

HOME CREDIT BANK

Үшінші облигациялық бағдарлама шегіндегі мемлекеттік емес облигациялардың бесінші шығарылымының проспектісі

Эмитенттің толық атауы: «Home Credit Bank» акционерлік қоғамы

Эмитенттің қысқартылған атауы: «Home Credit Bank» АҚ

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

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

Мемлекеттік емес облигациялар айналыста болған кезеңде эмитент Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар рыногы туралы заңнамасының талаптарына сәйкес қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында бағалы қағаздар нарығындағы ақпаратты жариялауды қамтамасыз етеді.»

Алматы қ., 2023 ж.

1. Облигациялардың осы шығарылымы «Home Credit Bank» акционерлік қоғамы (бұдан әрі – Эмитент) үшінші облигациялық бағдарламасы шығарылымының проспектісіне сәйкес жүзеге асырылады.	
2. Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер:	
1) облигациялық бағдарлама проспектісін мемлекеттік тіркеу күні:	21 қараша 2018 жыл
2) облигациялық бағдарламаның шығарылымы жүзеге асырылатын шегіндегі көлемі:	150 000 000 000 (жүз елу миллиард) теңге
3) облигациялық бағдарлама шегіндегі барлық алдыңғы облигациялар шығарылымдары туралы мәліметтер (осы облигациялық бағдарлама шегіндегі әр шығарылым бойынша бөлек жеке), оның ішінде:	
облигациялар шығарылымын қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органда (бұдан әрі – уәкілетті орган) тіркеу күні:	27 қараша 2018 жыл
облигациялардың түрі және саны:	40 000 000 (қырық миллион) дана, қамтамасыз етусіз атаулы купондық облигациялар
шығарылымның номиналды құны бойынша көлемі:	40 000 000 000 (қырық миллиард) теңге
орналастырылған облигациялар шығарылымының саны:	20 755 800 (жиырма миллион жеті жүз елу бес мың сегіз жүз) дана
облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі:	20 797 213 726,23 (жиырма миллиард жеті жүз тоқсан жеті миллион екі жүз он үш мың жеті жүз жиырма алты теңге 23 тиын)
осы облигациялар шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы:	7 760 987 000 (жеті миллиард жеті жүз алпыс миллион тоғыз жүз сексен жеті мың) теңге
сатып алынған күні көрсетілген сатып алынған облигациялардың саны:	облигацияларды сатып алу жүргізілген жоқ
эмитенттің облигацияларды ұстаушылардың алдында өз міндеттемелерін орындамаған фактісі туралы мәлімет (облигациялар бойынша сыйақы төлемегені (төлемін кешіктіргені), орындалмаған міндеттемелер көлемі және оларды орындау мерзімін ұзарту туралы ақпаратты қоса, облигациялар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақы сомасы:	жоқ
облигациялар шығарылымын орналастыру не айналысы тоқтатылған (жаңартылған) болса,	тіркелмеген

сондай шешімді қабылдаған мемлекеттік орган, негіздемесі және оны қабылдаған күні көрсетіледі:	
облигациялар айналысы жүретін нарықтар, сауда-саттық ұйымдастырушыларының атауларын қоса алғанда:	Облигациялар ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығында айналысқа түсті. Сауда-саттықты ұйымдастырушы: «Қазақстан қор биржасы» АҚ
ұстаушылардың айналысындағы облигациялармен ұсынылатын құқықтары, соның ішінде шектеулерді (ковенанттарды) бұзған кезде жүзеге асырылған және ұстаушылардың аталған құқықтарын жүзеге асыру тәртібі көрсетілген, ұстаушылармен жасалған сатып алу-сату шарттарымен қарастырылған құқықтары:	Осы шығарылымның облигациялары айналыста емес (өтелген).
облигациялар шығарылымын қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органда (бұдан әрі – уәкілетті орган) тіркеу күні:	15 желтоқсан 2021 жыл
облигациялардың түрі және саны:	20 000 000 (жиырма миллион) дана, қамтамасыз етусіз атаулы купондық облигациялар
шығарылымның номиналды құны бойынша көлемі:	20 000 000 000 (жиырма миллиард) теңге
орналастырылған облигациялар шығарылымының саны:	4 810 888 (төрт миллион сегіз жүз он мың сегіз жүз сексен сегіз) дана
облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі:	4 786 111 926,80 (төрт миллиард жеті жүз сексен алты миллион бір жүз он бір мың тоғыз жүз жиырма алты теңге 80 тиын)
осы облигациялар шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы:	601 361 000 (алты жүз бір миллион үш жүз алпыс бір мың) теңге
сатып алынған күні көрсетілген сатып алынған облигациялардың саны:	облигацияларды сатып алу жүргізілген жоқ
эмитенттің облигацияларды ұстаушылардың алдында өз міндеттемелерін орындамаған фактісі туралы мәлімет (облигациялар бойынша сыйақы төлемегені (төлемін кешіктіргені), орындалмаған міндеттемелер көлемі және оларды орындау мерзімін ұзарту туралы ақпаратты қоса,	жоқ

облигациялар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақы сомасы:	
облигациялар шығарылымын орналастыру не айналысы тоқтатылған (жаңартылған) болса, сондай шешімді қабылдаған мемлекеттік орган, негіздемесі және оны қабылдаған күні көрсетіледі:	тіркелмеген
облигациялар айналысы жүретін нарықтар, сауда-саттық ұйымдастырушыларының атауларын қоса алғанда:	Облигациялар ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығында айналыста. Сауда-саттықты ұйымдастырушы: «Қазақстан қор биржасы» АҚ
ұстаушылардың айналысындағы облигациялармен ұсынылатын құқықтары, соның ішінде шектеулерді (ковенанттарды) бұзған кезде жүзеге асырылған және ұстаушылардың аталған құқықтарын жүзеге асыру тәртібі көрсетілген, ұстаушылармен жасалған сатып алу-сату шарттарымен қарастырылған құқықтары:	Осы шығарылымның облигациялары айналыста. Облигациялардың оларды ұстаушыларға беретін құқықтары: <ol style="list-style-type: none"> 1) проспектіде көзделген тәртіппен және мерзімдерде Облигацияларды өтеу кезінде номиналды құнды алу құқығы; 2) Облигациялар бойынша олардың номиналды құнының белгіленген пайызын проспектіде көзделген мерзімдерде және мөлшерде алу құқығы; 3) Қазақстан Республикасының заңнамасында және Биржа қағидаларында көзделген тәртіпке сәйкес және тәртіппен Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпарат алу құқығы; 4) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыру құқығы; 5) проспект белгілеген жағдайларда Облигациялардың барлығын немесе бір бөлігін сатып алуға мәлімдеу құқығы; 6) Облигацияларды еркін сату және басқаша басқару құқығы; 7) Қазақстан Республикасының заңнамасында және проспектіде көзделген жағдайларда Эмитенттен Облигацияларды сатып алуды талап ету құқығы. 8) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтар. <p>Облигацияларды ұстаушылармен жасалған облигацияларды сатып алу-сату шарттарында көзделген облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын және шектеулерді (ковенанттарды) бұзушылықтар жоқ.</p>

облигациялар шығарылымын қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органда (бұдан әрі – уәкілетті орган) тіркеу күні:	15 желтоқсан 2021 жыл
облигациялардың түрі және саны:	20 000 000 (жиырма миллион) дана, қамтамасыз етусіз атаулы купондық облигациялар
шығарылымның номиналды құны бойынша көлемі:	20 000 000 000 (жиырма миллиард) теңге
орналастырылған облигациялар шығарылымының саны:	20 000 000 (жиырма миллион) дана
облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі:	19 132 325 753,86 (он тоғыз миллиард жүз отыз екі миллион үш жүз жиырма бес мың жеті жүз елу үш теңге 86 тиын)
осы облигациялар шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы:	175 408 125 (жүз жетпіс бес миллион төрт жүз сегіз мың жүз жиырма бес) теңге
сатып алынған күні көрсетілген сатып алынған облигациялардың саны:	облигацияларды сатып алу жүргізілген жоқ
эмитенттің облигацияларды ұстаушылардың алдында өз міндеттемелерін орындамаған фактісі туралы мәлімет (облигациялар бойынша сыйақы төлемегені (төлемін кешіктіргені), орындалмаған міндеттемелер көлемі және оларды орындау мерзімін ұзарту туралы ақпаратты қоса, облигациялар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақы сомасы:	жоқ
облигациялар шығарылымын орналастыру не айналысы тоқтатылған (жаңартылған) болса, сондай шешімді қабылдаған мемлекеттік орган, негіздемесі және оны қабылдаған күні көрсетіледі:	тіркелмеген
облигациялар айналысы жүрегін нарықтар, сауда-саттық ұйымдастырушыларының атауларын қоса алғанда:	Облигациялар ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығында айналыста. Сауда-саттықты ұйымдастырушы: «Қазақстан қор биржасы» АҚ
ұстаушылардың айналысындағы облигациялармен ұсынылатын құқықтары, соның ішінде шектеулерді (ковенанттарды) бұзған кезде жүзеге асырылған және ұстаушылардың аталған құқықтарын жүзеге асыру тәртібі	Облигациялардың оларды ұстаушыларға беретін құқықтары: 1) проспектіде көзделген тәртіппен және мерзімдерде Облигацияларды өтеу кезінде номиналды құнды алу құқығы;

