы қағаздардың қайталама нарығында сатып алған болса, Облигациялар шығарылымының күшін жою туралы шешімді Эмитенттің Директорлар кеңесі қабылдайды.</p> <p>Облигацияларды сатып алу және Облигацияларды күшін жою мақсатында сатып алу кезінде Облигация ұстаушы өзіне тиесілі Облигацияларды сатуды Эмитенттің Директорлар кеңесінің сәйкес шешімінде белгіленген тәртіпте, мерзімде және талаптармен жүзеге асырмаған жағдайда, Облигация ұстаушы Эмитентке аталған ұстаушыға тиесілі Облигацияларды Эмитентке сату бойынша</p>
--	--	--	--

«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі облигациялардың бесінші шығарылымының проспектісі

		<p>міндеттемелерді орындау күні Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің базалық мөлшерлемесіне байланысты мерзімі кешіктірілген әрбір күн үшін тұрақсыздық айыбын төлеуге міндетті (аталған ұстаушыға тиесілі Облигацияларды Эмитенттің сатып алынған бағалы қағаздарға арналған шотына аудару күні тұрақсыздық айыбын есептеудің соңғы күні болып табылады).</p> <p>Эмитенттің Директорлар кеңесі Облигацияларды сатып алу немесе Облигацияларды күшін жою мақсатында сатып алу туралы шешім қабылдаған жағдайда, Эмитент сатып алуды Эмитенттің Директорлар кеңесінің сәйкес шешімі жарияланғаннан кейінгі 60 (алпыс) күнтізбелік күн ішінде жүзеге асырады.</p> <p>Эмитенттің Директорлар кеңесінің шешімі Облигация ұстаушылардың өкіліне хабарлау, сонымен қатар Эмитенттің ішкі корпоративтік ережелерінде, «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ішкі ережелерінде және Қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында ақпаратты орналастыру тәртібін реттейтін нормативтік-құқықтық актілерде белгіленген тәртіпке сәйкес «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ресми интернет-ресурсында (www.kase.kz), Қаржылық есептілік депозитарийінің ресми интернет-ресурсында (www.dfo.kz) және Эмитенттің корпоративтік интернет-ресурсында (www.bcc.kz) ақпараттық хабарлама жариялау арқылы Директорлар кеңесі осындай шешімді қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Облигация ұстаушылардың назарына ұсынылады. Хабарламада Облигацияларды сатып алу немесе күшін жою мақсатында сатып алу жүзеге асырылатын күндегі жай-күйі бойынша тәртіптің, талаптардың және нұсқаманың сипаттамасы қамтылуы тиіс.</p> <p>Облигацияларды сатып алу немесе күшін жою мақсатында сатып алу жүзеге асырылғаннан кейін орналастырылған (сатып алынғандарды шегергенде) Облигациялардың саны туралы ақпаратты Эмитент «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ішкі ережелеріне сәйкес жария етеді.</p> <p>Эмитент Директорлар кеңесінің шешімі бойынша Облигациялар айналысы басталған күннен бастап 3 (үш) жыл аяқталғаннан кейін Облигацияларды мерзімінен бұрын толық көлемде өтуге (кері қайтаруға/орындауға) құқылы. Облигацияларды сатып алу Облигацияларды сатып алушының оларды Эмитенттің қалауы бойынша мерзімінен бұрын өтеу мүмкіндігіне келісімін білдіреді.</p> <p>Эмитент осы факт туралы Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген Облигациялар мерзімінен бұрын өтелетін (кері</p>
--	--	---

«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі облигациялардың бесінші шығарылымының проспектісі

			<p>қайтарылатын/орындалатын) күннен кемінде 30 (отыз) күнтізбелік күн бұрын «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ресми интернет-ресурсында (www.kase.kz), Қаржылық есептілік депозитарийінің ресми интернет-ресурсында (www.dfo.kz) және Эмитенттің корпоративтік интернет-ресурсында (www.bcc.kz) ақпараттық хабарлама жариялау арқылы Облигация ұстаушыларға хабарлайды.</p> <p>Мерзімінен бұрын өтеу (кері қайтару/орындау) күніне жинақталған сыйақыны ескере отырып, Облигациялар Облигациялар мерзімінен бұрын өтелетін күннен бастап 20 (жиырма) күнтізбелік күн ішінде ақша аудару арқылы номиналды құны бойынша мерзімінен бұрын өтеледі (кері қайтарылады/орындалады). Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу (кері қайтару/орындау) күніндегі жай-күйі бойынша Облигация ұстаушылардың тізілімінде тіркелген Облигация ұстаушылардың банктік шоттарына ақша аудару арқылы төлем жасалады.</p> <p>Эмитент барлық төлемдерді осы Проспектінің 3-тармағының 5)-тармақшасына сәйкес қолма-қол ақшасыз тәртіппен жүзеге асырады.</p> <p>Эмитент мерзімінен бұрын өтеген Облигациялар айналысқа қайта шығарылмайды.</p>
12.		<p>Бағалы қағаздар нарығы туралы заңда көзделмеген қосымша ковенанттар (шектеулер) белгіленген жағдайда, төмендегілер көрсетіледі:</p> <p>1) эмитент қабылдайтын және бағалы қағаздар нарығы туралы заңда көзделмеген ковенанттардың (шектеулердің) сипаттамасы:</p>	<p>Облигациялар айналысының барлық мерзімі ішінде Эмитент келесі қосымша шектеулерді (ковенанттарды) сақтауы тиіс:</p> <p>а) кепілге берілген мүліктің құнын айналыстағы Облигациялар бойынша есептелген сыйақыны ескере отырып, орналастырылған (сатып алынғандарды шегергенде) Облигациялардың жалпы номиналды құнының 110% деңгейінен төмен түсірмеу.</p> <p>б) «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың Листинг комиссиясы кеңес берген келесі көрсетілгендерді сақтауы тиіс:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Облигация Эмитенті мен «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасында жасалған листинг шартында және/немесе «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың өзге ішкі құжаттарында белгіленген жылдық және аралық қаржылық есептілікті ұсыну мерзімінің бұзылуына жол бермеу; • Облигация Эмитенті мен «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасында жасалған листинг шартында және/немесе «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың өзге ішкі құжаттарында белгіленген Облигация Эмитентінің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді ұсыну мерзімін бұзуға жол бермеу, аудиторлық компанияның бұндай есептерді Эмитентке ұсыну мерзімін бұзу жағдайлары

*«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі
облигациялардың бесінші шығарылымының проспектісі*

	<p>2) ковенанттар (шектеулер) бұзылған кезде эмитент іс-әрекетінің тәртібі:</p>	<p>есепке алынбайды.</p> <p>Осы тармақта көзделген қосымша ковенанттардың (шектеулердің) кез келгені бұзылған жағдайда, Эмитент осы бұзушылықтың пайда болу себебін, оны түзету тәсілі мен мерзімін толық сипаттап, осы бұзушылық туралы ақпаратты «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ресми интернет-ресурсында (www.kase.kz), Қаржылық есептілік депозитарийінің ресми интернет-ресурсында (www.dfo.kz) және Эмитенттің корпоративтік интернет-ресурсында (www.bcc.kz) ақпараттық хабарлама жариялау арқылы бұзу орнаған күннен кейінгі келесі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Облигациялардың ұстаушылардың назарына ұсынады.</p> <p>Облигацияларды сатып алу туралы хабарламаның кем дегенде біреуін алған жағдайда, Эмитенттің Директорлар кеңесі осы тармақтың 3)-тармақшасында көзделген сатып алу туралы жазбаша өтінімдерді қабылдау кезеңінің соңғы күнінен кейінгі 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдауға міндетті.</p> <p>Осы Проспектінің 12-тармағының 1)-тармақшасының а) абзацына сәйкес Эмитент облигациялар бойынша есептелген сыйақыларды және Кепіл тізілімін есепке ала отырып, орналастырылған (сатып алынғандарды шегергенде) Облигациялардың жалпы номиналды құнының 110% айырмасына тең көлемдегі Облигацияларды Облигация ұстаушыларда болатын Облигациялардың санына пропорционалды түрде тепе-тең талаптармен сатып алуы тиіс.</p> <p>Осы Проспектінің 12-тармағының 1)-тармақшасының б) абзацына сәйкес Эмитент Облигация ұстаушылардың талаптары бойынша Облигацияларды келесі бағалардың ең жоғарысы бойынша:</p> <ul style="list-style-type: none"> • жиналған сыйақыны ескере отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға; • Облигациялардың әділ нарықтық бағасы бойынша сатып алуға міндетті. <p>Эмитент осындай шешімді қабылдау туралы ақпаратты «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ресми интернет-ресурсында (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің ресми интернет-ресурсында (www.dfo.kz), Эмитенттің корпоративтік интернет-ресурсында (www.bcc.kz) сәйкес ақпараттық хабарлама жариялау арқылы Эмитенттің Директорлар кеңесі Облигацияларды сатып алу туралы шешімді қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Облигация ұстаушылардың назарына ұсынады.</p>
--	---	---

«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі
облигациялардың бесінші шығарылымының проспектісі

		<p>Орналастырылған Облигацияларды сатып алуды Эмитент Эмитенттің Директорлар кеңесі Облигацияларды сатып алу туралы сәйкес шешімді жариялағаннан кейінгі 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде жүзеге асырады. Сатып алу Облигация ұстаушылар берген жазбаша өтініштер негізінде ғана жүргізіледі.</p>
	<p>3) ковенанттар бұзылған кезде облигация ұстаушылар іс-әрекетінің тәртібі:</p>	<p>Эмитенттің қосымша ковенанттардың (шектеулердің) кез келгенін бұзуы туралы ақпаратпен Облигация ұстаушылар осы тармақтың 2)-тармақшасында көрсетілген мерзімде «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ресми интернет-ресурсында (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің ресми интернет-ресурсында (www.dfo.kz), Эмитенттің корпоративтік интернет-ресурсында (www.bcc.kz) таныса алады.</p> <p>Эмитенттің осы тармақта көзделген қосымша ковенанттардың (шектеулердің) кез келгенін бұзуы туралы ақпарат алғаш жарияланған күннен кейінгі 10 (он) жұмыс күні ішінде Облигация ұстаушылар өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініш беруге құқылы, ал Эмитент оларды қабылдауға міндетті.</p> <p>Эмитенттің Директорлар кеңесінің Облигацияларды сатып алуы туралы, соның ішінде Облигацияларды сатып алу жүргізілетін күн туралы ақпаратпен Облигация ұстаушылар осы тармақтың 2)-тармақшасында көрсетілген мерзімде «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ресми интернет-ресурсында (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің ресми интернет-ресурсында (www.dfo.kz), Эмитенттің корпоративтік интернет-ресурсында (www.bcc.kz) таныса алады.</p> <p>Облигация ұстаушы барлық қажетті деректемелерді көрсете отырып, еркін нысанда өтініш береді:</p> <ul style="list-style-type: none"> - заңды тұлға үшін: Облигация ұстаушының атауы, бизнес-сәйкестендіруші нөмірі; мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) куәлігінің (анықтамасының) нөмірі, берілген күні және берген орган; заңды мекенжайы және нақты орналасқан жері; телефондары; банктік деректемелері; сатып алуға тиісті Облигациялардың саны мен түрі; - жеке тұлға үшін; Облигация ұстаушының тегі, аты және болған кезде әкесінің аты; жеке сәйкестендіру нөмірі; жеке тұлғасын куәландыратын құжаттың нөмірі, берілген күні және берген орган; мекенжайы; телефондары; банктік деректемелері; сатып алуға тиісті Облигациялардың саны мен түрі. <p>Орналастырылған Облигацияларды сатып алуға өтініш бермеген Облигация ұстаушының осы</p>

«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі облигациялардың бесінші шығарылымының проспектісі

			проспектіде көрсетілген аталған шығарылымның айналым мерзімі аяқталған кезде өзіне тиісті Облигацияларды өтеуге құқығы бар.
13.	Айырбасталатын облигациялар шығарылған кезде төмендегі мәліметтер қосымша көрсетіледі:		
	1)	облигациялар айырбасталатын акциялардың түрі, саны және орналастыру бағасын белгілеу тәртібі, осындай акциялар бойынша құқықтар:	Осы шығарылымның Облигациялары айырбасталмайды.
	2)	облигацияларды айырбастау тәртібі мен талаптары (егер облигациялардың шығарылымы толығымен айырбасталатын болса, айырбастаудың аяқталу күнінен бастап 1 (бір) ай ішінде облигациялардың шығарылымы жойылуға жататыны көрсетіледі, егер облигациялардың шығарылымы толығымен айырбасталмайтын болса, осы шығарылымның сатып алынған облигациялары одан әрі орналастырылуға жатпайтыны, айналыс мерзімінің соңында өтелетіні көрсетіледі):	
	"Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы" Қазақстан Республикасының 1995 жылғы 31 тамыздағы заңының (бұдан әрі – Банктер туралы заң) 61-10-тармағында көзделген негізде және тәртіпшен төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызылған банк уәкілетті органның шешіміне сәйкес облигацияларды акцияларға айырбастау талаптарын көрсетеді.		
14.	Эмитенттің шығарылған облигациялар бойынша міндеттемелерді толық немесе ішінара қамтамасыз ету болып табылатын мүлкі туралы мәліметтер:		
	1)	осы мүлктің құнын көрсете отырып шығарылған облигациялар бойынша қамтамасыз етудің сипаттамасы:	Кепіл заты: Облигациялар шығарылымын Эмитенттің ипотекалық тұрғын үй қарыз шарттары бойынша талап ету құқықтарының пулын (жиынтығын) кепілге беру қамтамасыз етеді. Кепіл құрамына енгізілген кепілге берілген

«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі облигациялардың бесінші шығарылымының проспектісі

		<p>мүліктің тізімі Эмитент жүргізетін кепіл тізілімінде есептелген.</p> <p>Кепіл затының құны – Эмитент Облигациялар айналыста болатын барлық мерзім бойы кепілге берілген мүліктің құнын айналыстағы Облигациялар бойынша есептелген сыйақыны ескере отырып, орналастырылған (сатып алынғандарды шегергенде) Облигациялардың жалпы номиналды құнының 110% деңгейінен төмен түсірмеуге міндеттенеді. Кепіл затының құнын есептеген кезде ипотекалық тұрғын үй туралы қарыз шарттары бойынша негізгі борыш ескеріледі. Кепілге берілген мүліктің құнын көрсетілген деңгейде ұстап тұру үшін Эмитент кепілге берілген мүліктің құрамына кіретін мүлік құқығын ауыстырып тұруға міндетті. Кепіл мүлкін ауыстыру, есептен шығару және толықтыру жөніндегі операцияларды Эмитент Кепіл тізіліміне сәйкес өзгерістер енгізу және оларды Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес тіркеу арқылы бекітеді.</p> <p>Облигация ұстаушылардың Өкілі Эмитенттен алынған деректердің негізінде облигация ұстаушылардың алғашқы талабы бойынша ипотекалық тұрғын үй туралы қарыз шарттары бойынша кепілге берілген талап ету құқықтар пулының құны туралы хабарлап тұруға міндетті. Эмитент және Облигация ұстаушылардың атынан әрекет ететін Облигация ұстаушылардың өкілі міндеттемелердің тиісті дәрежеде орындалуын қамтамасыз ету мақсатында кепіл шартын жасасады және оны кейін Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес тіркейді. Кепіл шарты кепіл затын, кепілдік қамсыздандырудың мөлшерін және оны қолдау тәртібін, тараптардың құқықтары мен міндеттерін, кепіл затының жағдайына бақылау жүргізу, сондай-ақ Эмитенттің Облигациялар бойынша міндеттемелерін қамтамасыз ететін кепіл затын өндіріп алу тәртібін белгілейді.</p>	
	2)	<p>қамтамасыз ету құнының облигациялар шығарылымының жиынтық көлеміне пайыздық арақатынасы:</p>	<p>Облигациялар бойынша есептелген сыйақыны ескере отырып, орналастырылған (сатып алынғандарды шегергенде) Облигациялардың номиналды құнының 110% құрайды.</p>
	3)	<p>кепіл затын өндіріп алу тәртібі:</p>	<p>Кепіл затына өндіріп алу талабын қолдану тәртібі Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында белгіленген.</p>
15.		<p>Атауын, орналасқан жерін, кепіл шартының деректемелерін, кепілдік мерзімі мен талаптарын көрсете отырып, кепілдік берген банктің деректері (егер облигациялар банктің кепілдігімен қамтамасыз етілсе).</p>	<p>Қолданылмайды.</p>

*«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі
облигациялардың бесінші шығарылымының проспектісі*

16.	Инфрақұрылымдық облигациялар шығарылған кезде - концессия шартының және Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттің кепілдемесін беру туралы қаулысының деректемелері:	Осы шығарылымның Облигациялары инфрақұрылымдық болып табылмайды.
17.	Облигацияларды орналастырудан түскен ақшаның нысаналы мақсаты:	
1)	Эмитенттің облигацияларды орналастырудан алатын ақшаларды қолданудың нақты мақсаттары:	Облигацияларды орналастыру нәтижесінде алынған ақша толық көлемде жеке тұлғаларға ипотекалық кредит беру деңгейін арттыруға жөнелтіледі.
2)	инфрақұрылымдық облигациялар шығарылған кезде облигация ұстаушымен жасалған шарттың талаптарына сәйкес облигация ұстаушылар өкілінің қызметіне төлем жасауға байланысты шығыстар көрсетіледі:	Осы шығарылымның Облигациялары инфрақұрылымдық болып табылмайды.
18.	Эмитент бұрын орналастырған, айналыста болу мерзімі аяқталған облигациялар (эмитент сатып алған облигацияларды шегергенде) бойынша талап ету құқықтарымен ақы төленетін облигацияларды шығару кезінде осы облигациялардың шығарылымын мемлекеттік тіркеу күні және нөмірі, олардың түрі мен саны, сондай-ақ облигациялар шығару көлемі, облигациялар бойынша жинақталған және төленбеген сыйақы сомасы қосымша көрсетіледі.	Облигациялар талап ету құқықтарымен төленбейді.
19.	Облигация ұстаушыға ұсынылатын құқықтар:	
1)	эмитенттен облигациялар шығарылымы проспектісінде көзделген облигацияның нақтылы құнының мерзімін алу немесе өзге мүлдік баламасын алу құқығы, сондай-ақ ол бойынша белгіленген облигациялардың нақтылы құнының пайызын немесе жеке меморандумда белгіленген өзге де мүлдік құқықты алу құқықтары:	<ul style="list-style-type: none"> - осы Проспектіде көзделген талаптармен және мерзімде Облигациялардың номиналды құнын алу; - осы Проспектіде көзделген тәртіппен және мерзімде бекітілген сыйақыны алу; - Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, сондай-ақ Эмитенттің ішкі ережелерінде және «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың талаптарында көзделген тәртіппен және мерзімде Эмитенттің қызметі мен оның қаржылық жай-күйі туралы қажетті ақпарат алу; - Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыру; - осы Проспектіде және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен және мерзімде Облигациялар бойынша

*«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі
облигациялардың бесінші шығарылымының проспектісі*

		<p>сыйақы және/немесе негізгі борыштың номиналды құнын төлеуге қатысты Эмитент өз міндеттемелерін орындамаған әрбір күн үшін өсімпұл төлеу түрінде тұрақсыздық айыбын талап ету;</p> <p>- Қазақстан Республикасының заңнамасында және Проспектіде көзделген жағдайларда, Эмитенттің Облигацияларды сатып алу бойынша талап етуі;</p> <p>- Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес және онда көзделген тәртіпте Облигацияларды еркін сату және оларды басқа түрде басқару.</p> <p>Облигация ұстаушылардың Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуді талап ету құқығы көзделмеген.</p> <p>Эмитент осы Проспектіде көзделген өз міндеттемелерін және шектеулерді (ковенанттарды) сақтаған кезде, Облигация ұстаушылардың мерзімінен бұрын өтеуді талап ету құқығы көзделмеген.</p> <p>Эмитент банкрот деп танылған жағдайларды қоспағанда, Облигация ұстаушылардың сыйақы мен номиналды құнды мерзімінен бұрын төлеуді талап ету құқығы көзделмеген.</p>
	<p>2) эмитенттің облигацияларды, оның ішінде жеке меморандумда көзделген ковенанттарды (шектеулерді) бұзған кезде жүзеге асыру шарттары, тәртібі және мерзімі көрсетілген сатып алу талабының құқықтары:</p>	<p>а) Облигация ұстаушылар Бағалы қағаздар туралы заңның 18-4-бабының 2-тармағында көзделген жағдайларда, өзіне тиесілі Облигацияларды сатып алуды талап етуге құқылы.</p> <p>Бағалы қағаздар туралы заңның 18-4-бабының 2-тармағында көзделген жағдайлар орнаған кезде, Эмитент орналастырылған Облигацияларды келесі бағалардың ең жоғарысы бойынша:</p> <ul style="list-style-type: none"> • жиналған сыйақыны ескере отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға; • Облигациялардың әділ нарықтық бағасы бойынша сатып алуға міндетті. <p>Эмитенттің банк болып табылатынын ескеретін болсақ, Бағалы қағаздар туралы заңның 18-4-бабының 2-тармағының талаптары Эмитентке қатысты қолданылмайды.</p> <p>Бағалы қағаздар туралы заңның 18-4-бабының 2-тармағында көзделген сатып алудың негіздерінің кез келгені орнаған жағдайда, Эмитент Облигацияларды сатып алу үшін негіздердің пайда болғаны туралы мәліметтерді Эмитенттің корпоративтік интернет-ресурсында (www.bcc.kz), сондай-ақ «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ресми интернет-ресурсында (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің ресми интернет-ресурсында (www.dfo.kz) сәйкес ақпараттық хабарлама жариялау арқылы көрсетілген негіздер орнаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде</p>