<p>көрсетілген, ұстаушылармен жасалған сатып алу-сату шарттарымен қарастырылған құқықтары:</p>	<ol style="list-style-type: none"> 2) Облигациялар бойынша олардың номиналды құнының белгіленген пайызын проспектіде көзделген мерзімдерде және мөлшерде алу құқығы; 3) Қазақстан Республикасының заңнамасында және Биржа қағидаларында көзделген тәртіпке сәйкес және тәртіппен Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпарат алу құқығы; 4) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыру құқығы; 5) проспект белгілеген жағдайларда Облигациялардың барлығын немесе бір бөлігін сатып алуға мәлімдеу құқығы; 6) Облигацияларды еркін сату және басқаша басқару құқығы; 7) Қазақстан Республикасының заңнамасында және проспектіде көзделген жағдайларда Эмитенттен Облигацияларды сатып алуды талап ету құқығы. 8) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтар. <p>Облигацияларды ұстаушылармен жасалған облигацияларды сатып алу-сату шарттарында көзделген облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын және шектеулерді (ковенанттарды) бұзушылықтар жоқ.</p>
<p>3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:</p>	
<p>1) облигациялардың түрі. Облигациялар өтеу мерзімі жоқ облигациялар болатын жағдайда, бұл туралы мәліметтер көрсетіледі:</p>	<p>Қамтамасыз етусіз купондық облигациялар (бұдан әрі – Облигациялар). Осы шығарылымның облигациялары өтеу мерзімі жоқ облигациялар болып табылмайды.</p>
<p>2) бір облигацияның номиналды құны (егер бір облигацияның номиналды құны индекстелген шама болып табылса, онда бір облигацияның номиналды құнын есептеу тәртібі қосымша көрсетіледі):</p>	<p>Бір облигацияның номиналды құны тіркелген шама болып табылады және 1 000 (бір мың) теңгеге тең болады.</p>
<p>3) облигациялардың саны:</p>	<p>20 000 000 (жиырма миллион) дана</p>
<p>4) облигациялар шығарылымының жалпы көлемі:</p>	<p>20 000 000 000 (жиырма миллиард) теңге</p>

<p>5) облигациялар бойынша номиналды құнының валютасы, негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы:</p>	<p>Облигацияның номиналды құнының валютасы – қазақстандық теңге.</p> <p>Қазақстан Республикасының резиденті емес Облигацияларды ұстаушының Қазақстан Республикасының аумағында қазақстандық теңгеде банктік шоты болмаған жағдайларды қоспағанда, Эмитент барлық төлемдерді (сыйақы төлемдері мен негізгі борыш сомаларын) қазақстандық теңгемен қолма-қол ақшасыз тәртіппен жүзеге асырады.</p> <p>Егер облигацияларды ұстаушы Қазақстан Республикасының резиденті емес болып табылған жағдайда Облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы сомасын төлеу Облигацияларды ұстаушыда Қазақстан Республикасының аумағында қазақстандық теңгеде банктік шот болған кезде қазақстандық теңгеде жүргізілетін болады.</p> <p>Қазақстан Республикасының резиденті емес Облигацияларды ұстаушыда Қазақстан Республикасының аумағында қазақстандық теңгедегі банктік шот болмаған жағдайда, Облигациялар бойынша сыйақыны және (немесе) негізгі борышты төлеуді жүзеге асыру кезінде қазақстандық теңгені АҚШ долларына немесе еуроға айырбастауға жол беріледі.</p> <p>Көрсетілген айырбастау Эмитент Қазақстан Республикасының резиденті емес Облигацияларды ұстаушыдан тиісті төлем жасалған күнге дейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей Қазақстан Республикасының резиденті емес Облигацияларды ұстаушының банктік деректемелеріне және төлем жүзеге асырылуы тиіс валютаға нұсқауды қамтитын жазбаша өтінішті алған жағдайда жүзеге асырылады.</p> <p>Айырбастау Эмитенттің қызмет көрсететін банкі төлемді жүзеге асыру күніне белгілеген айырбастау бағамы бойынша жүзеге асырылады. Эмитенттің қызмет көрсететін банкінің комиссиясы қазақстандық теңгені АҚШ долларына немесе еуроға айырбастауды жүргізгені үшін Қазақстан Республикасының резиденті емес Облигацияларды ұстаушы есебінен жүргізіледі және Қазақстан Республикасының резиденті емес Облигацияларды ұстаушыға аударылуға жататын сомандан ұсталатын болады.</p> <p>Қазақстан Республикасының резиденті – Облигацияларды ұстаушының пайдасына облигациялар бойынша төлемді жүзеге асыру кезінде теңгені өзге валюталарға айырбастауға жол берілмейді.</p>
<p>4. Орналастырылатын облигацияларға ақы төлеу тәсілі:</p>	<p>Осы шығарылымның орналастырылатын Облигацияларына ақы төлеу қолма-қол ақшасыз түрде жүргізілетін болады.</p>
<p>5. Облигациялар бойынша кіріс алу:</p>	

<p>1) облигациялар бойынша негізгі сыйақы мөлшерлемесі және ол болған жағдайда қосымша сыйақы.</p> <p>Қосымша сыйақы төленген жағдайда облигациялар бойынша қосымша сыйақы алу басталуына немесе алынбауына байланысты болатын оқиғалар туралы ақпарат көздерін көрсете отырып, облигациялар бойынша қосымша сыйақы мөлшерін айқындау тәртібі көрсетіледі:</p>	<p>Облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі</p> <p>Облигациялар айналысының бүкіл мерзімі ішінде тіркелген болып табылады және Облигациялардың номиналды құнының жылдық 16,5% (он алты бүтін оннан бес пайызын) құрайды.</p> <p>Осы шығарылымның Облигациялары бойынша қосымша сыйақы көзделмеген.</p>
<p>2) облигациялар бойынша сыйақы төлеу кезеңділігі және (немесе) сыйақы төлеу күні:</p>	<p>Облигациялар бойынша сыйақы төлеу Облигациялар айналысының бүкіл мерзімі ішінде Облигациялар айналысы басталған күннен бастап әр алты ай сайын жылына 2 (екі) рет жүргізіледі.</p>
<p>3) облигациялар бойынша сыйақыны есептеу басталған күн:</p>	<p>Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу Облигациялар айналысы басталған күннен бастап Облигациялар өтеле бастаған күнге дейін жүзеге асырылады.</p> <p>Сыйақыны есептеу Облигациялар айналысының бүкіл мерзімі ішінде жүргізіледі және Облигациялар айналысы мерзімінің соңғы күнінде аяқталады.</p>
<p>4) облигациялар бойынша сыйақы төлеу тәртібі мен талаптары, облигациялар бойынша сыйақы алу тәсілі:</p>	<p>Сыйақы оны алуға құқығы бар және Эмитенттің бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде тіркелген тұлғаларға сыйақы төлеу жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша (Облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарий орналасқан жердегі уақыт бойынша) (бұдан әрі – Тіркелген күні) төленеді.</p> <p>Сыйақы төлеу Эмитент ақшаны Облигацияларды ұстаушылардың тізілімінде тіркелген Облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына тіркеу күнінің басындағы жағдай бойынша (Облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарийдің орналасқан жеріндегі уақыт бойынша) тіркелген күннен кейінгі күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде аудару жолымен жүзеге асырылады.</p> <p>Әрбір Облигация ұстаушыға төленуге жататын купондық сыйақы сомасы төлем күніне тиісті Облигация ұстаушысына тиесілі орналастырылған Облигациялардың номиналды құнының және купондық сыйақының жарты жылдық мөлшерлемесінің (Облигациялар бойынша купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесі екіге бөлінген) туындысы ретінде есептеледі. Үтірден кейінгі белгілердің саны және дөңгелектеу әдісі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес айқындалады.</p> <p>Соңғы купондық кезең үшін купондық сыйақыны төлеу Облигациялар бойынша борыштың негізгі сомасын төлеумен бір мезгілде жүргізіледі.</p>

	Облигациялар бойынша соңғы купондық сыйақыны төлеу тәртібі туралы ақпарат осы Проспекттің 10-тармағының 2-тармақшасында келтірілген.
5) облигациялар бойынша сыйақыны есептеуге қолданылатын уақыт кезеңі:	Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу Облигациялар айналысының бүкіл мерзімі ішінде жылына 360 (үш жүз алпыс) күн және айына 30 (отыз) күн уақыт негізіне сүйене отырып жүргізілетін болады.
6. Жобалық қаржыландыру кезінде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығарған кезде:	
1) ақшалай талаптардың сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақшаның түсу талаптары және болжамды мерзімдері:	Эмитент арнайы қаржы компаниясы емес.
2) облигацияларды ұстаушыларға негізгі шарт бойынша құрылған мүліктің меншік иегерінің ауысқаны және кредиторлардың өкілдерін арнайы қаржы компаниясының органдарына енгізу және олардың өкілеттіктері туралы ақпарат ұсыну тәртібі:	
3) бөлінген активтердің есебінен жүзеге асырылатын жобалық қаржыландыру мәмілесіне қызмет көрсетумен, инвестициялық басқарумен байланысты арнайы қаржы компаниясы шығыстарының тізбесі:	
4) бір облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған түрлі шығарылымдардың облигацияларын өтеу және сыйақы төлеу тәртібі мен кезектілігі (облигациялық бағдарлама шегінде жеке меморандумда көрсетіледі):	
5) арнайы қаржы компаниясы банкрот болған кезде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын ұстаушылардың талаптарын қанағаттандыру тәртібі мен кезектілігі:	
7. Арнайы қаржы компаниясының облигациялары шығарылған кезде секьюритилендіру кезінде мыналар 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:	Эмитент арнайы қаржы компаниясы емес.
2) секьюритилендіру мәмілесіндегі оригинатор 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) талап ету құқықтарының біртектілік өлшемдері:	
6) сыйақы төлеу және бір облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған түрлі шығарылымдардың облигацияларын өтеу тәртібі мен кезектілігі:	
7) арнайы қаржы компаниясы банкрот болған кезде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын ұстаушылардың талаптарын қанағаттандырудың тәртібі мен кезектілігі:	
8. Облигацияларды орналастыру талаптары және тәртібі:	
1) облигацияларды орналастырудың басталған күні:	Облигацияларды орналастырудың басталу күні Облигациялар айналысының басталу күні болып табылады.
2) облигацияларды орналастырудың аяқталған күні:	Облигацияларды орналастырудың аяқталу күні Облигациялардың айналыс мерзімінің соңғы күні болып табылады.
3) облигацияларды орналастыру жоспарланған нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы):	Облигацияларды орналастыру ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында жүзеге асырылатын болады.
9. Облигацияларды айналысқа жіберу талаптары және тәртібі:	