«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі облигациялардың бесінші шығарылымының проспектісі

		<p>Облигация ұстаушылардың назарына ұсынады. Жоғарыдағы ақпараттық хабарлама алғаш жарияланған күннен кейінгі 10 (он) жұмыс күні ішінде Облигация ұстаушылар сатып алуға өтініш берілетін Облигациялардың санын көрсетіп, сатып алу туралы жазбаша өтініш беруге құқылы, ал Эмитент оларды қабылдауға міндетті.</p> <p>Облигацияларды сатып алу туралы хабарламаның кем дегенде біреуін алған жағдайда, Эмитенттің Директорлар кеңесі сатып алу туралы жазбаша өтініштерді қабылдау кезеңінің соңғы күнінен кейінгі 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдауға міндетті.</p> <p>Эмитент осындай шешімді қабылдау туралы ақпаратты «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ресми интернет-ресурсында (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің ресми интернет-ресурсында (www.dfo.kz), Эмитенттің корпоративтік интернет-ресурсында (www.bcc.kz) сәйкес ақпараттық хабарлама жариялау арқылы Эмитенттің Директорлар кеңесі көрсетілген шешімді қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Облигация ұстаушылардың назарына ұсынады.</p> <p>Осы тармақта көрсетілген Эмитенттің Директорлар кеңесінің Облигацияларды сатып алу туралы шешімі және сатып алу туралы жарияланған ақпараттық хабарлама келесі мәліметтерден тұруы тиіс:</p> <ul style="list-style-type: none">- Облигацияларды сатып алу жүргізілетін баға, осы бағаны есептеу тәртібі көрсетіледі;- сатып алынатын Облигациялардың саны;- Облигацияларды сатып алу жүргізілетін күн;- есеп айырысу тәртібі;- Эмитенттің Облигацияларды сатып алуды жүргізуі үшін қажетті басқа ақпарат. <p>Орналастырылған Облигацияларды сатып алуды Эмитент Эмитенттің Директорлар кеңесінің Облигацияларды сатып алу туралы сәйкес шешімі жарияланғаннан кейінгі 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде жүзеге асырады.</p> <p>б) Осы Проспектіде көзделген Дефолт жағдайы орнаған жағдайда.</p> <p>Дефолт жағдайы орнаған жағдайда, Облигация ұстаушылардың өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алуды талап ету құқығы осы Проспектінің 20-тармағында көрсетілген.</p> <p>в) ковенанттардың (шектеулердің) кез келгені орнаған және Эмитент оларды осы Проспектіде көзделген мерзімде жоймаған жағдайда, Облигация ұстаушылар осы Проспектінің 12-тармағында көзделген талаптармен, тәртіпте және мерзімде өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алуды талап ету құқылы.</p>
--	--	---

«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі
облигациялардың бесінші шығарылымының проспектісі

	3) өзге құқықтар:	Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигациялар бойынша құқықтардан туындайтын басқа құқықтар.
20.	Басталған кезде эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялану ықтималдығы бар оқиғалар туралы мәліметтер:	
	1) басталған кезде эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялану ықтималдығы бар оқиғалар тізбесі:	<p>Дефолт – эмиссиялық бағалы қағаздар және өзге де қаржы құралдары бойынша міндеттемелердің орындалмауы.</p> <p>Эмитенттің Облигациялары бойынша дефолт жағдайы (бұдан кейін – Дефолт жағдайы) болып осы Проспектіде негізгі борышты және (немесе) купондық сыйақыны төлеу үшін белгіленген мерзімде Облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақы сомасын төлеу бойынша Эмитенттің міндеттемелерді ішінара және (немесе) толық орындамауы танылады.</p> <p>Егер осындай төлемеу және (немесе) толық төлемеу осы Проспектіде белгіленген мерзімде Эмитенттің сыйақыны және (немесе) номиналды құнды төлеуіне мүмкіндік бермейтін Облигация ұстаушының банктік шотының деректемелерін Эмитенттің шынайы немесе толық алмауының немесе «Бағалы қағаздардың бірыңғай тіркеушісі» АҚ-тың Эмитентке Облигация ұстаушылардың тізілімін заңнамада белгіленген және онымен жасалған шартта көрсетілген мерзімде ұсынбауының нәтижесі болса, Эмитенттің сыйақыны және (немесе) Облигацияның номиналды құнды төлемеуі немесе толық төлемеуі облигациялар бойынша дефолт болып табылмайды.</p>
	2) облигация ұстаушылардың сыйақы төлемі бойынша міндеттемелерін орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған кезде құқықтарын қорғау рәсімін, оның ішінде міндеттеме тәртібі және қайта құрылымдау талаптарын қоса алғанда, облигациялар бойынша дефолт туындаған жағдайда эмитент қабылдайтын шаралар: Осы шығарылымның Облигациялары бойынша дефолт орнаған жағдайда, Облигация ұстаушылардың талаптарын қанағаттандыру осы Проспектіде және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен және талаптармен Облигация ұстаушылардың	<p>Дефолт орнаған кезде, Эмитент осындай Дефолт жағдайын тудырған себептерді жою және Облигация ұстаушылардың құқықтарын қамтамасыз ету үшін барлық күшін салады.</p> <p>Эмитент қабылдайтын шаралар Эмитенттің төлем жасау қабілетін қалпына келтіруге және Облигациялар бойынша берешекті өтеуге бағытталған, сонымен қатар олар кез келген басқарушылық, қайта құру, инвестициялық, техникалық, қаржылық-экономикалық, құқықтық және Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін басқа да процедураларды, сондай-ақ Облигация ұстаушылардың құқықтарын қорғау процедураларын, оның ішінде Эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау тәртібі мен талаптарын қамтиды.</p> <p>Міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен талаптарын Эмитент Облигация ұстаушылармен келіссөздер жүргізу арқылы келіседі.</p> <p>Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, оның ішінде Облигация өзінің ұстаушысына беретін құқықтарды есепке ала отырып, Директорлар кеңесі кредиторлардың</p>

«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі
облигациялардың бесінші шығарылымының проспектісі

	<p>өкілінің қатысуымен жүзеге асырылады.</p>	<p>келісімін алып, Эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау туралы шешім қабылдайды. Облигациялар бойынша Дефолт жағдайы орнаған жағдайда, Эмитент Облигация ұстаушыларға ақшалай міндеттемелерді немесе оның сәйкес бөлігін орындау күні (нақты төлем жасалатын күні) Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінің базалық мөлшерлемесіне байланысты мерзімі кешіктірілген әрбір күн үшін тұрақсыздық айыбын есептеуге және төлеуге міндетті (нақты төлем жасау күні тұрақсыздық айыбын есептеудің соңғы күні болып табылады).</p> <p>Осы шығарылымның Облигациялары бойынша дефолт орнаған жағдайда, Облигация ұстаушының талаптарын қанағаттандыру осы Проспектіде және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен және талаптармен Облигация ұстаушылардың өкілінің қатысуымен жүзеге асырылады</p> <p>Облигациялар бойынша Дефолт жағдайы орнаған сәттен бастап екі ай ішінде Эмитент Дефолттан тиімді шығуды белгілеу мақсатында Облигация ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізуге бастамашылық танытады, сонымен қатар Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес сәйкесінше көлемдер мен мерзімдер көрсетіліп, Облигация ұстаушылар алдындағы өзінің міндеттемелерін орындау бойынша іс-шаралар жоспары әзірленеді.</p> <p>Облигация ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізудің қорытындысы бойынша төлем жасау қабілетін қалпына келтіру бойынша іс-шаралар жоспары бекітілмеген және Эмитенттің өзінің төлем жасау қабілетін қалпына келтіруінің мүмкін болмауы туралы шешім қабылданған жағдайда, сондай-ақ Эмитент кредиторлардың талаптарын борышкер толық көлемде қанағаттандыруға қабілетсіз болған кезде туындайтын қоғамдық қатынастарды реттейтін заңнамада көзделген мерзімде Облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақы сомасын төлеу және Облигация ұстаушылардың қабылданған жазбаша талаптары бойынша Облигацияларды сатып алу бойынша өзінің міндеттемелерін орындамаған кезде, Эмитенттің және Облигация немесе Облигациялар бойынша талап ету құқықтарын ұстаушылардың бұдан кейінгі іс-әрекеттері Қазақстан Республикасының оңалту және банкрот болу саласындағы заңнамасында реттеледі.</p> <p>Облигация ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізудің қорытындысы бойынша төлем жасау қабілетін қалпына келтіру бойынша іс-шаралар жоспары бекітілген жағдайда, Эмитенттің</p>
--	--	---

*«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі
облигациялардың бесінші шығарылымының проспектісі*

		<p>қатысушыларының жалпы жиналысы Облигациялардың өздерінің ұстаушыларына беретін құқықтарын ескере отырып, төлем жасау қабілетін қалпына келтіру бойынша аталған іс-шаралар жоспарын іске асыру туралы шешім қабылдайды.</p> <p>Егер Эмитенттің осы Проспект бойынша өз міндеттемелерін орындамауы дүлей күшті жағдайлардың салдарынан болса, онда Эмитент өзінің міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамағаны үшін жауапкершіліктен босатылады.</p> <p>Дүлей күшті жағдайлар ретінде олардың орнауын алдын ала білу немесе алдын алу мүмкін болмайтын жағдайлар (апаттық құбылыстар, әскери әрекеттер, уәкілетті органдардың тыйым салу және шектеу сипатындағы актілері және т.б.) түсіндіріледі.</p> <p>Дүлей күшті жағдайлар туындаған кезде Эмитенттің осы Проспект бойынша міндеттемелерін орындау мерзімі осындай жағдайлар мен олардың салдары күшінде уақыт кезеңіне сәйкес кейінге жылжытылады.</p>
3)	<p>эмитенттің орындалмаған міндеттемелердің көлемі, міндеттемелердің орындалмау себебі, облигация ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру жөніндегі мүмкін болатын іс-әрекеттері, облигация ұстаушылардың эмитентке, эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе бірлескен жауапкершілік көтеретін тұлғаларға талап қою өтінішінің тәртібі туралы мәліметтерден тұратын дефолт фактісі туралы ақпаратты облигация ұстаушыларға жеткізу тәртібі, мерзімі және тәсілі:</p>	<p>Дефолт жағдайы туындаған жағдайда, Эмитент Эмитентке талап қою өтінішінің тәртібін, сонымен қатар Эмитент өзінің міндеттемелерін орындау үшін қабылдайтын шараларды қосқанда, Облигациялар бойынша дефолттың пайда болу себептерін, орындалмаған міндеттемелер көлемін сипаттап, Эмитенттің Облигация ұстаушыларының өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал іс-әрекеттерін тізбектеп және Эмитент өзінің міндеттемелері бойынша Облигация ұстаушылармен есеп айырысуды жоспарлайтын күнді көрсетіп, аталған ақпаратты «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ресми интернет-ресурсында (www.kase.kz), Қаржылық есептілік депозитарийінің ресми интернет-ресурсында (www.dfo.kz), Эмитенттің корпоративтік интернет-ресурсында (www.bcc.kz) ақпараттық хабарлама жариялау және Облигация ұстаушылардың өкіліне хабарлау арқылы сәйкес оқиғалар орнаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Облигация ұстаушылардың назарына ұсынуға міндетті.</p>
4)	<p>эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе бірлескен жауапкершілік көтеретін</p>	<p>Эмитент Облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда, Эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе бірлескен жауапкершілік көтеретін тұлғалар жоқ.</p>

*«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі
облигациялардың бесінші шығарылымының проспектісі*

		тұлғалармен шарт жасалған күні мен нөмірі, осы тұлғалардың толық атауы, сондай-ақ оларды (осындай тұлғалар бар болса) мемлекеттік тіркеу күні:	
21.	Эмитенттің облигацияларды өтеу сәтіне дейінгі әрбір сыйақы төлеу кезеңінің бөлігінде сыйақыларды төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті ақшалай қаражаты көзінің және ағындарының болжамы:		Эмитенттің Облигацияларды өтеу сәтіне дейінгі әрбір сыйақы төлеу кезеңінің бөлігінде сыйақыларды төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті ақшалай қаражаты көзінің және ағындарының болжамы осы Проспектінің 1-қосымшасында ұсынылады.
22.	Эмитенттің облигацияларын ұстаушылардың өкілі туралы мәліметтер (қамсыздандырылған инфрақұрылымдық немесе ипотекалық Облигациялар шығарылған жағдайда):		
	1)	облигация ұстаушылар өкілінің толық және қысқартылған атауы:	Толық атауы: «Сентрас Секьюритиз» акционерлік қоғамы. Қысқартылған атауы: «Сентрас Секьюритиз» АҚ.
	2)	облигация ұстаушылар өкілінің орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері:	Қазақстан Республикасы, 050008, Алматы қ., Манас көш., 32А телефон: +7 (727) 259-88-77
	3)	эмитенттің облигациялар ұстаушылардың өкілімен жасасқан шарттың күні мен нөмірі:	24.05.2021 жылғы №771-1 Облигация ұстаушылардың Мүдделерін ұсыну туралы шарт
23.	Эмитенттің төлем агенті туралы мәліметтер (бар болса):		
	1)	төлем агентінің толық атауы:	Осы Облигациялар шығарылымы бойынша төлем агенті көзделмеген.
	2)	төлем агентінің және оның бағалы қағаздар бойынша кірістерді (облигациялардың нақтылы құнын) төлейтін барлық филиалдарының орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері, деректемелері:	
	3)	эмитенттің төлем агентімен жасасқан шарттың күні мен нөмірі:	
24.	Эмитенттің консультанттары туралы мәліметтер (Бағалы қағаздар туралы заңға сәйкес эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсету бойынша шарт жасасу міндеті белгіленген жағдайда):		
	1)	эмитенттің акцияларын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғаның толық және қысқартылған атауы:	Эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне қосуды және олардың тізімде болуын Эмитент өз бетінше жүзеге асырады.

1-қосымша Эмгегінің облигацияларды өтеген сәтке дейін сыйақы төленетін әрбір кезең бойынша сыйақы төлеу және негізгі борышты өтеу үшін қажетті ақша қаражаттарының көздері және Нормналда құны бойынша сыйақы төлеу және негізгі борышты өтеу Банктің меншікті қаражаты есебінен қамтамасыз етіледі. Банк әрбір кезең бойынша негізгі қызметтен түсетін түсімдердің сомасы негізгі борышты өтеу және міндеттемелерді орындау үшін жеткілікті болады деп есептейді.

Төменде Облигациялар айналымында болатын кезең бойынша Банктің ақша ағындарына (млрд теңгемеген) жасалған болжам көрсетілген.

Атауы	2021 жылғы 2-жартыжылдық	2022 жылғы 1-жартыжылдық	2022 жылғы 2-жартыжылдық	2023 жылғы 1-жартыжылдық	2023 жылғы 2-жартыжылдық	2024 жылғы 1-жартыжылдық	2024 жылғы 2-жартыжылдық	2025 жылғы 1-жартыжылдық	2025 жылғы 2-жартыжылдық	2026 жылғы 1-жартыжылдық	2026 жылғы 2-жартыжылдық	2027 жылғы 1-жартыжылдық	2027 жылғы 2-жартыжылдық	2028 жылғы 1-жартыжылдық	2028 жылғы 2-жартыжылдық
Клп	-49.1	-27.6	-27.6	-23.9	-23.9	-5.0	-5.0	25.7	25.7	0.7	0.7	0.3	0.3	-2.0	18.0
Резервтік талаптар	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Бағалы қағаздар	-70.4	-23.0	-22.0	-40.0	-40.0	-18.0	-17.0	-63.0	-63.0	-40.0	-40.0	-44.0	-43.0	-41.0	-39.0
РЕПО	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
БАК	-34.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Басқа	-2.9	-1.4	-1.4	-1.4	-1.4	-1.5	-1.5	-1.5	-1.5	-1.5	-1.5	-1.5	-1.5	-1.5	-1.5
Кредиттер (нетто)	-73.9	-82.6	-82.6	-60.8	-60.8	-69.7	-69.7	-61.8	-61.8	-60.0	-60.0	-60.0	-60.0	-60.0	-60.0
Ақшаның шығуы, барлығы	-230.3	-134.6	-133.6	-126.1	-126.1	-94.2	-93.2	-100.7	-100.7	-100.8	-100.8	-105.2	-104.2	-104.5	-82.5
ХҚИ	7.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Бағалы қағаздарды орналастыру/өтеу	26.9	-1.6	-1.6	8.4	8.4	4.9	4.9	-2.0	-2.0	5.0	5.0	5.0	5.0	5.0	-15.0
Депозиттер	134.1	81.1	81.1	88.7	88.7	93.1	93.1	105.8	105.8	99.5	99.5	102.7	102.7	101.1	101.1
БАД	-0.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Пайда	3.2	5.6	5.6	7.5	7.5	7.4	7.4	7.5	7.5	7.5	7.5	7.5	7.5	7.5	7.5
Басқа	60.0	51.0	51.0	23.2	23.2	-9.4	-9.4	-9.6	-9.6	-9.5	-9.5	-9.5	-9.5	-9.5	-9.5
Ақшаның түсуі, барлығы	230.8	136.0	136.0	127.8	127.8	96.1	96.1	101.8	101.8	102.5	102.5	105.7	105.7	104.1	84.1
Кезең басындағы кәш	63.7	64.2	65.7	68.1	69.8	71.6	73.4	76.3	77.4	78.4	80.1	81.7	82.2	83.6	83.1
Кезең соңындағы кәш	64.2	65.7	68.1	69.8	71.6	73.4	76.3	77.4	78.4	80.1	81.7	82.2	83.6	83.1	84.7

Эмгегінің осы қосымшада көрсетілген ақша қаражаты ағындары бойынша болжам дұрыс емес немесе дәл емес болуы мүмкін және барлық экономикалық және саяси талаптарды, мемлекеттік реттеу деңгейі өзгерістерді, салық талаптарындағы өзгерістерді (оның ішінде салықтық мөлшерлемелердің өзгерістерін, жаңа салықтық заңдарды және салық заңнамасын түсіндірмесін қайта қарауды), сот және арбитраж талдауларын, пайыздық мөлшерлемелердің, ақша айырбастау бағамының өзгеруін және өзге де нарықтық талаптардың өзгеруін қосқанда, әртүрлі факторларға байланысты өзгертілуі тиіс болжамдарға, бағалар мен әдістерге тәуелді. Жаңа ақпараттың, келешекте оқиғалардың немесе өзге де негіздердің туындауының салдарынан осы қосымшада жария етілетін қандай да бір болжамдық деректерді жанарту үшін Эмгегі осы Прозспектіге өзгерістер енгізбейді.



CENTERCREDIT

ПРОСПЕКТ

пятого выпуска облигаций

в пределах третьей облигационной программы

Акционерного общества «Банк ЦентрКредит»

(АО «Банк ЦентрКредит»)

Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы, выпуска негосударственных облигаций в пределах облигационной программы) уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения негосударственных облигаций, описанных в проспекте, и не подтверждает достоверность информации, содержащейся в данном документе.

Должностные лица эмитента подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его размещаемых негосударственных облигаций.

В период обращения негосударственных облигаций эмитент обеспечивает раскрытие информации на рынке ценных бумаг на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

Алматы, 2021 г.

Проспект пятого выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

1.	Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом третьей облигационной программы Акционерного общества «Банк ЦентрКредит» (далее – Эмитент, АО "Банк ЦентрКредит").	
2.	Сведения об облигационной программе АО «Банк ЦентрКредит»:	
	1) дата государственной регистрации проспекта облигационной программы:	09.06.2015 г. № Е99
	2) объем облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск:	250 000 000 000 тенге
	3) сведения обо всех предыдущих выпусках облигаций в пределах третьей облигационной программы:	
	а) первый выпуск облигаций в пределах третьей облигационной программы:	
	дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе:	11.08.2015 г.
	количество и вид облигаций:	500 000 000 штук именных купонных субординированных облигаций без обеспечения.
	объем выпуска по номинальной стоимости:	50 000 000 000 тенге.
	количество размещенных облигаций выпуска:	221 538 757 штук.
	общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций:	20 368 261 145,63 тенге.
	сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций:	По состоянию на 01.06.2021 г. Начислено: 11 043 154 251,14 тенге Выплачено: 10 667 769 135 тенге
	количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа:	Обратного выкупа Облигаций Эмитентом не производилось.
	сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций (невыплата (задержка в выплате)) вознаграждения по облигациям, включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки их исполнения, сумма начисленного, но не выплаченного вознаграждения по облигациям:	Факты неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями Облигаций отсутствуют.
	в случае, если размещение либо обращение выпуска облигаций было приостановлено (возобновлено), указывается государственный орган, принявший такие решения,	Факты приостановления (возобновления) размещения и обращения Облигаций данного выпуска отсутствуют.