1) облигацияларды айналысқа жіберудің басталған күні:	Облигациялар айналысының басталу күні Биржаның ішкі ережелеріне сәйкес өткізілетін Облигацияларды орналастыру бойынша алғашқы сауда-саттықты өткізу күні болып табылады. Облигациялар айналысының басталу күні туралы ақпарат Биржаның "Қазақстан қор биржасы" АҚ (бұдан әрі – Биржа) ресми интернет-ресурсында жарияланатын болады (www.kase.kz).
2) облигацияларды айналысқа жіберудің аяқталған күні (өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығарылған кезде толтырылмайды):	Облигациялар айналысының аяқталу күні Облигациялардың айналыс мерзімінің соңғы күні болып табылады.
3) облигациялардың айналыс мерзімі (өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығарылған кезде толтырылмайды):	Облигациялардың айналыс мерзімі Облигациялар айналысы басталған күннен бастап 3 (үш) жылды құрайды.
4) облигацияларды айналысқа жіберу жоспарланған нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы):	Облигациялардың айналысы ұйымдастырылған нарықта да, ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығында да жоспарланады.
10. Облигацияларды өтеу талаптары және тәртібі:	
1) облигацияларды өтеу күні (өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығарылған кезде толтырылмайды):	Облигациялардың айналыс мерзімінің соңғы күнінен кейінгі күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде.
2) облигацияларды өтеу тәсілі (өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығарылған кезде толтырылмайды):	Облигациялар бойынша негізгі борышты өтеу бойынша төлемдер Облигациялар бойынша соңғы купондық сыйақыны бір мезгілде төлей отырып жүзеге асырылады. Эмитент банк болып табылады және оның банктік аударым операцияларын жүргізуге лицензиясы бар. Эмитент Облигацияларды ұстаушыларға Эмитент шығарған Облигацияларды өтеуге (мерзімінен бұрын өтеуге) арналған ақшаны төлеуді дербес түрде жүзеге асыруға құқылы. Облигацияларды өтеу жөніндегі міндеттемелерді орындағаннан кейін Эмитент орталық депозитарийге Облигацияларды ұстаушыларға Облигацияларды өтеуге (мерзімінен бұрын өтеуге) арналған ақшаны төлеу туралы хабарламаны әрбір Облигация ұстаушысына төлем сомасының мөлшері туралы ақпаратты қамтитын тізімін қосып ұсынуға міндетті. Облигацияларды сәйкестендірілмеген («жоғалған») ұстаушылар болған жағдайда Эмитент осы ұстаушыларға тиесілі төлем сомаларын орталық депозитарийге Орталық депозитарийдің қағидалар жинағында белгіленген тәртіппен және мерзімдерде аударуды жүзеге асырады.

<p>3) егер облигацияларды өтеу кезінде сыйақыны және номиналды құнын төлеу облигациялар шығарылымы проспектісіне сәйкес өзге мүлдіктік 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:</p>	<p>Облигацияларды өтеу кезінде сыйақы мен номиналды құнын төлеу өзге мүлдіктік құқықтармен жүргізілмейді.</p>
<p>11. Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 15 және 18-4-баптарында белгіленбеген облигацияларды сатып алудың қосымша талаптары болған жағдайда:</p>	
<p>Облигациялар шығару үшін «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі № 461-ІІ Заңының (бұдан әрі – «Бағалы қағаздар нарығы туралы Заң») 15 және 18-4-баптарында белгіленбеген сатып алудың қосымша шарттары жоқ.</p> <p>Бұл ретте Қазақстан Республикасының заңнамасында эмитенттердің бастамасы бойынша Облигацияларды сатып алуды жүзеге асыру тәртібі көзделмегенін есепке ала отырып, осы тармақ Эмитенттің орналастырылған Облигацияларды сатып алу құқығын іске асыру тәртібінің, шарттары мен мерзімдерінің сипаттамасын қамтиды.</p>	
<p>1) облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру тәртібі, талаптары:</p>	<p>Директорлар Кеңесі тиісті шешім қабылдаған жағдайда Эмитент Облигацияларды айналыстың бүкіл мерзімі ішінде ұйымдасқан және ұйымдастырылмаған нарықтарда толық немесе ішінара сатып алуға құқылы.</p> <p>Эмитенттің облигацияларды сатып алу бағасы келесідей анықталады:</p> <ul style="list-style-type: none"> - ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында сатып алуды жүзеге асыру кезінде – сатып алу күніне биржада сауда-саттық нәтижесінде қалыптасқан баға бойынша; - ұйымдастырылмаған нарықта сатып алуды жүзеге асыру кезінде – Эмитент және Эмитент сатып алған кезде өзіне тиесілі Облигацияларды сатуды жоспарлайтын Облигацияларды ұстаушы келіскен баға бойынша. <p>Орналастырылған (сатып алынған Облигацияларды шегергенде) Облигациялардың саны туралы ақпаратты Эмитент Биржаның ішкі ережелеріне сәйкес Биржаға ашады.</p> <p>Эмитенттің Облигацияларды сатып алуы Облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын, сондай-ақ Эмитенттің өз Облигацияларымен мәмілелер жасау тәртібі туралы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзбауы тиіс.</p> <p>Ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарда сатып алынған Облигациялар өтелген болып саналмайды және Эмитент өзінің сатып алынған Облигацияларын бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарында олардың айналысының бүкіл мерзімі ішінде сатуға құқылы.</p>

2) облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру мерзімі көрсетіледі:

Эмитент Эмитенттің Директорлар кеңесі Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Биржаның (www.kase.kz), Қаржылық есептілік депозитарийі (бұдан әрі – «ҚЕД») (www.dfo.kz) және Эмитенттің (www.homecredit.kz) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы Облигацияларды ұстаушылардың назарына осындай шешім қабылдау туралы ақпаратты жеткізуге міндетті. Жарияланған мәліметтер келесі мәліметтерді қамтуы тиіс:

- Облигацияларды сатып алу жүзеге асырылатын нарыққа (ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған) нұсқау;
- Облигацияларды сатып алу жүргізілетін баға есебі;
- сатып алынатын Облигациялар саны;
- Облигацияларды сатып алу күні;
- есеп айырысу тәртібі, оның ішінде:

1. ұйымдастырылмаған нарық үшін:

(а) Облигацияларды ұстаушылардың Облигацияларды сатып алу нәтижесінде оларды есептен шығаруға Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге бұйрықтар беру тәртібі;

(б) Облигацияларды ұстаушыға өзінен сатып алынған Облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібі.

2. ұйымдастырылған нарық үшін: Облигацияларды сатып алу бойынша сауда-саттықты өткізу әдісіне нұсқау;

3. Эмитенттің Облигацияларды сатып алуды ұйымдастыруы үшін қажетті, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген өзге де мәлімет.

Эмитенттің орналастырылған Облигацияларды сатып алуы Эмитенттің Директорлар кеңесінің шешімімен айқындалған күні жүзеге асырылады.

Ұйымдастырылмаған нарықта Облигацияларды сатып алу жағдайда, өздеріне тиесілі Облигацияларды толық немесе ішінара сатқысы келетін Облигацияларды ұстаушылар Эмитенттің Директорлар Кеңесі қабылдаған Облигацияларды сатып алу туралы шешім туралы ақпараттық хабарлама алғаш жарияланған күннен кейінгі 10 (он) жұмыс күні ішінде Эмитенттің атына тиісті жазбаша өтініш беруге құқылы.

Ұйымдастырылған нарықта сатып алған жағдайда, Облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі Облигацияларды сатуға өтініш беру тәртібі Биржаның ішкі құжаттарымен реттеледі.

Ұстаушылар өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талаптар қоймаған Облигациялар осы Проспектіде көзделген тәртіппен Облигациялардың айналыс мерзімі өткеннен кейін өтеледі.

12. Бағалы қағаздар рыногы туралы заңда көзделмеген қосымша ковенанттар (шектеулер) белгіленген жағдайда:

1) эмитент қабылдайтын және Бағалы қағаздар рыногы туралы заңда көзделмеген ковенанттардың (шектеулердің) сипаттамасы:

1) эмитент қабылдайтын және Бағалы қағаздар рыногы туралы заңда көзделмеген ковенанттардың (шектеулердің) сипаттамасы:

Облигациялар айналысының бүкіл мерзімі ішінде Эмитент келесі қосымша келісімдерді (шектеулерді) сақтауы керек:

а) Эмитент пен Биржа арасында жасалған листингтік шартта және/немесе Биржаның өзге де ішкі құжаттарында белгіленген жылдық және аралық қаржылық есептілікті ұсыну мерзімдерінің бұзылуына жол бермеу;

б) Эмитент пен Биржа арасында жасалған листингтік шартта және/немесе Биржаның өзге де ішкі құжаттарында белгіленген Эмитенттің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді ұсыну мерзімінің бұзылуына жол бермеу.

2) ковенанттар (шектеулер) бұзылған кезде эмитент іс-әрекетінің тәртібі:

Осы тармақта көзделген қосымша ковенанттардың (шектеулердің) кез келгені бұзылған жағдайда, Эмитент бұзушылық басталған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде бұзушылықтың туындау себебін, осы бұзушылықты жою тәсілі мен мерзімін толық сипаттай отырып, осы бұзушылық туралы ақпаратты Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізуге міндетті. Көрсетілген ақпаратты Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізу Биржаның (www.kase.kz), ҚЕД (www.dfo.kz) және Эмитенттің (www.homecredit.kz) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы жүзеге асырылады.

Облигацияларды сатып алу туралы кемінде бір жазбаша өтініш алған жағдайда Эмитенттің Директорлар кеңесі жазбаша сатып алу өтініштерін қабылдау кезеңінің соңғы күнінен кейінгі күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде келесі мәселелер туралы шешім қабылдауға міндетті:

- Облигацияларды сатып алу;
- Облигацияларды сатып алу жүзеге асырылатын нарық (ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған);
- Облигацияларды сатып алу жүзеге асырылатын баға;
- сатып алынатын Облигациялар саны;
- Облигацияларды сатып алуды өткізу күні - бұл ретте сатып алуды өткізу күні Эмитенттің Директорлар кеңесінің Облигацияларды сатып алу туралы шешімі қабылданған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірілмей белгіленуге тиіс;
- есеп айырысу тәртібі, оның ішінде:
 1. ұйымдастырылмаған нарық үшін:
 - (а) Облигацияларды ұстаушылардың Облигацияларды сатып алу нәтижесінде оларды есептен шығаруға Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге бұйрықтар беру тәртібі;

2) ковенанттар (шектеулер) бұзылған кезде эмитент іс-әрекетінің тәртібі:

3) ковенанттар (шектеулер) бұзылған кезде облигация ұстаушылар іс-әрекетінің тәртібі көрсетіледі:

(б) Облигацияларды ұстаушыға өзінен сатып алынған Облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібі.