Проспект пятого выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

основание и дату их принятия:	
рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов:	Облигации обращаются на организованном рынке и находятся в официальном списке АО «Казахстанская фондовая биржа».
в случае, если облигации находятся в обращении, права, представляемые облигациями их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи облигаций, заключенными с держателями, с указанием порядка данных прав держателей:	<p>Держатели Облигаций имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> - на получение номинальной стоимости Облигации в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом; - на получение фиксированного вознаграждения в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом; - на получение необходимой информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»; - на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; - требования неустойки в виде выплаты пени за каждый день неисполнения обязательств Эмитентом по выплате вознаграждения и основного долга по Облигациям в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом и законодательством Республики Казахстан; - иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и порядке, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.
б)	второй выпуск облигаций в пределах третьей облигационной программы:
дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе:	09.10.2017 г.
количество и вид облигаций:	60 000 000 штук именных купонных субординированных облигаций без обеспечения, конвертируемые в простые акции.
объем выпуска по номинальной стоимости:	60 000 000 000 тенге.
количество размещенных облигаций выпуска:	60 000 000 штук.
общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций:	60 000 000 000 тенге.
сумма начисленного и выплаченного вознаграждения	По состоянию на 01.06.2021 г. Начислено: 8 580 000 000,04 тенге

Проспект пятого выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

по данному выпуску облигаций:	Выплачено: 7 200 000 000 тенге
количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа:	Обратного выкупа Облигаций Эмитентом не производилось.
сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций (невыплата (задержка в выплате)) вознаграждения по облигациям, включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки их исполнения, сумма начисленного, но не выплаченного вознаграждения по облигациям:	Факты неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями Облигаций отсутствуют.
в случае, если размещение либо обращение выпуска облигаций было приостановлено (возобновлено), указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дату их принятия:	Факты приостановления (возобновления) размещения и обращения Облигаций данного выпуска отсутствуют.
рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов:	Облигации обращаются на организованном рынке и находятся в официальном списке АО «Казахстанская фондовая биржа».
в случае, если облигации находятся в обращении, права, представляемые облигациями их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи облигаций, заключенными с держателями, с указанием порядка данных прав держателей:	<p>Держатели Облигаций имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> - конвертации Облигаций в простые акции Эмитента в соответствии с порядком и условиями конвертирования, предусмотренными настоящим Проспектом; - осуществлять сделки с Облигациями в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Проспектом; - на получение номинальной стоимости Облигации в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом; - на получение фиксированного вознаграждения в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом; - на получение необходимой информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»; - на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке,

Проспект пятого выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

	предусмотренном законодательством Республики Казахстан; - требования неустойки в виде выплаты пени за каждый день неисполнения обязательств Эмитентом по выплате вознаграждения и основного долга по Облигациям в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом и законодательством Республики Казахстан; - иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и порядке, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.
в)	третий выпуск облигаций в пределах третьей облигационной программы:
дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе:	30.11.2017 г.
количество и вид облигаций:	100 000 000 штук именных купонных ипотечных облигаций с обеспечением.
объем выпуска по номинальной стоимости:	10 000 000 000 тенге.
количество размещенных облигаций выпуска:	100 000 000 штук.
общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций:	10 163 207 300 тенге.
сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций:	По состоянию на 01.06.2021 г. Начислено: 3 983 333 333,29 тенге Выплачено: 3 600 000 000 тенге
количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа:	Обратного выкупа Облигаций Эмитентом не производилось.
сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций (невыплата (задержка в выплате)) вознаграждения по облигациям, включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки их исполнения, сумма начисленного, но не выплаченного вознаграждения по облигациям:	Факты неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями Облигаций отсутствуют.
в случае, если размещение либо обращение выпуска облигаций было приостановлено (возобновлено), указывается государственный орган, принявший такие решения,	Факты приостановления (возобновления) размещения и обращения Облигаций данного выпуска отсутствуют.

Проспект пятого выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

основание и дату их принятия:		
рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов:		Облигации обращаются на организованном рынке и находятся в официальном списке АО «Казахстанская фондовая биржа».
в случае, если облигации находятся в обращении, права, представляемые облигациями их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи облигаций, заключенными с держателями, с указанием порядка данных прав держателей:		<p>Держатели Облигаций имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> - осуществлять сделки с Облигациями в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Проспектом; - на получение номинальной стоимости Облигации в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом; - на получение фиксированного вознаграждения в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом; - на получение необходимой информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»; - на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; - требования неустойки в виде выплаты пени за каждый день неисполнения обязательств Эмитентом по выплате вознаграждения и основного долга по Облигациям в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом и законодательством Республики Казахстан; - иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и порядке, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.
г)	четвертый выпуск облигаций в пределах третьей облигационной программы:	
дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе:	28.11.2018 г.	
количество и вид облигаций:	700 000 000 штук именных купонных облигаций без обеспечения.	
объем выпуска по номинальной стоимости:	70 000 000 000 тенге.	
количество размещенных облигаций выпуска:	420 000 000 штук.	
общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций:	42 663 651 000 тенге.	
сумма начисленного и	По состоянию на 01.06.2021 г. Начислено: 11 033 634 385,74 тенге	

Проспект пятого выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций:	Выплачено: 9 101 994 123 тенге
количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа:	8 767 660 штук, 04.03.2020 г.
сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций (невыплата (задержка в выплате)) вознаграждения по облигациям, включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки их исполнения, сумма начисленного, но не выплаченного вознаграждения по облигациям:	Факты неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями Облигаций отсутствуют.
в случае, если размещение либо обращение выпуска облигаций было приостановлено (возобновлено), указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дату их принятия:	Факты приостановления (возобновления) размещения и обращения Облигаций данного выпуска отсутствуют.
рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов:	Облигации обращаются на организованном рынке и находятся в официальном списке АО «Казахстанская фондовая биржа».
в случае, если облигации находятся в обращении, права, представляемые облигациями их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи облигаций, заключенными с держателями, с указанием порядка данных прав держателей:	<p>Держатели Облигаций имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> - осуществлять сделки с Облигациями в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Проспектом; - на получение номинальной стоимости Облигации в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом; - на получение фиксированного вознаграждения в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом; - на получение необходимой информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»; - на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; - требования неустойки в виде выплаты пени за каждый день неисполнения обязательств

Проспект пятого выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

		Эмитентом по выплате вознаграждения и основного долга по Облигациям в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом и законодательством Республики Казахстан; - иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и порядке, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.
3.	Сведения о выпуске облигаций:	
1)	вид облигаций:	Именные купонные с обеспечением (ипотечные) (далее - Облигации).
2)	номинальная стоимость одной облигации (если номинальная стоимость одной облигации является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета номинальной стоимости одной облигации):	100 (сто) тенге.
3)	количество облигаций:	200 000 000 (двести миллионов) штук.
4)	общий объем выпуска облигаций:	20 000 000 000 (двадцать миллиардов) тенге.
5)	валюта номинальной стоимости облигации, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям:	Номинальная стоимость Облигаций выражена в национальной валюте Республики Казахстан – казахстанский тенге. Все платежи (выплаты вознаграждения и суммы основного долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в национальной валюте Республики Казахстан (тенге). В случае, если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата суммы основного долга и (или) начисленного вознаграждения по Облигациям будет производиться в тенге при наличии у держателя Облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан. При отсутствии такого счета конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до последнего дня периода, за который осуществляется выплата, от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по официальному курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан, на дату фактической выплаты. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро)

Проспект пятого выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

			<p>производится за счет держателя Облигаций - нерезидента Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.</p> <p>Расходы Эмитента, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю Облигаций - нерезиденту Республики Казахстан.</p>
4.	Способ оплаты размещаемых облигаций:		<p>Оплата Облигаций данного выпуска будет произведена деньгами в безналичной форме.</p> <p>Порядок и условия оплаты Облигаций, способы расчетов осуществляются в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>Эмитент в течение 10 (десяти) календарных дней после принятия соответствующим органом Эмитента решения о размещении Облигаций среди неограниченного круга инвесторов публикует сообщение о планируемом размещении Облигаций в средствах массовой информации (на государственном и русском языках).</p>
5.	Получение дохода по облигациям:		
	1)	ставка вознаграждения по облигациям (если ставка вознаграждения по облигациям является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета ставки вознаграждения по облигациям):	<p>Фиксированная на весь срок обращения Облигаций в размере 11,5 % (одиннадцать целых пять десятых процента) годовых от номинальной стоимости Облигаций.</p>
	2)	периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям:	<p>Выплата купонного вознаграждения по Облигациям производится 2 (два) раза в год, через каждые 6 (шесть) последовательных месяцев, начиная с даты начала обращения Облигаций, в течение всего срока их обращения.</p>
	3)	дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям:	<p>Дата начала начисления вознаграждения – с даты начала обращения Облигаций. Начисление вознаграждения производится в течение всего периода обращения Облигаций и заканчивается в последний день обращения Облигаций.</p>
	4)	порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям:	<p>На получение вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата купонного вознаграждения (по времени и в месте нахождения центрального депозитария,</p>

Проспект пятого выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

		<p>осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций) (далее – дата фиксации). Выплата купонного вознаграждения по Облигациям осуществляется в тенге путем перечисления денег на банковские счета держателей Облигаций в течение 20 (двадцати) календарных дней с даты, следующей за датой фиксации. Вознаграждение на дату выплаты по Облигациям рассчитывается по следующей формуле:</p> $\text{Вознаграждение по Облигациям} = k * n * c / 360 * 180,$ <p>где k – количество Облигаций, в штуках; n - номинальная стоимость одной Облигации, в тенге; c - ставка вознаграждения, в %.</p> <p>Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа». Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.</p>
	5)	<p>период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям:</p> <p>Для расчета вознаграждения (купона) применяется временная база 360/30 (триста шестьдесят дней в году/тридцать дней в месяце).</p>
6.	При выпуске облигаций специальной финансовой компании при проектном финансировании дополнительно указываются:	
	1)	<p>характеристика денежных требований, условия и прогнозируемые сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов:</p> <p>Не применимо, Эмитент не является специальной финансовой компанией.</p>
	2)	<p>порядок предоставления информации держателям облигаций о смене собственника на имущество, созданное по базовому договору, о введении представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и их полномочиях:</p>
	3)	<p>перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного</p>

Проект пятого выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

		финансирования и инвестиционного управления активами, осуществляемых за счет выделенных активов:	
7.	При выпуске облигаций специальной финансовой компании при секьюритизации дополнительно указываются:		
	1)	наименование и место нахождения originатора, банка-кастодиана, управляющего инвестиционным портфелем, специальной финансовой компании и лица, осуществляющего сбор платежей по уступленным правам требования:	Не применимо, выпуск Облигаций не осуществляется специальной финансовой компанией посредством секьюритизации.
	2)	предмет деятельности, права и обязанности originатора в сделке секьюритизации:	
	3)	характеристика прав требования, условия, порядок и сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов, и порядок осуществления контроля за их исполнением:	
	4)	порядок инвестирования временно свободных поступлений по выделенным активам:	
	5)	расходы, связанные с оплатой услуг по сделке секьюритизации, и условия, согласно которым специальная финансовая компания вправе вычитать данные расходы из выделенных активов:	
	6)	сведения о наличии опыта применения	