2. ұйымдастырылған нарық үшін – Облигацияларды сатып алу бойынша сауда-саттықты өткізу әдісіне нұсқау;
3. Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті өзге де мәліметтер.

Эмитент Эмитенттің Директорлар кеңесі Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Биржаның (www.kase.kz), ҚЕД (www.dfo.kz) және Эмитенттің (www.homecredit.kz) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы Облигацияларды ұстаушылардың назарына осындай шешім қабылдау туралы ақпаратты жеткізуге міндетті. Жарияланған мәліметтер келесі мәліметтерді қамтуы тиіс:

- Облигацияларды сатып алу жүзеге асырылатын нарық (ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған);
- Облигацияларды сатып алу жүзеге асырылатын баға;
- сатып алынатын Облигациялар саны;
- Облигацияларды сатып алуды өткізу күні - бұл ретте сатып алуды өткізу күні Эмитенттің Директорлар кеңесінің Облигацияларды сатып алу туралы шешімі қабылданған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірілмей белгіленуге тиіс;
- есеп айырысу тәртібі, оның ішінде:
 1. ұйымдастырылмаған нарық үшін:
 - (а) Облигацияларды ұстаушылардың Облигацияларды сатып алу нәтижесінде оларды есептен шығаруға Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге бұйрықтар беру тәртібі;
 - (б) Облигацияларды ұстаушыға өзінен сатып алынған Облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібі.
 2. ұйымдастырылған нарық үшін – Облигацияларды сатып алу бойынша сауда-саттықты өткізу әдісіне нұсқау;
 3. Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті өзге де ақпарат.

Эмитент орналастырылған Облигацияларды сатып алуды Эмитенттің Директорлар кеңесі Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімде жүзеге асырады.

Эмитент Облигация ұстаушыларының талабы бойынша Облигацияларды келесі бағалардың ең үлкені бойынша сатып алуға міндетті:

- жинақталған сыйақыны ескере отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға;
- Облигациялардың әділ нарықтық бағасы.

3) ковенанттар (шектеулер) бұзылған кезде облигация ұстаушылар іс-әрекетінің тәртібі көрсетіледі:

Эмитенттің кез келген қосымша ковенанттарды (шектеулерді) бұзғаны туралы ақпаратпен Облигацияларды ұстаушылар Биржаның (www.kase.kz), ҚЕД (www.dfo.kz) және Эмитенттің (www.homecredit.kz) ресми интернет-ресурстарында осы тармақтың 2) тармақшасында көрсетілген мерзімдерде таныса алады.

Эмитенттің осы тармақта көзделген қосымша ковенанттардың (шектеулердің) кез келгенін бұзғаны туралы ақпаратты алғаш жариялағаннан кейінгі күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде Облигацияларды ұстаушылардың Эмитенттің атына беруге құқығы бар, ал Эмитент сатып алуға мәлімделген Облигациялардың санын көрсете отырып, өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініштерді қабылдауға міндетті.

Эмитенттің Директорлар кеңесінің Облигацияларды сатып алу туралы, оның ішінде Облигацияларды сатып алуды өткізу күні туралы шешім қабылдағаны туралы ақпаратпен Облигацияларды ұстаушылар Биржаның (www.kase.kz), ҚЕД (www.dfo.kz) және Эмитенттің (www.homecredit.kz) ресми интернет-ресурстарында осы тармақтың 2) тармақшасында көрсетілген мерзімдерде таныса алады.

Облигацияларды ұстаушы өзіне тиесілі Облигацияларды барлық қажетті деректемелерді көрсете отырып, еркін нысанда сатып алу туралы өтініш беруі тиіс:

- заңды тұлға үшін: Облигацияларды ұстаушының атауы; бизнес-сәйкестендіру нөмірі; мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің (анықтаманың) нөмірі, берілген күні және беру органы; заңды мекенжайы және нақты орналасқан жері; телефондары; банк деректемелері; сатып алуға жататын Облигациялардың саны мен түрі;

– жеке тұлға үшін: Облигацияларды ұстаушының тегі, аты және бар болса, әкесінің аты; жеке сәйкестендіру нөмірі; жеке басын куәландыратын құжатты берген нөмір, күн және орган; тұрғылықты жері; телефоны; банк деректемелері; сатып алуға жататын Облигациялардың саны мен түрі.

Эмитенттің Директорлар кеңесінің Облигацияларды сатып алу туралы тиісті шешімімен Облигацияларды сатып алуды ұйымдастыру үшін қажетті Облигацияларды ұстаушылардан Облигацияларды сатып алу үшін осы тармақтың 2) тармақшасында белгіленген мерзім шегінде қосымша мәліметтер алу қажеттілігі көзделуі мүмкін.

Ұйымдастырылған нарықта сатып алу жүргізілген жағдайда, Облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі Облигацияларды сатуға өтініш беру тәртібі Биржаның ішкі құжаттарымен реттеледі.

	<p>Ұйымдастырылмаған нарықта сатып алу жүргізілген жағдайда, Облигацияларды сатып алу жүргізілген күні Облигацияларды ұстаушы Эмитенттің Директорлар Кеңесінің шешімінде айқындалған тәртіппен өзіне тиесілі Облигацияларды есептен шығаруға бұйрықты Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийдің атына беруге тиіс.</p> <p>Сатып алуға өтініш бермеген Облигацияларды ұстаушылардың осы Проспектіде көрсетілген айналыс мерзімі аяқталғаннан кейін оларға тиесілі Облигацияларды өтеуге құқығы бар.</p>
<p>13. Конвертацияланатын облигациялар шығарылған кезде мынадай мәліметтер қосымша көрсетіледі:</p>	
<p>1) облигациялар конвертацияланатын акциялардың түрі, саны және орналастыру бағасын белгілеу тәртібі, осындай акциялар бойынша құқықтар:</p>	<p>Осы шығарылымның облигациялары айырбасталатын болып табылмайды.</p> <p>Қолданылмайды.</p>
<p>2) облигацияларды конвертациялау тәртібі мен талаптары (егер облигациялардың шығарылымы толығымен конвертацияланатын болса, конвертациялаудың аяқталу күнінен бастап 1 (бір) ай ішінде облигациялардың шығарылымы жойылуға жататыны көрсетіледі, егер облигациялардың шығарылымы толығымен конвертацияланбайтын болса, осы шығарылымның сатып алынған облигациялары одан әрі орналастырылуға жатпайтыны, айналыс мерзімінің соңында өтелетіні көрсетіледі).</p> <p>Банктер туралы заңның 61-10-бабында көзделген негізде және тәртіппен төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызылған банк уәкілетті органның шешіміне сәйкес облигацияларды акцияларға конвертациялау талаптарын көрсетеді.</p>	
<p>14. Эмитенттің шығарылған облигациялар бойынша міндеттемелерді толық немесе ішінара қамтамасыз ету болып табылатын мүлкі туралы мәліметтер:</p>	
<p>1) осы мүліктің құнын көрсете отырып шығарылған облигациялар бойынша қамтамасыз етудің сипаттамасы:</p>	<p>Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілген болып табылмайды.</p>

2) қамтамасыз ету құнының облигациялар шығарылымының жиынтық көлеміне пайыздық арақатынасы:	
3) кепіл затын өндіріп алу тәртібі:	
15. Атауын, орналасқан жерін, кепіл шартының деректемелерін, кепілдік мерзімі мен талаптарын көрсете отырып, кепілдік берген тұлғаның деректері (егер облигациялар банктің кепілдігімен қамтамасыз етілсе):	Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілген болып табылмайды.
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 алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсаты:	
Эмитент облигацияларды орналастырудан алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары көрсетіледі:	Облигацияларды орналастырудан алынған ақша Эмитенттің қорландыру базасын ұлғайтуға бағытталатын болады. Эмитент өз міндеттемелерін әртараптандыруға және Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны өзінің негізгі қызметін, Қазақстандағы бөлшек кредиттеуді одан әрі дамытуға бағыттауға ниетті.
<p>«Жасыл», әлеуметтік облигациялар, орнықты даму облигациялары және орнықты дамуға байланысты облигациялар шығарылған жағдайда эмитентте облигациялар шығару жөніндегі негіздемелік бағдарламаның болуы туралы ақпарат көрсетіледі.</p> <p>«Жасыл» облигациялар шығарылатын жағдайда, облигацияларды орналастырудан алынатын ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсатының Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 3-тармағында белгіленген жобаларға сәйкестігі туралы ақпарат көрсетіледі.</p> <p>Әлеуметтік облигациялар шығарылған жағдайда қаржыландыруға осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылатын әлеуметтік міндеттерді іске асыруға бағытталған тиісті жобаның</p>	<p>Қолданылмайды.</p> <p>Осы шығарылымның облигациялары «жасыл» облигациялар, әлеуметтік облигациялар, тұрақты даму облигациялары және тұрақты дамуға байланысты облигациялар, инвестициялық облигациялар болып табылмайды.</p>

қысқаша сипаттамасы, сондай-ақ оның Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 4-тармағында белгіленген жобаларға сәйкестігі туралы ақпарат келтіріледі.

Орнықты даму облигацияларын шығарған жағдайда қаржыландыруға (іске асыруға) осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылатын «жасыл» және әлеуметтік жобалардың үйлесімінің қысқаша сипаттамасы, сондай-ақ олардың Бағалы қағаздар рыногы туралы Заңның 20-1-бабының 3 және 4-тармақтарында белгіленген жобаларға сәйкестігі туралы ақпарат келтіріледі.

«Жасыл», әлеуметтік облигациялар және тұрақты даму облигациялары шығарылған жағдайда мыналар қосымша көрсетіледі:

қаржыландыру үшін осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылған жобаны іске асыру барысы туралы ақпаратты жария етуді эмитент жүзеге асыратын ақпарат көздері;
егер қаржыландыруға осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылған жоба Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 3 және 4-тармақтарында белгіленген жобаларға сәйкес келмейтін болса, эмитент қолданатын шаралар.

Орнықты дамуға байланысты облигациялар шығарылған жағдайда:

эмитент алдын ала белгілеген оларға қол жеткізу мерзімдерін көрсете отырып, орнықты даму саласындағы қызметтің нақты нәтижелеріне қол жеткізуді бағалау үшін пайдаланылатын тиімділіктің негізгі көрсеткіштері;

көрсетілген көрсеткіштерді есептеу әдістемесі;

эмитент қол жеткізген жағдайда қолданысқа енетін, тұрақты дамуға байланысты облигациялардың қаржылық және (немесе) құрылымдық сипаттамалары;

<p>эмитент өзі белгілеген негізгі көрсеткіштердің орындалуы туралы ақпаратты жария етуді жүзеге асыратын ақпарат көздері сипатталады.</p> <p>Орналастырудан түскен ақшасы жобаны қаржыландыруға жіберілетін инвестициялық облигациялар шығарылған жағдайда, осы жобаның қысқаша сипаты келтіріледі.</p>	
<p>18. Эмитент бұрын орналастырған (эмитент сатып алған облигацияларды шегергенде), айналыста болу мерзімі аяқталған облигациялар 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:</p>	<p>Осы шығарылымның облигациялары талап ету құқығымен төленбейді.</p>
<p>19. Облигацияларды ұстаушыға ұсынылатын құқықтар:</p>	
<p>1) эмитенттен облигацияның номиналды құнын алу не өзге де мүліктік баламаны алу құқығы, сондай-ақ облигация бойынша сыйақы не облигациялар шығару проспектісінде белгіленген өзге де мүліктік құқықтар алу құқығы:</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1) Осы Проспектіде көзделген тәртіппен және мерзімдерде облигацияларды өтеу кезінде номиналды құнды алу құқығы; 2) Облигациялар бойынша олардың номиналды құнының белгіленген пайызын осы Проспектіде көзделген мерзімдерде және мөлшерде алу құқығы; 3) Қазақстан Республикасының заңнамасында және Биржа қағидаларында көзделген тәртіпке сәйкес

<p>2) эмитенттің осы құқықты іске асыру шарттарын, тәртібін және мерзімдерін көрсете отырып, оның ішінде облигациялар шығару проспектісінде көзделген ковенанттарды (шектеулерді) бұзған кезде облигацияларды сатып алуын талап ету құқығы:</p> <p>Өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығару жағдайында осы облигацияларды ұстаушылардың облигацияларды, оның ішінде Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 15 және 18-4-баптарында көзделген негіздер бойынша сатып алу туралы талап қоя алмайтыны туралы мәліметтер көрсетіледі.</p>	<p>және тәртіппен Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпарат алу құқығы;</p> <p>4) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыру құқығы;</p> <p>5) Осы Проспект белгілеген жағдайларда Облигациялардың барлығын немесе бір бөлігін сатып алуға мәлімдеу құқығы;</p> <p>6) Облигацияларды еркін сату және басқаша басқару құқығы;</p> <p>7) Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы Проспектіде көзделген жағдайларда Эмитенттен Облигацияларды сатып алуды талап ету құқығы. Облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алуды талап етуге өз құқықтарын өткізуінің шарттары, тәртібі мен мерзімдері бұдан әрі осы тармақшада көрсетілген:</p>
<p>3) өзге де құқықтар:</p>	<p>Эмитент банк болып табылады. Бағалы қағаздар рыногы туралы Заңның 15-бабы 3-тармағының 2-тармақшасына сәйкес-15-баптың 2-тармағының талабы банктерге қолданылмайды.</p> <p>а) егер Эмитент бағалы қағаздар рыногы туралы Заңның 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында белгіленген шарттардың кез келгенін бұзуға жол берген жағдайда, Облигацияларды ұстаушылардың Эмитенттің өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алуын талап етуге құқығы бар.</p> <p>Бағалы қағаздар рыногы туралы Заңның 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген жағдайлар туындаған кезде Эмитент орналастырылған облигацияларды келесі бағалардың ең үлкені бойынша сатып алуды жүзеге асыруға міндетті:</p> <ul style="list-style-type: none"> • жинақталған, бірақ төленбеген сыйақыны ескере отырып, мемлекеттік емес Облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға; • қор биржасының сауда жүйесіне айналысқа жіберілген қаржы құралдарын бағалау әдістемесіне сәйкес айқындалған мемлекеттік емес Облигациялардың нарықтық бағасы (мұндай баға болған кезде); • Қазақстан Республикасының бағалау қызметі туралы заңнамасына сәйкес бағалаушы айқындаған баға (егер Эмитенттің Облигациялары ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында айналысқа түспесе). <p>Бағалы қағаздар рыногы туралы Заңның 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген сатып алу үшін негіздердің кез келгені туындаған жағдайда, Эмитент көрсетілген негіздер басталған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде облигацияларды ұстаушыларға</p>

облигацияларды сатып алу үшін негіздеменің туындағаны туралы ақпаратты тиісті ақпараттық хабарламаны Биржаның (www.kase.kz), ҚЕД (www.dfo.kz) және Эмитенттің (www.homecredit.kz) ресми интернет-ресурстарында орналастыру арқылы Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізуге міндетті. Бұл ақпарат Облигацияларды сатып алу үшін қай негіздің орын алғаны туралы толық сипаттаманы, сондай-ақ қажет болған жағдайда өзге ақпаратты қамтуы тиіс.

Жоғарыда көрсетілген ақпараттық хабарлама алғаш жарияланған күннен кейінгі күнтізбелік 20 (жиырма) күн ішінде Облигацияларды ұстаушылар сатып алуға мәлімделген Облигациялардың санын көрсете отырып, жазбаша сатып алу туралы өтініштер беруге құқылы, ал Эмитент сатып алуға мәлімделген Облигациялардың санын көрсете отырып, сатып алу туралы жазбаша өтініштер қабылдауға міндетті.

Облигацияларды сатып алу туралы кемінде бір жазбаша өтініш алған жағдайда Эмитенттің Директорлар кеңесі жазбаша сатып алу өтініштерін қабылдау кезеңінің соңғы күнінен кейінгі күнтізбелік 20 (жиырма) күн ішінде келесі мәселелер туралы шешім қабылдауға міндетті:

- Облигацияларды сатып алу;
- Облигацияларды сатып алу жүзеге асырылатын нарық (ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған);
- Облигацияларды сатып алу жүргізілетін баға;
- сатып алынатын Облигациялар саны;
- Облигацияларды сатып алуды өткізу күні - бұл ретте сатып алуды өткізу күні Эмитенттің Директорлар кеңесінің Облигацияларды сатып алу туралы шешімі қабылданған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірілмей белгіленуге тиіс;
- есеп айырысу тәртібі, оның ішінде:
 1. ұйымдастырылмаған нарық үшін:
 - (а) Облигацияларды ұстаушылардың Облигацияларды сатып алу нәтижесінде оларды есептен шығаруға Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге бұйрықтар беру тәртібі;
 - (б) Облигацияларды ұстаушыға өзінен сатып алынған Облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібі.
 2. ұйымдастырылған нарық үшін – Облигацияларды сатып алу бойынша сауда-саттықты өткізу әдісіне нұсқау;
 3. Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті өзге де шешімдер.

Эмитент Эмитенттің Директорлар кеңесі Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Биржаның (www.kase.kz), ҚЕД (www.dfo.kz) және Эмитенттің (www.homecredit.kz) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны

орналастыру арқылы Облигацияларды ұстаушылардың назарына осындай шешім қабылдау туралы ақпаратты жеткізуге міндетті. Жарияланған мәліметтер келесі мәліметтерді қамтуы тиіс:

- Облигацияларды сатып алу жүзеге асырылатын нарық (ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған);
- Облигацияларды сатып алу бағасы;
- сатып алынатын Облигациялар саны;
- облигацияларды сатып алу күні;
- есеп айырысу тәртібі, оның ішінде:
 1. ұйымдастырылмаған нарық үшін:
 - (а) Облигацияларды ұстаушылардың Облигацияларды сатып алу нәтижесінде оларды есептен шығаруға Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге бұйрықтар беру тәртібі;
 - (б) Облигацияларды ұстаушыға өзінен сатып алынған Облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібі.
 2. ұйымдастырылған нарық үшін – Облигацияларды сатып алу бойынша сауда-саттықты өткізу әдісіне нұсқау;
 3. Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті өзге де ақпарат.

Эмитент орналастырылған Облигацияларды сатып алуды Эмитенттің Директорлар кеңесі Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен аспайтын мерзімде жүзеге асырады.

б) осы Проспектіде көзделген дефолт оқиғасы туындаған жағдайда.

Дефолт оқиғасы туындаған жағдайда Облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алуды талап етуге өз құқығын өткізу тәртібі мен мерзімдері осы Проспектінің 20-тармағында көрсетілген.

в) Эмитент осы Проспектіде көзделген мерзімдерде ковенанттардың (шектеулердің) кез келгенін бұзған және жоймаған жағдайда, Облигацияларды ұстаушылардың осы Проспектінің 12-тармағында көзделген шарттарда, тәртіппен және мерзімдерде өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алуды талап етуге құқығы бар.

8) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтар.

Облигацияларды ұстаушылардың Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуді талап ету құқығы қарастырылмаған.