Перспектива пятого выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

		секьюритизации оригинатором и лицами, участвующими в сделке секьюритизации:	
	7)	размер, состав и прогнозный анализ роста выделенных активов, обеспечивающих сделку секьюритизации:	
	8)	критерии однородности прав требований:	
	9)	очередность погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах облигационной программы:	
8.	Условия и порядок размещения облигаций:		
	1)	дата начала размещения облигаций:	Датой начала размещения Облигаций является дата начала обращения Облигаций.
	2)	дата окончания размещения облигаций:	Датой окончания размещения Облигаций является дата окончания обращения Облигаций.
	3)	рынок, на котором планируется размещение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг):	Размещение Облигаций будет осуществляться только на организованном рынке ценных бумаг.
9.	Условия и порядок обращения облигаций:		
	1)	дата начала обращения облигаций:	Датой начала обращения Облигаций является дата проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа». Информация о дате начала обращения Облигаций будет опубликована на официальном интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz).
	2)	дата окончания обращения облигаций:	Датой окончания обращения Облигаций является последний день периода обращения Облигаций.
	3)	срок обращения:	7 (семь) лет с даты начала обращения Облигаций.
	4)	рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг):	Обращение Облигаций планируется на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг. Эмитент не предполагает каких-либо ограничений в обращении Облигаций, ограничений в отношении возможных держателей Облигаций, в том числе в отношении круга лиц, среди которых предполагается разместить Облигации, включая лиц,

Проспект пятого выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

			являющихся связанными сторонами Эмитента, если иное не оговорено законодательством Республики Казахстан.
10.	Условия и порядок погашения облигаций:		
	1)	дата погашения облигаций:	Погашение Облигаций производится по истечении 7 (семи) лет с даты начала обращения Облигаций.
	2)	способ погашения облигаций:	Облигации погашаются по номинальной стоимости Облигаций с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения в течение 20 (двадцати) календарных дней с даты, следующей за последним днем обращения Облигаций, путем перевода денег (в тенге) на банковские счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало последнего дня периода обращения Облигаций. Все платежи осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в соответствии с пп. 5) п.3. настоящего Проспекта.
	3)	если выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении облигаций будет производиться в соответствии с проспектом выпуска облигаций иными имущественными правами, приводятся описания этих прав, способов их сохранности, порядка оценки и лиц, правомочных осуществлять оценку указанных прав, а также порядка реализации перехода этих прав:	Выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении Облигаций не будет производиться иными имущественными правами.
11.	В случае наличия дополнительных условий выкупа облигаций, не установленных статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, указываются:		
	1)	порядок, условия реализации права выкупа облигаций:	Дополнительные условия выкупа, не установленные статьей 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ «О рынке ценных бумаг» (далее – Закон о рынке ценных бумаг), для выпуска Облигаций отсутствуют. При этом принимая во внимание то, что законодательством Республики Казахстан не предусмотрен порядок осуществления выкупа Облигаций по инициативе эмитентов, настоящий пункт содержит описание порядка,
	2)	сроки реализации права выкупа облигаций:	

Проспект пятого выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

			<p>условий и сроков реализации Эмитентом права выкупать размещенные Облигации.</p> <p>В течение всего срока обращения Облигаций Эмитент имеет право в соответствии с решением Совета директоров Эмитента осуществить выкуп Облигаций (далее – Выкуп Облигаций), а держатели Облигаций обязаны продать принадлежащие им Облигации в порядке и на условиях, определенных указанным решением Совета директоров Эмитента.</p> <p>Цена выкупа Облигаций Эмитентом, порядок выкупа (на организованном или неорганизованном рынке ценных бумаг) и дата выкупа определяются соответствующим решением Совета директоров Эмитента.</p> <p>Выкупленные Облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно реализованы Эмитентом.</p> <p>Выкуп Облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушение прав держателей Облигаций, у которых выкупаются Облигации.</p> <p>В течение всего срока обращения Облигаций Эмитент имеет право в соответствии с решением Совета директоров Эмитента осуществить выкуп Облигаций с целью их аннулирования (далее – Выкуп с целью аннулирования). В случае принятия Советом директоров Эмитента решения о Выкупе с целью аннулирования, держатели Облигаций обязаны продать принадлежащие им Облигации в порядке и на условиях, определенных решением Совета директоров Эмитента.</p> <p>Выкуп с целью аннулирования осуществляется по цене, соответствующей номинальной стоимости либо по справедливой рыночной стоимости Облигаций с одновременной выплатой накопленного на дату выкупа вознаграждения.</p> <p>Порядок выкупа (на организованном и неорганизованном рынке ценных бумаг) и дата выкупа определяются соответствующим решением Совета директоров Эмитента.</p> <p>Выкупленные Облигации не будут считаться погашенными, но не могут быть повторно реализованы Эмитентом.</p> <p>Выкуп Облигаций с целью аннулирования не должен повлечь нарушения прав держателей Облигаций, у которых выкупаются Облигации.</p> <p>Решение об аннулировании выпуска Облигаций принимается Советом директоров Эмитента в случае, если все размещенные Облигации будут выкуплены Эмитентом на вторичном рынке ценных бумаг.</p> <p>В случае, если при Выкупе Облигаций и Выкупе</p>
--	--	--	---

			<p>с целью аннулирования держатель Облигаций не осуществил продажу принадлежащих ему Облигаций в порядке, в сроки и на условиях, определенных соответствующим решением Совета директоров Эмитента, держатель Облигаций обязан выплатить Эмитенту неустойку, исходя из базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения обязательств по продаже Эмитенту Облигаций, принадлежащих данному держателю, за каждый день просрочки (последним днем начисления неустойки является день зачисления Облигаций, принадлежащих данному держателю, на счет Эмитента для выкупленных ценных бумаг).</p> <p>В случае принятия Советом директоров Эмитента решения о Выкупе облигаций или Выкупе с целью аннулирования, выкуп производится Эмитентом в течение 60 (шестидесяти) календарных дней после опубликования соответствующего решения Совета директоров Эмитента.</p> <p>Решение Совета директоров Эмитента будет доведено до сведения держателей Облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия такого решения Советом директоров Эмитента посредством уведомления Представителя держателей Облигаций, а также размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz), Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) и корпоративном интернет-ресурсе Эмитента (www.bcc.kz), в порядке, установленном внутренними корпоративными правилами Эмитента, внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа» и нормативным правовым актом, регулирующим порядок размещения информации на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности. Сообщение должно содержать описание порядка, условий и указание на дату, когда будет производиться Выкуп Облигаций или Выкуп с целью аннулирования.</p> <p>После осуществления Выкупа Облигаций или Выкупа с целью аннулирования, информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) Облигаций раскрывается Эмитентом в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>По решению Совета директоров Эмитент имеет право осуществить досрочное погашение (отзыв/исполнение) Облигаций в полном объеме</p>
--	--	--	---

Проспект пятого выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

			<p>по истечении 3 (трех) лет с даты начала обращения Облигаций. Приобретение Облигаций означает согласие приобретателя Облигаций с возможностью их досрочного погашения по усмотрению Эмитента.</p> <p>Эмитент информирует держателей Облигаций о данном факте путем публикации информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz), Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) и корпоративном интернет-ресурсе Эмитента (www.bcc.kz) минимум за 30 (тридцать) календарных дней до даты досрочного погашения (отзыва/исполнения) Облигаций, утвержденной решением Совета директоров.</p> <p>Досрочное погашение (отзыв/исполнение) Облигаций осуществляется по цене, соответствующей номинальной стоимости с учетом накопленного вознаграждения на дату проведения досрочного погашения путем перевода денег в течение 20 (двадцати) календарных дней с даты досрочного погашения (отзыва/исполнения) Облигаций. Выплата производится путем перевода денег на банковские счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на дату проведения досрочного погашения (отзыва/исполнения) Облигаций.</p> <p>Все платежи осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в соответствии с пп.5) п.3 настоящего Проспекта.</p> <p>Облигации, погашенные Эмитентом досрочно, не могут быть вновь выпущены в обращение.</p>
12.		<p>В случае, если устанавливаются дополнительные ковенанты (ограничения), не предусмотренные Законом о рынке ценных бумаг, указываются:</p> <p>1) описание ковенантов (ограничений), принимаемых эмитентом и не предусмотренных Законом о рынке ценных бумаг:</p>	<p>В течение всего срока обращения Облигаций Эмитент обязан соблюдать следующие дополнительные ограничения (ковенанты):</p> <p>а) поддерживать стоимость заложенного имущества в течение всего срока обращения Облигаций на уровне не ниже 110 % от общей номинальной стоимости размещенных (за исключением выкупленных) Облигаций, с учетом начисленного по ним вознаграждения.</p> <p>б) рекомендованные Листинговой комиссией АО «Казахстанская фондовая биржа»:</p> <ul style="list-style-type: none"> • не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом Облигаций и АО «Казахстанская фондовая биржа», и/или иными внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа»;

Проспект пятого выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

			<p>биржа»;</p> <ul style="list-style-type: none"> не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента Облигаций, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом Облигаций и АО «Казахстанская фондовая биржа», и/или иными внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».
	2)	<p>порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений):</p>	<p>В случае нарушения любого из дополнительных ковенантов (ограничений), предусмотренных настоящим пунктом, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления нарушения, доводит до сведения держателей Облигаций информацию о данном нарушении с подробным описанием причины возникновения нарушения, способа и срока устранения данного нарушения посредством размещения информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz), корпоративном интернет-ресурсе Эмитента (www.bcc.kz).</p> <p>В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе Облигаций, Совет директоров Эмитента обязан в течение 30 (тридцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявок на выкуп, предусмотренного пп.3) настоящего пункта, принять решение о выкупе Облигаций.</p> <p>В соответствии с абзацем а) пп.1) п.12 настоящего Проспекта Эмитент должен осуществить выкуп Облигаций в объеме, равном разнице 110 % от общей номинальной стоимости размещенных (за исключением выкупленных) Облигаций, с учетом начисленного по ним вознаграждения и Реестра залога, на равных условиях пропорционально количеству имеющихся Облигаций у держателей Облигаций.</p> <p>В соответствии с абзацем б) пп.1) п.12 настоящего Проспекта Эмитент обязан по требованию держателей Облигаций выкупить Облигации по наибольшей из следующих цен:</p> <ul style="list-style-type: none"> цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения; справедливой рыночной цене Облигаций. <p>Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Советом директоров Эмитента решения о выкупе Облигаций, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии</p>