20. Туындаған жағдайда эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялану ықтималдығы бар оқиғалар туралы мәлімет:

<p>1) туындаған жағдайда эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялану ықтималдығы бар оқиғалар тізбесі:</p>	<p>Дефолт – бұл эмиссиялық бағалы қағаздар және басқа қаржы құралдары бойынша міндеттемелерді орындамау. Эмитенттің Облигациялары бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиға (бұдан әрі – «Дефолт оқиғасы») Эмитенттің негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақы төлеу үшін осы Проспектіде белгіленген мерзімдерде Облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақы сомасын төлеу жөніндегі міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамауы болып табылады.</p>
<p>2) облигацияларды ұстаушылардың сыйақы төлемі бойынша міндеттемелерін орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған кезде құқықтарын қорғау рәсімдерін, оның ішінде міндеттеме тәртібі және қайта құрылымдау талаптарын қоса алғанда, облигациялар бойынша дефолт туындаған жағдайда эмитент қабылдайтын шаралар:</p>	<p>Облигациялар бойынша Дефолт оқиғасы туындаған жағдайда Эмитент Облигацияларды ұстаушыларға негізгі борыш сомасын және (немесе) Облигациялар бойынша купондық сыйақыны немесе оның тиісті бөлігін төлеу туралы ақшалай міндеттеме орындалған күні (нақты төлем күні) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми базалық мөлшерлемесін негізге ала отырып, мерзімі өткен әрбір күн үшін тұрақсыздық айыбын есептеуге және төлеуге міндетті (айыппұлды есептеудің соңғы күні - нақты төлем күні).</p> <p>Егер мұндай төлемеу және/немесе толық төлемеу Эмитенттің сыйақы және/немесе номиналды құнын төлеуді не «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ-ның Эмитентке заңнамада және онымен жасалған шартта белгіленген тәртіппен және мерзімдерде Облигацияларды ұстаушылар тізілімінің ұсынбауын жүзеге асыруы мүмкін емес ететін Эмитенттің Облигацияларды ұстаушының банктік шотының дұрыс емес не толық емес деректемелерін алуының нәтижесі болса, Эмитенттің Облигациялар бойынша төлемеуі, не сыйақыны және/немесе номиналды құнын Эмитенттің осы проспектіде белгіленген тәртіппен және мерзімдерде толық төлемеуі дефолт болып табылмайды.</p> <p>Эмитент облигациялар бойынша өз міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамағаны үшін, егер бұл орындамау еңсерілмейтін күш мән-жайларының салдары болса, жауапкершіліктен босатылады. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары басталуы болжау немесе алдын алу мүмкін болмаған мән-жайлар (дүлей құбылыстар, әскери іс-қимылдар, тыйым салу немесе шектеу сипатындағы уәкілетті органдардың актілері және т.б.) болып табылады. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары туындаған жағдайда Эмитенттің осы Проспектіде көзделген өз міндеттемелерін орындау мерзімі осындай мән-жайлар мен олардың салдары қолданылатын уақыт кезеңіне сәйкес кейінге қалдырылады.</p> <p>Міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен шарттарын Эмитент Облигацияларды ұстаушылармен келіссөздер жүргізу арқылы ескереді. Эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау туралы шешімді Директорлар Кеңесі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес кредиторлардың келісімімен, оның ішінде Облигация оны ұстаушыға беретін құқықтарды ескере отырып қабылдайды. Эмитент Дефолт оқиғасының басталғаны</p>

	<p>туралы ақпаратты Облигацияларды ұстаушылардың назарына осы тармақтың 3) тармақшасында көрсетілген мерзімдерде, тәртіппен және тәсілдерді қолдана отырып жеткізеді.</p> <p>Дефолт оқиғасының басталғаны туралы ақпараттық хабарлама алғаш жарияланған күннен кейінгі күнтізбелік 20 (жиырма) күн ішінде Эмитент сатып алуға мәлімделген Облигациялардың санын көрсете отырып, жинақталған сыйақыны ескере отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес баға бойынша Облигацияларды (Облигациялар бойынша талап ету құқықтарын) сатып алу туралы Облигацияларды ұстаушылардың жазбаша өтініштерін не Облигациялар бойынша талап ету құқықтарын қабылдауды жүзеге асыруға міндетті.</p> <p>Дефолт оқиғасының басталғаны туралы ақпараттық хабарлама алғаш жарияланған күннен кейінгі күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірмей Эмитент Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын шақыруға және өткізуге міндетті.</p> <p>Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысының күн тәртібіне өзге де мәселелерден басқа, Эмитент дайындаған өзінің төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспарын және (қажет болған жағдайда) осы Проспектіге енгізілуі өзгерістер жобасын бекіту туралы мәселелер енгізілуге тиіс.</p> <p>Егер Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу қорытындылары бойынша төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспары бекітілмесе және Эмитенттің өзінің төлем қабілеттілігін қалпына келтіру мүмкін еместігі туралы шешім қабылданатын болса, сондай-ақ егер Эмитент борышкердің кредиторлардың талаптарын толық көлемде қанағаттандыруға қабілетсіздігі кезінде туындайтын қоғамдық қатынастарды реттейтін заңнамада көзделген мерзімдерде, Облигациялар бойынша негізгі борыштың және (немесе) купондық сыйақының сомасын төлеу және Облигацияларды ұстаушылардың алынған жазбаша талаптары бойынша Облигацияларды сатып алу жөніндегі өз міндеттемелерін орындамаған болса, Эмитенттің және Облигацияларды ұстаушылардың немесе Облигациялар бойынша талап ету құқықтарының одан арғы әрекеттері Қазақстан Республикасының оңалту және банкроттық саласындағы заңнамасымен реттеледі.</p> <p>Егер Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу қорытындылары бойынша төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспары бекітілетін болса, Эмитенттің Директорлар кеңесі Облигация оны ұстаушыға беретін құқықтарды ескере отырып, төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі осы іс-шаралар жоспарын іске асыру туралы шешім қабылдайды.</p>
--	--

<p>3) эмитенттің орындалмаған міндеттемелердің көлемі, міндеттемелердің орындалмау себебі, облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру жөніндегі мүмкін болатын іс-әрекеттері, облигацияларды 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 фактілері туралы ақпаратты облигацияларды ұстаушыларға жеткізу тәртібі, мерзімі және тәсілі:</p>	<p>Облигациялар бойынша дефолт оқиғасы басталған кезде Эмитент осындай Дефолт оқиғасын тудырған себептерді жою және Облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қамтамасыз ету үшін бар күшін салады.</p> <p>Дефолт оқиғасы басталған жағдайда Эмитент тиісті оқиға басталған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде осы ақпаратты Биржаның ресми интернет-ресурсында (www.kase.kz) оның ішкі қағидаларында белгіленген тәртіппен және Эмитент (www.homecredit.kz) пен ҚЕД-нің ресми интернет-ресурсында (www.dfo.kz) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізуге міндетті. Эмитенттің ақпараттық хабарламасында келесі мәліметтер болуы тиіс:</p> <ul style="list-style-type: none"> • Дефолт оқиғасының басталуына себеп болған себептердің толық сипаттамасы; • орындалмаған міндеттемелердің көлемі туралы мәліметтер; • Облигация ұстаушылардың Эмитентке қойылатын талаптарымен өтініш тәртібі мен мерзімдерін қоса алғанда, өз талаптарын қанағаттандыру бойынша Облигация ұстаушылардың ықтимал іс-әрекеттерін көрсету; • Дефолт оқиғасының басталуына әкелген себептерді жою үшін Эмитент қабылдаған немесе қабылдайтын шаралар; • Облигация ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу күні; • Эмитенттің шешімі бойынша өзге де ақпарат. <p>Өзге заңды тұлғаға көрсетілген ақпаратты ашу тапсырмасы көзделмеген.</p>
<p>4) эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе бірлескен жауапкершілік көтеретін тұлғалармен шарт жасалған күні мен нөмірі, осы тұлғалардың толық атауы, сондай-ақ оларды (осындай тұлғалар бар болса) мемлекеттік тіркеу күні:</p>	<p>Эмитент Облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе бірлескен жауаптылықта болатын тұлғалар жоқ.</p>
<p>21. Облигацияларды өтеу сәтіне дейін сыйақыларды төлеудің әрбір кезеңі бөлігінде сыйақыларды төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті эмитенттің ақша қаражатының көздері мен ағындарының болжамы:</p>	<p>Болжам осы Проспектідегі №1 қосымшада келтірілген.</p>

22. Эмитенттің облигацияларын ұстаушылардың өкілі туралы мәліметтер (қамтамасыз етілген, инфрақұрылымдық немесе ипотекалық облигациялар шығарылған жағдайда):	
1) облигацияларды ұстаушылар өкілінің толық және қысқартылған атауы:	Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілмеген, инфрақұрылымдық немесе ипотекалық болып табылмайды. Осыған байланысты облигацияларды ұстаушылардың өкілі көзделмеген.
2) облигацияларды ұстаушылар өкілінің орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері:	
3) эмитенттің облигациялар ұстаушылардың өкілімен жасасқан шарттың күні мен нөмірі:	
23. Эмитенттің төлем агенті туралы мәліметтер (бар болса):	
1) төлем агентінің толық атауы:	Облигациялар бойынша төлем агенті қарастырылмаған. Сыйақы төлеуді және Облигацияларды өтеуді эмитент төлем агентінің қызметтерін пайдаланбай дербес жүзеге асыратын болады.
2) төлем агентінің және оның бағалы қағаздар бойынша кірістерді (облигациялардың номиналды құнын) төлейтін барлық филиалдарының орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері, деректемелері:	
3) төлем агентімен жасалған шарттың күні мен нөмірі:	
24. Эмитенттің консультанттары туралы мәліметтер (Бағалы қағаздар рыногы 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 бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғаның толық және қысқартылған атауы:	Толық атауы: «Сентрас Секьюритиз» Акционерлік қоғамы Қысқартылған атауы: «Сентрас Секьюритиз» АҚ
2) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғаның орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері:	Қазақстан Республикасы, 050008, Алматы қ., Манас көш., 32А үй, «Sat» бизнес орталығы, 2-ші қабат, 201-ші кеңсе. Байланыс телефоны: +7 (727) 259-88-77 (ішкі нөмірлері 732, 717)

3) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғамен эмитенттің жасасқан шартының күні мен нөмірі.

Егер, эмитенттің пікірі бойынша, мұндай мәліметтерді жария ету эмитенттің бағалы қағаздарын сатып алу туралы шешім қабылдау үшін маңызды болса, эмитенттің басқа консультанттары туралы мәліметтер көрсетіледі.

2023 жылғы 04 мамырдағы № 9892/04-05-2023, Қаржы кеңесшісінің қызметтерін көрсету туралы шарт

Басқа консультанттар жоқ.

Басқарма Төрағасы



К.А. Бачваров

«Home Credit Bank» АҚ үшінші облигациялық бағдарламасы шеңберінде облигациялардың бесінші шығарылымының Проспектісіне 1-қосымша Облигацияларды өтеу сәтіне дейін сыйақыларды төлеудің әрбір кезеңі бөлігінде сыйақыларды төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті эмитенттің ақшалай қаражаттың көздері мен ағындарының болжамы.

Сыйақыларды төлеу және номиналды құны бойынша негізгі борышты өтеу Эмитенттің өз қаражаты есебінен қамтамасыз етіледі.

Эмитент әрбір кезең бойынша түсімдер сомасы Эмитенттің міндеттемелерін орындау үшін, оның ішінде Облигациялар бойынша купондық сыйақы төлеу және негізгі борышты өтеу бойынша жеткілікті болады деп есептейді.

АҚШАЛАЙ ҚАРАЖАТТЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ ТУРАЛЫ БОЛЖАМДЫ ЕСЕП

мың теңге	2023 жыл		2024 жыл		2025 жыл		2026 жыл	
	1-ші жарты жылдық	2-ші жарты жылдық	1-ші жарты жылдық	2-ші жарты жылдық	1-ші жарты жылдық	2-ші жарты жылдық	1-ші жарты жылдық	2-ші жарты жылдық
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚШАЛАЙ ҚАРАЖАТТЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ								
Пайыздық кірістер	72 111 659	85 311 600	96 015 369	107 322 499	111 549 879	126 973 789	137 646 891	148 298 444
Пайыздық шығыстар	(24 548 344)	(31 944 737)	(37 193 902)	(37 868 653)	(36 192 170)	(38 068 188)	(45 944 006)	(49 306 983)
Комиссиялық кірістер	3 974 035	4 795 207	6 555 539	10 616 315	12 396 133	20 061 466	21 224 831	22 867 276
Комиссиялық шығыстар	(4 674 523)	(4 999 578)	(5 169 988)	(5 765 948)	(5 982 210)	(6 542 855)	(7 298 906)	(7 863 718)
Өзгерістер кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін әділ күн бойынша бағаланатын қаржы құралдарымен операциялар бойынша таза (төлемдер)/түсімдер	(2 526 182)	-	-	-	-	-	-	-
Шетел валютасымен жасалатын операциялардан таза төлемдер	313 821	-	-	-	-	-	-	-
Басқа кірістер бойынша түсімдер	123 053	-	-	-	-	-	-	-
Жалпы әкімшілік шығыстар	(16 674 108)	(20 873 598)	(22 899 500)	(24 922 403)	(27 736 659)	(27 711 461)	(30 755 640)	(32 847 750)

Операциялық активтердің (көбеюі)/азаюы								
Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкіндегі минималды резерв	-	-	-	-	-	-	-	-
Банктерге берілген кредиттер мен аванстар	1 519 996	-	-	-	-	-	(12 374 622)	-
Клиенттерге берілген кредиттер	(65 995 136)	(81 196 630)	(67 786 158)	(56 767 684)	(64 384 336)	(45 414 546)	(76 896 562)	(83 204 699)
Басқа активтер	1 187 030	56 805	2 872	103	3	-	-	-
Операциялық міндеттемелерді көбейту/(азайту)								
Өзгерістері кезең ішіндегі пайда немесе залал құрамында көрсетілетін әділ құн бойынша бағаланатын қаржы құралдары	3 175 837	-	-	-	-	-	-	-
Банктердің шоттары мен депозиттері	20 000 000	33 000 000	(13 425 252)	(45 902 019)	(64 754 779)	-	-	-
Клиенттердің ағымдағы шоттары мен депозиттері	6 434 121	63 085 930	64 713 292	73 516 984	126 220 423	95 491 040	40 967 415	43 341 592
Басқа міндеттемелер	923 622	530 869	(6 298 898)	(217 753)	182 018	(663 900)	(463 950)	(487 148)
Операциялық қызметтен табыс салығын төлегенге дейінгі ақшалай қаражатты таза (пайдалану)/түсімі	(4 655 119)	47 765 868	14 513 374	20 011 441	51 298 302	124 125 345	26 105 451	40 797 014
Төленген табыс салығы	415	(3 865 373)	(5 048 355)	(6 655 455)	(7 820 158)	(11 062 555)	(9 984 621)	(10 826 007)
Операциялық қызметтен ақшалай	(4 654 704)	43 900 495	9 465 019	13 355 986	43 478 144	113 062 790	16 120 830	29 971 007

қаражатты (пайдалану)/түсі мі								
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚШАЛАЙ ҚАРАЖАТТЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ								
Негізгі құралдар мен материалдық емес активтерді сатып алу	(998 748)	(4 917 605)	(813 248)	(1 697 540)	(1 222 298)	(1 984 995)	(2 084 245)	(2 188 457)
Негізгі құралдарды сату	-	-	-	-	-	-	-	-
Өтеуге дейін ұсталатын қаржылық активтер	-	-	-	-	-	-	-	-
Ақшалай қаражатты инвестициялық қызметте пайдалану	(998 748)	(4 917 605)	(813 248)	(1 697 540)	(1 222 298)	(1 984 995)	(2 084 245)	(2 188 457)
ҚАРЖЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСКЕН АҚШАЛАЙ ҚАРАЖАТТЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ								
Облигациялар шығарудан түскен ақшалай қаражаттың түсімі	26 700 000	50 000 000	-	-	-	-	-	-
Облигацияларды өтеу	(10 000 000)	-	(13 810 888)	-	(19 706 375)	(20 000 000)	-	(20 000 000)
Дивидендтер бойынша төлемдер	-	(6 000 000)	-	-	(30 000 000)	-	(30 000 000)	(20 000 000)
Қаржы қызметінен/(де) ақшалай қаражатты (пайдалану)/түсімі	16 700 000	44 000 000	(13 810 888)	-	(49 706 375)	(20 000 000)	(30 000 000)	(40 000 000)
Ақшалай қаражаттар мен олардың баламаларының	11 046 548	82 982 890	(5 159 117)	11 658 446	(7 450 529)	91 077 795	(15 963 415)	(12 217 450)

таза көбеюі/(азаяуы)								
Валюта бағамдарының өзгеруінің ақшалай қаражаттар мен олардың баламаларына әсері	530 323	-	-	-	-	-	-	-
Кезең басындағы жағдай бойынша ақшалай қаражаттар және олардың баламалары	105 745 869	117 322 740	200 305 630	195 146 513	206 804 959	199 354 430	290 432 225	275 727 959
Кезең соңындағы ақшалай қаражаттар және олардың баламалары	117 322 740	200 305 630	195 146 513	206 804 959	199 354 430	290 432 225	274 468 810	263 510 509

Осы қосымшада келтірілген Эмитенттің ақша ағындарының болжамдары дұрыс емес немесе дәл болмауы мүмкін және барлық экономикалық және саяси жағдайларды, мемлекеттік реттеудегі өзгерістерді, салық талаптарындағы өзгерістерді (салық мөлшерлемесінің өзгеруін, жаңа салық заңдарын және салық заңнамасының түсіндірмесін қайта қарауды қоса алғанда), сот және төрелік іс жүргізу нәтижелерін, пайыздық мөлшерлемелердің, айырбас бағамының және басқа да нарықтық жағдайлардың өзгеруін қоса алғанда әртүрлі факторларға байланысты өзгеруге жататын болжамдарға, бағалауларға немесе әдістерге байланысты.

Эмитент жаңа ақпараттың, болашақ оқиғалардың немесе өзге де негіздердің пайда болуы салдарынан осы қосымшада ашылатын қандай да бір болжамды деректерді жаңарту үшін осы проспектке өзгерістер енгізуге міндетті емес және ниетті емес.

HOME CREDIT BANK

Проспект пятого выпуска негосударственных облигаций в пределах третьей облигационной программы

полное наименование эмитента: Акционерное общество «Home Credit Bank»

сокращенное наименование эмитента: АО «Home Credit Bank»

«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.»

г. Алматы, 2023 год

1. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом третьей облигационной программы Акционерного общества «Home Credit Bank» (далее – Эмитент).	
2. Сведения об облигационной программе:	
1) дата государственной регистрации проспекта облигационной программы:	21 ноября 2018 года
2) объем облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск:	150 000 000 000 (сто пятьдесят миллиардов) тенге
3) сведения обо всех предыдущих выпусках облигаций в пределах облигационной программы (отдельно по каждому выпуску в пределах данной облигационной программы), в том числе:	
дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган):	27 ноября 2018 года
количество и вид облигаций:	40 000 000 (сорок миллионов) штук, именные купонные облигации без обеспечения
объем выпуска по номинальной стоимости:	40 000 000 000 (сорок миллиардов) тенге
количество размещенных облигаций выпуска;	20 755 800 (двадцать миллионов семьсот пятьдесят пять тысяч восемьсот) штук
общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций:	20 797 213 726,23 (двадцать миллиардов семьсот девяносто семь миллионов двести тринадцать тысяч семьсот двадцать шесть тенге 23 тиын)
сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций:	7 760 987 000 (семь миллиардов семьсот шестьдесят миллионов девятьсот восемьдесят семь тысяч) тенге
количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа:	выкуп облигаций не проводился
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:	отсутствуют
в случае, если размещение либо обращение выпуска облигаций было приостановлено (возобновлено), указывается государственный орган,	случаи отсутствуют

принявший такие решения, основание и дату их принятия:	
рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов:	Облигации обращались на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг. Организатор торгов: 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 реализации данных прав держателей:	Облигации данного выпуска не находятся в обращении (погашены).
дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган):	15 декабря 2021 года
количество и вид облигаций:	20 000 000 (двадцать миллионов) штук, именные купонные облигации без обеспечения
объем выпуска по номинальной стоимости:	20 000 000 000 (двадцать миллиардов) тенге
количество размещенных облигаций выпуска;	4 810 888 (четыре миллиона восемьсот десять тысяч восемьсот восемьдесят восемь) штук
общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций:	4 786 111 926,80 (четыре миллиарда семьсот восемьдесят шесть миллионов сто одиннадцать тысяч девятьсот двадцать шесть тенге 80 тиын)
сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций:	601 361 000 (шестьсот один миллион триста шестьдесят одна тысяча) тенге
количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа:	выкуп облигаций не проводился
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:	отсутствуют