Проспект пятого выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

			<p>такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz), корпоративном интернет-ресурсе Эмитента (www.bcc.kz).</p> <p>Выкуп размещенных Облигаций осуществляется Эмитентом в течение 30 (тридцати) календарных дней после опубликования соответствующего решения Совета директоров Эмитента о выкупе Облигаций.</p> <p>Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями Облигаций письменных заявлений.</p>
3)		<p>порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов (ограничений):</p>	<p>С информацией о нарушении Эмитентом любого из дополнительных ковенантов (ограничений) держатели Облигаций могут ознакомиться на официальных интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz), корпоративном интернет-ресурсе Эмитента (www.bcc.kz) в сроки, указанные в пп.2) настоящего пункта.</p> <p>В течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за первым опубликованием информации о нарушении Эмитентом любого из дополнительных ковенантов (ограничений), предусмотренных настоящим пунктом, держатели Облигаций имеют право подать в адрес Эмитента, а Эмитент обязан принять, письменные заявления о выкупе принадлежащих им Облигаций.</p> <p>С информацией о принятии Советом директоров Эмитента решения о выкупе Облигаций, в том числе о дате проведения выкупа Облигаций, держатели Облигаций могут ознакомиться на официальных интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz), корпоративном интернет-ресурсе Эмитента (www.bcc.kz) в сроки, указанные в подпункте 2) настоящего пункта.</p> <p>Держатель Облигаций подает заявление в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:</p> <ul style="list-style-type: none"> - для юридического лица: наименование держателя Облигаций; бизнес-идентификационный номер; номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства (справки) о государственной регистрации (перерегистрации); юридический адрес и фактическое местонахождение; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид Облигаций,

Проспект пятого выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

			<p>подлежащих выкупу;</p> <p>- для физического лица: фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя Облигаций; индивидуальный идентификационный номер; номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность; место жительства; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу.</p> <p>Держатели Облигаций, не подавшие заявления на выкуп, имеют право на погашение принадлежащих им Облигаций по окончании срока их обращения, указанного в настоящем Проспекте.</p>
13.	При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:		
	1)	вид, количество и порядок определения цены размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по таким акциям:	Облигации данного выпуска являются не конвертируемыми.
	2)	порядок и условия конвертирования облигаций (в случае, если выпуск облигаций полностью конвертируется, указывается, что выпуск облигаций подлежит аннулированию в течение 1 (одного) месяца с даты завершения конвертирования, если выпуск облигаций конвертируется не полностью, указывается, что выкупленные облигации данного выпуска не подлежат дальнейшему размещению, а погашаются в конце срока обращения):	
		Банк, отнесенный к категории неплатежеспособных банков, на основании и в порядке, предусмотренных статьей	

Перспектива пятого выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

	<p>61-10 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее - Закон о банках), указывает условия конвертирования облигаций в акции в соответствии с решением уполномоченного органа.</p>	
14.	<p>Сведения об имуществе эмитента, являющимся полным или частичным обеспечением обязательств по выпущенным облигациям:</p> <p>1) описание обеспечения по выпущенным облигациям с указанием стоимости данного имущества:</p>	<p>Предмет залога: обеспечением выпуска Облигаций является залог пула (совокупность) прав требования по договорам ипотечного жилищного займа Эмитента. Перечень залогового имущества, включенного в состав залога, перечислен в Реестре залога, ведущемся Эмитентом.</p> <p>Стоимость предмета залога: Эмитент обязуется поддерживать стоимость заложенного имущества в течение всего срока обращения Облигаций на уровне не ниже 110 % от общей номинальной стоимости размещенных (за исключением выкупленных) Облигаций, с учетом начисленного по ним вознаграждения. При расчете стоимости предмета залога будет учитываться основной долг по договорам ипотечного жилищного займа. Для поддержания стоимости заложенного имущества на указанном уровне Эмитент обязан производить замену имущественных прав, входящих в состав заложенного имущества. Операции по замене, выбытию и пополнению залогового имущества фиксируются Эмитентом путем внесения соответствующих изменений в Реестр залога и их регистрации в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Представитель держателей облигаций обязан уведомлять держателей Облигаций о стоимости заложенного пула прав требований по договорам ипотечного жилищного займа по их первому требованию на основании данных, полученных от Эмитента.</p> <p>В обеспечение надлежащего исполнения обязательств Эмитент и Представитель держателей облигаций, который действует от имени держателей Облигаций, заключают договор залога с последующей его регистрацией в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Договор залога определяет предмет залога, размер залогового обеспечения и порядок его</p>

Проспект пятого выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

			поддержания, права и обязанности сторон, контроль за состоянием предмета залога, а также порядок обращения взыскания на предмет залога, являющегося обеспечением обязательств Эмитента по Облигациям.
	2)	процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций:	110 % от номинальной стоимости размещенных (за исключением выкупленных) Облигаций, с учетом начисленного по ним вознаграждения.
	3)	порядок обращения взыскания на предмет залога:	Порядок обращения взыскания на предмет залога определяется действующим законодательством Республики Казахстан.
15.	Данные банка, предоставившего гарантию, с указанием его наименования, места нахождения, реквизитов договора гарантии, срока и условий гарантии (если облигации обеспечены гарантией банка).		Не применимо.
16.	Реквизиты договора концессии и постановления Правительства Республики Казахстан о предоставлении поручительства государства - при выпуске инфраструктурных облигаций:		Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными.
17.	Целевое назначение использования денег, полученных от размещения облигаций:		
	1)	конкретные цели использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций:	Деньги, полученные от размещения Облигаций, будут направлены в полном объеме на увеличение ипотечного кредитования физических лиц.
	2)	при выпуске инфраструктурных облигаций указываются расходы, связанные с оплатой услуг представителя держателей облигаций в соответствии с условиями заключенного с ним договора:	Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными.
18.	При выпуске облигаций, оплата которых будет произведена правами требования по облигациям, ранее размещенным эмитентом (за вычетом выкупленных		Облигации не будут оплачиваться правами требования.

Проспект пятого выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

	<p>эмитентом облигаций), срок обращения которых истек, дополнительно указываются дата и номер государственной регистрации выпуска данных облигаций, их вид и количество, а также объем выпуска облигаций, сумма накопленного и невыплаченного вознаграждения по облигациям.</p>	
19.	Права, предоставляемые держателю облигаций:	
	<p>1) право получения от эмитента в предусмотренный проспектом выпуска облигаций срок номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также право на получение фиксированного по ней процента от номинальной стоимости облигации либо иных имущественных прав, установленных проспектом выпуска облигаций:</p>	<ul style="list-style-type: none"> - право на получение номинальной стоимости Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом; - право на получение фиксированного вознаграждения в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом; - право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке и сроки, предусмотренные внутренними правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»; - право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; - право требования неустойки в виде выплаты пени за каждый день неисполнения обязательств Эмитентом по выплате вознаграждения и/или номинальной стоимости основного долга по Облигациям в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом и законодательством Республики Казахстан; - право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и настоящим Проспектом; - право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан. <p>Право держателей Облигаций требовать досрочного погашения при соблюдении Эмитентом своих обязательств и ограничений (ковенантов), предусмотренных настоящим Проспектом, не предусмотрено.</p> <p>Право держателей Облигаций требовать досрочной выплаты вознаграждения и номинальной стоимости не предусмотрено, за исключением случая банкротства Эмитента.</p>
	2) право требования выкупа	а) держатели Облигаций имеют право требовать выкупа принадлежащих им Облигаций в

Проспект пятого выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

	<p>эмитентом облигаций с указанием условий, порядка и сроков реализации данного права, в том числе при нарушении ковенантов (ограничений), предусмотренных проспектом выпуска облигаций:</p>	<p>случаях, предусмотренных пунктом 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг.</p> <p>При наступлении случаев, предусмотренных пунктом 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по наибольшей из следующих цен:</p> <ul style="list-style-type: none">- цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения;- справедливой рыночной цене Облигаций. <p>Учитывая, что Эмитент является банком, требования пункта 2 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг на Эмитента не распространяются.</p> <p>В случае возникновения любого из оснований для выкупа, предусмотренных пунктом 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления указанных оснований, доводит до сведения держателей Облигаций информацию о возникновении основания для выкупа Облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на корпоративном интернет-ресурсе Эмитента (www.bcc.kz), а также размещения информации на официальных интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).</p> <p>В течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой первой публикации указанного выше информационного сообщения, держатели Облигаций имеют право подать, а Эмитент обязан принять письменные заявления о выкупе с указанием количества Облигаций, заявленных к выкупу.</p> <p>В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе Облигаций, Совет директоров Эмитента обязан в течение 30 (тридцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявок на выкуп, принять решение о выкупе Облигаций.</p> <p>Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Советом директоров Эмитента указанного решения, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz), корпоративном интернет-ресурсе Эмитента (www.bcc.kz).</p>
--	--	---

Проспект пятого выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

			<p>Решение Совета директоров Эмитента о выкупе Облигаций и опубликованное информационное сообщение о выкупе, указанные в настоящем пункте, должны содержать следующие сведения:</p> <ul style="list-style-type: none"> - цена, по которой будет производиться выкуп Облигаций, с указанием порядка расчета данной цены; - количество выкупаемых Облигаций; - дата проведения выкупа Облигаций; - порядок расчетов; - иная информация, необходимая для организации выкупа Облигаций Эмитентом. <p>Выкуп размещенных Облигаций осуществляется Эмитентом в течение 30 (тридцати) календарных дней после опубликования соответствующего решения Совета директоров Эмитента о выкупе Облигаций.</p> <p>б) в случае наступления События дефолта, предусмотренного настоящим Проспектом. Порядок и сроки реализации держателями Облигаций своего права на требование выкупа принадлежащих им Облигаций, в случае наступления События дефолта, указаны в п.20 настоящего Проспекта.</p> <p>в) в случае наступления и не устранения Эмитентом нарушения любого из ковенантов (ограничений) в сроки, предусмотренные настоящим Проспектом, держатели Облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им Облигаций, на условиях, в порядке и в сроки, предусмотренные п.12 настоящего Проспекта.</p>
	3)	иные права:	Иные права, вытекающие из права на Облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.
20.	Сведения о событиях, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента:		
	1)	перечень событий, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента:	<p>Дефолт – это невыполнение обязательств по эмиссионным ценным бумагам и иным финансовым инструментам.</p> <p>Событием, при наступлении которого может быть объявлен дефолт по Облигациям Эмитента (далее – Событие дефолта), является частичное и (или) полное неисполнение обязательств Эмитента по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям в сроки, установленные настоящим Проспектом для выплаты основного долга и (или) купонного вознаграждения.</p> <p>Не является дефолтом по Облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и (или) номинальной стоимости Облигаций Эмитентом в сроки, установленные настоящим Проспектом, если такая невыплата и (или) неполная выплата стала результатом получения Эмитентом</p>

Проспект пятого выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

			<p>недостовверных, либо неполных реквизитов банковского счета держателя Облигаций, делающее невозможным осуществление Эмитентом выплаты вознаграждения и (или) номинальной стоимости, либо не предоставления АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» Эмитенту реестра держателей Облигаций в сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором.</p>
2)		<p>меры, которые будут предприняты эмитентом в случае наступления дефолта по облигациям, включая процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям, в том числе порядок и условия реструктуризации обязательств:</p> <p>Удовлетворение требований держателей Облигаций, в случае наступления дефолта по Облигациям данного выпуска, будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных настоящим Проспектом и законодательством Республики Казахстан с участием Представителя держателей облигаций.</p>	<p>При наступлении дефолта Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших такое Событие дефолта, и обеспечения прав держателей Облигаций.</p> <p>Меры, которые будут предприняты Эмитентом, направлены на восстановление платежеспособности Эмитента и погашение задолженности по Облигациям, включают в себя любые управленческие, реорганизационные, инвестиционные, технические, финансово-экономические, правовые и иные не противоречащие законодательству Республики Казахстан процедуры, а также процедуры защиты прав держателей Облигаций, в том числе порядок и условия реструктуризации обязательств Эмитента.</p> <p>Порядок и условия реструктуризации обязательств оговариваются Эмитентом с держателями Облигаций путем проведения переговоров.</p> <p>Решение о реструктуризации обязательств Эмитента принимается Советом директоров с согласия кредиторов в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе с учетом прав, предоставляемых Облигацией ее держателю.</p> <p>В случае наступления События дефолта по Облигациям Эмитент обязан начислить и выплатить держателям Облигаций неустойку, исходя из базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части (день фактического платежа), за каждый день просрочки (последним днем начисления неустойки является день фактического платежа).</p> <p>Удовлетворение требований держателей, в случае наступления дефолта по Облигациям данного выпуска, будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных настоящим Проспектом и законодательством Республики Казахстан с участием Представителя держателей облигаций.</p> <p>В течение двух месяцев с момента наступления дефолта по Облигациям Эмитентом будет инициировано проведение общего собрания</p>

Проспект пятого выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

			<p>держателей Облигаций с целью определения приемлемого выхода из дефолта, а также разработан план мероприятий по исполнению своих обязательств перед держателями Облигаций с указанием соответствующих объемов и сроков исполнения, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>В случае если по итогам проведения общего собрания держателей Облигаций план мероприятий по восстановлению платежеспособности не будет утвержден и будет принято решение о невозможности восстановления Эмитентом своей платежеспособности, а также, если Эмитент, в сроки предусмотренные законодательством, регулирующим общественные отношения, возникающие при неспособности должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов, не исполнил свои обязательства по выплате сумм основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям и выкупу Облигаций по полученным письменным требованиям держателей Облигаций, дальнейшие действия Эмитента и держателей Облигаций или прав требования по Облигациям регулируются законодательством Республики Казахстан в сфере реабилитации и банкротства.</p> <p>В случае если по итогам проведения общего собрания держателей Облигаций план мероприятий по восстановлению платежеспособности будет утвержден, общее собрание участников Эмитента принимает решение о реализации данного плана мероприятий по восстановлению платежеспособности с учетом прав, предоставляемых Облигацией ее держателю.</p> <p>Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему Проспекту, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера и т.п.). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Эмитентом своих обязательств по настоящему Проспекту отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.</p>
	3)	порядок, срок и способы доведения эмитентом до	В случае наступления События дефолта, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней,

Проспект пятого выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

	<p>сведения держателей облигаций информации о фактах дефолта, включающей сведения об (о) объеме неисполненных обязательств, причине неисполнения обязательств, перечислении возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, порядке обращения держателей облигаций с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям:</p>	<p>следующих за днем наступления соответствующего события, обязан довести данную информацию до сведения держателей Облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz), Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz), корпоративном интернет-ресурсе Эмитента (www.bcc.kz) и уведомления Представителя держателей облигаций с описанием причин возникновения дефолта по Облигациям, объема неисполненных обязательств, перечисления возможных действий держателей Облигаций Эмитента по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения требования к Эмитенту, а также мер, принимаемых Эмитентом для исполнения своих обязательств, и даты, до которой Эмитент планирует рассчитаться с держателями Облигаций по своим обязательствам.</p>
4)	<p>дата и номер договора с лицами, несущими солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям, полное наименование данных лиц, а также дата их государственной регистрации (при наличии таких лиц):</p>	<p>Лица, несущие солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, отсутствуют.</p>
21.	<p>Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты</p>	<p>Прогноз источников и потоков денежных средств Эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждения до момента погашения Облигаций, представлен в Приложении №1 к настоящему Проспекту.</p>

Проект пятого выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

	вознаграждений до момента погашения облигаций:	
22.	Сведения о представителе держателей облигаций эмитента (в случае выпуска обеспеченных, инфраструктурных или ипотечных облигаций):	
	1) полное и сокращенное наименование представителя держателей облигаций:	Полное наименование: Акционерное Общество «Сентрас Секьюритиз». Сокращенное наименование: АО «Сентрас Секьюритиз».
	2) место нахождения, номера контактных телефонов представителя держателей облигаций:	Республика Казахстан 050008, г. Алматы, ул. Манаса, 32А, офис 201, телефон: +7 (727) 259-88-77
	3) дата и номер договора эмитента с представителем держателей облигаций:	Договор №771-1 о представлении интересов держателей облигаций от 24.05.2021 г.
23.	Сведения о платежном агенте эмитента (при наличии):	
	1) полное наименование платежного агента:	По данному выпуску Облигаций платежный агент не предусмотрен.
	2) место нахождения, номера контактных телефонов, реквизиты платежного агента и всех его филиалов, которые будут осуществлять выплату дохода (номинальной стоимости облигаций) по ценным бумагам:	
	3) дата и номер договора эмитента с платежным агентом:	
24.	Сведения о консультантах эмитента (в случае если в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг установлена обязанность по заключению договора по оказанию консультационных услуг по вопросам включения и нахождения эмиссионных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи):	
	1) полное и сокращенное наименование лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи:	Включение и нахождение ценных бумаг Эмитента в официальном списке фондовой биржи Эмитентом будет осуществляться самостоятельно.
	2) место нахождения, номера контактных телефонов лица, оказывающего	

Проспект пятого выпуска облигаций
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

	консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи:
3)	дата и номер договора эмитента с лицом, оказывающим консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи:
	Сведения об иных консультантах эмитента указываются в настоящем пункте, если, по мнению эмитента, раскрытие таких сведений является существенным для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента:

И. о. Председателя Правления



Т.Ж. Ишмуратов

Приложение 1. Прогноз источников и потоков денежных средств Эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода
 Выплаты вознаграждений и погашение суммы основного долга по номинальной стоимости будут обеспечены за счет собственных средств Банка. Банк рассчитывает, что сумма поступлений от основной деятельности по каждому периоду будет достаточной для погашения основного долга и исполнения обязательств.

Ниже представлен прогноз денежных потоков Банка в (млрд. тенге) на период обращения Облигаций.

Наименование	2021 года		2022 года		2023 года		2024 года		2025 года		2026 года		2027 года		2028 года	
	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2	1	2
К/сч	-49.1	-27.6	-23.9	-23.9	-5.0	-5.0	25.7	25.7	0.7	0.7	0.3	0.3	0.3	0.3	-2.0	18.0
Резервные требования	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Ценные бумаги	-70.4	-22.0	-40.0	-40.0	-18.0	-17.0	-63.0	-63.0	-40.0	-40.0	-44.0	-43.0	-41.0	-41.0	-39.0	-39.0
РЕПО	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
МБК	-34.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Прочие	-2.9	-1.4	-1.4	-1.4	-1.5	-1.5	-1.5	-1.5	-1.5	-1.5	-1.5	-1.5	-1.5	-1.5	-1.5	-1.5
Кредиты (нетто)	-73.9	-82.6	-60.8	-60.8	-69.7	-69.7	-61.8	-61.8	-60.0	-60.0	-60.0	-60.0	-60.0	-60.0	-60.0	-60.0
Выбытие денег всего	-230.3	-134.6	-126.1	-126.1	-94.2	-93.2	-100.7	-100.7	-100.8	-100.8	-105.2	-104.2	-104.5	-104.5	-82.5	-82.5
МФИ	7.2	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Размещение/погаш. ценных бумаг	26.9	-1.6	8.4	8.4	4.9	4.9	-2.0	-2.0	5.0	5.0	5.0	5.0	5.0	5.0	5.0	-15.0
Депозиты	134.1	81.1	88.7	88.7	93.1	93.1	105.8	105.8	99.5	99.5	102.7	102.7	101.1	101.1	101.1	101.1
МБД	-0.6	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0	0.0
Прибыль	3.2	5.6	7.5	7.5	7.4	7.4	7.5	7.5	7.5	7.5	7.5	7.5	7.5	7.5	7.5	7.5
Прочие	60.0	51.0	23.2	23.2	-9.4	-9.4	-9.6	-9.6	-9.5	-9.5	-9.5	-9.5	-9.5	-9.5	-9.5	-9.5
Поступление денег всего	230.8	136.0	127.8	127.8	96.1	96.1	101.8	101.8	102.5	102.5	105.7	105.7	104.1	104.1	84.1	84.1
Кэш на начало	63.7	64.2	65.7	68.1	69.8	69.8	68.1	68.1	69.8	69.8	68.1	68.1	69.8	69.8	68.1	68.1
Кэш на конец	64.2	65.7	68.1	69.8	71.6	71.6	73.4	73.4	76.3	76.3	78.4	78.4	80.1	80.1	83.6	83.6

Прогнозы потоков денежных средств Эмитента, приведенные в настоящем приложении, зависят от предположений, оценок или методов, которые могут оказаться неправильными или неточными и которые подлежат изменению в зависимости от различных факторов, включая все экономические и политические условия, изменения в государственном регулировании, изменения в налоговых требованиях (включая изменения налоговых ставок, новые налоговые законы и пересмотр толкования налогового законодательства), результаты судебных и арбитражных разбирательств, изменения процентных ставок, обменного курса и других рыночных условий. Эмитент не будет вносить изменения в настоящий Прогноз для обновления каких-либо прогнозных данных, раскрываемых в настоящем приложении, вследствие появления новой информации, будущих событий или иных оснований.

Пронумеровано и
прошнуровано на 58 листах

И.о. Председателя Правления

Ишмуратов Т.Ж.