<p>в случае, если размещение либо обращение выпуска облигаций было приостановлено (возобновлено), указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дату их принятия:</p>	<p>случаи отсутствуют</p>
<p>рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов:</p>	<p>Облигации обращаются на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг. Организатор торгов: АО «Казахстанская фондовая биржа»</p>
<p>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 реализации данных прав держателей:</p>	<p>Облигации данного выпуска находятся в обращении. Права, представляемые облигациями их держателям:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные проспектом; 2) право на получение по Облигациям фиксированного процента от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные проспектом; 3) право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи; 4) право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; 5) право заявить все или часть Облигаций к выкупу в случаях, установленных проспектом; 6) право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями; 7) право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и проспектом. 8) иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и в порядке, предусмотренные законодательством Республики Казахстан. <p>Нарушений прав держателей облигаций и ограничений (ковенантов), предусмотренных договорами купли-продажи облигаций, заключенными с держателями – не имеется.</p>
<p>дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган):</p>	<p>15 декабря 2021 года</p>

количество и вид облигаций:	20 000 000 (двадцать миллионов) штук, именные купонные облигации без обеспечения
объем выпуска по номинальной стоимости:	20 000 000 000 (двадцать миллиардов) тенге
количество размещенных облигаций выпуска:	20 000 000 (двадцать миллионов) штук
общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций:	19 132 325 753,86 (девятнадцать миллиардов сто тридцать два миллиона триста двадцать пять тысяч семьсот пятьдесят три тенге 86 тиын)
сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по данному выпуску облигаций:	175 408 125 (сто семьдесят пять миллионов четыреста восемь тысяч сто двадцать пять) тенге
количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа:	выкуп облигаций не проводился
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:	отсутствуют
в случае, если размещение либо обращение выпуска облигаций было приостановлено (возобновлено), указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дату их принятия:	случаи отсутствуют
рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов:	Облигации обращаются на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг. Организатор торгов: 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 реализации данных прав держателей:	Права, представляемые облигациями их держателям: <ol style="list-style-type: none"> 1) право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные проспектом; 2) право на получение по Облигациям фиксированного процента от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные проспектом; 3) право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи; 4) право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке,

	<p>предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</p> <p>5) право заявить все или часть Облигаций к выкупу в случаях, установленных проспектом;</p> <p>6) право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;</p> <p>7) право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан проспектом.</p> <p>8) иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и в порядке, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Нарушений прав держателей облигаций и ограничений (ковенантов), предусмотренных договорами купли-продажи облигаций, заключенными с держателями – не имеется.</p>
3. Сведения о выпуске облигаций:	
1) вид облигаций. В случае, если облигации являются облигациями без срока погашения, указываются сведения об этом:	<p>Купонные облигации без обеспечения (далее – Облигации).</p> <p>Облигации данного выпуска не являются облигациями без срока погашения.</p>
2) номинальная стоимость одной облигации (если номинальная стоимость одной облигации является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета номинальной стоимости одной облигаций):	Номинальная стоимость одной Облигации является фиксированной величиной и равна 1 000 (одна тысяча) тенге.
3) количество облигаций:	20 000 000 (двадцать 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:	<p>Валюта номинальной стоимости Облигации – казахстанский тенге.</p> <p>Все платежи (выплаты вознаграждения и суммы основного долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в казахстанских тенге, за исключением случаев, когда у держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан отсутствует банковский счет в казахстанских тенге на территории Республики Казахстан.</p> <p>В случае, если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан выплата суммы основного долга и (или) начисленного вознаграждения по Облигациям будет производиться в казахстанских тенге при наличии у держателя Облигаций банковского счета в казахстанских тенге на территории Республики Казахстан.</p> <p>В случае отсутствия у держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан банковского счета в казахстанских тенге на территории Республики Казахстан допускается конвертация казахстанских тенге в доллар США или Евро при осуществлении выплаты вознаграждения и (или) основного долга по Облигациям.</p>

	<p>Указанная конвертация осуществляется при условии получения Эмитентом не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан письменного заявления, содержащего указание на банковские реквизиты держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан и валюту, в которой должен быть осуществлен платеж.</p> <p>Конвертация осуществляется по курсу конвертации, установленному обслуживающим банком Эмитента на дату осуществления выплаты. Комиссия обслуживающего банка Эмитента за проведение конвертации казахстанских тенге в доллар США или Евро производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан и будет удержана из суммы, подлежащей перечислению держателю Облигаций – нерезиденту Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иные валюты, при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.</p>
4. Способ оплаты размещаемых облигаций:	Оплата размещаемых Облигаций данного выпуска будет произведена деньгами в безналичной форме.
5. Получение дохода по облигациям:	
<p>1) размер ставки основного вознаграждения по облигациям и дополнительного вознаграждения в случае его наличия.</p> <p>В случае выплаты дополнительного вознаграждения отражается порядок определения размера дополнительного вознаграждения по облигациям с указанием источников информации о событиях, от наступления или ненаступления которых зависит получение дополнительного вознаграждения по облигациям:</p>	<p>Ставка вознаграждения по Облигациям является фиксированной в течение всего срока обращения Облигаций и составляет 16,5% (шестнадцать целых пять десятых процента) годовых от номинальной стоимости Облигаций.</p> <p>Дополнительное вознаграждение по Облигациям данного выпуска не предусмотрено.</p>
2) периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям:	Выплата вознаграждения по Облигациям производится 2 (два) раза в год через каждые шесть месяцев с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций.
3) дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям:	<p>Начисление вознаграждения по Облигациям осуществляется с даты начала обращения Облигаций до даты начала погашения облигаций.</p> <p>Начисление вознаграждения производится в течение всего срока обращения Облигаций и заканчивается в последний день срока обращения Облигаций.</p>
4) порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям:	Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в

	<p>месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций) (далее – Дата фиксации).</p> <p>Выплата вознаграждения осуществляется путем перевода Эмитентом денег на банковские счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало Даты фиксации (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций), в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за Днем фиксации.</p> <p>Сумма купонного вознаграждения, подлежащего выплате каждому держателю Облигаций, на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости размещенных Облигаций, принадлежащих соответствующему держателю Облигаций, и полугодовой ставки купонного вознаграждения (годовая ставка купонного вознаграждения по Облигациям, деленная на два). Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Выплата купонного вознаграждения за последний купонный период производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.</p> <p>Информация о порядке выплаты последнего купонного вознаграждения по Облигациям указана в подпункте 2 пункта 10 настоящего Проспекта.</p>
<p>5) период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям:</p>	<p>Расчет вознаграждения по Облигациям будет производиться, исходя из временной базы 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце в течение всего срока обращения Облигаций.</p>
<p>6. При выпуске облигаций специальной финансовой компании при проектном финансировании дополнительно указываются:</p>	
<p>1) характеристика денежных требований, условия и прогнозируемые сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов:</p>	<p>Эмитент не является специальной финансовой компанией.</p>
<p>2) порядок предоставления информации держателям облигаций о смене собственника на имущество, созданное по базовому договору, и порядок введения представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и их полномочиях:</p>	

3) перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного финансирования, инвестиционным управлением, осуществляемым за счет выделенных активов:	
4) порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы (указывается в частном меморандуме в пределах облигационной программы):	
5) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании:	
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:	Эмитент не является специальной финансовой компанией.
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) критерии однородности прав требований:	

6) порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы:	
7) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании:	
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 последний день срока обращения Облигаций.
3) рынок, на котором планируется размещение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг):	Размещение Облигаций будет осуществляться 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, которые будут проводиться в соответствии с внутренними правилами Биржи. Информация о дате начала обращения Облигаций будет опубликована на официальном интернет - ресурсе АО "Казахстанская фондовая биржа" (далее – Биржа) Биржи (www.kase.kz).
2) дата окончания обращения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения):	Датой окончания обращения Облигаций является последний день срока обращения Облигаций.
3) срок обращения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения):	Срок обращения облигаций составляет 3 (три) года с даты начала обращения Облигаций.
4) рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг):	Обращение Облигаций планируется как на организованном рынке, так и на неорганизованном рынке ценных бумаг.
10. Условия и порядок погашения облигаций:	

1) дата погашения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения):	В течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за последним днем срока обращения Облигаций.
2) способ погашения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения):	<p>Выплаты по погашению основного долга по Облигациям осуществляются с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения по Облигациям.</p> <p>Эмитент является банком и обладает лицензией на проведение банковских переводных операций. Эмитент вправе самостоятельно осуществлять выплату держателям Облигаций денег, предназначенных для погашения (досрочного погашения) Облигаций, выпущенных Эмитентом.</p> <p>После исполнения обязательств по погашению Облигаций, Эмитент обязан представить в центральный депозитарий уведомление о выплате держателям Облигаций денег, предназначенных для погашения (досрочного погашения) Облигаций, с приложением списка держателей Облигаций, содержащего информацию о размере суммы выплаты каждому держателю Облигаций.</p> <p>В случае наличия неидентифицированных («потерянных») держателей Облигаций, Эмитентом осуществляется перевод причитающихся этим держателям сумм выплат в центральный депозитарий в порядке и сроки, установленные сводом правил центрального депозитария.</p>
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.
<p>11. В случае наличия дополнительных условий выкупа облигаций, не установленных статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, указываются:</p>	
<p>Дополнительные условия выкупа, не установленные статьями 15 и 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.</p> <p>При этом, принимая во внимание то, что законодательством Республики Казахстан не предусмотрен порядок осуществления выкупа облигаций по инициативе эмитентов, настоящий пункт содержит описание порядка, условий и сроков реализации Эмитентом права выкупать размещенные Облигации.</p>	

<p>1) порядок, условия реализации права выкупа облигаций:</p>	<p>При условии принятия соответствующего решения Советом директоров, Эмитент вправе полностью или частично выкупать Облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения.</p> <p>Цена выкупа облигаций Эмитентом определяется:</p> <ul style="list-style-type: none"> - при осуществлении выкупа на организованном рынке ценных бумаг – по цене, сложившейся в результате торгов на Бирже на дату выкупа; - при осуществлении выкупа на неорганизованном рынке – по цене, согласованной Эмитентом и держателем Облигаций, планирующим продажу принадлежащих ему Облигаций при выкупе Эмитентом. <p>Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) Облигаций раскрывается Эмитентом Бирже в соответствии с внутренними правилами Биржи.</p> <p>Выкуп Облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушение прав держателей Облигаций, а также требований законодательства Республики Казахстан о порядке совершения Эмитентом сделок с собственными облигациями.</p> <p>Выкупленные на организованном и неорганизованном рынках Облигации не будут считаться погашенными, и Эмитент вправе продавать свои выкупленные Облигации на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг в течение всего срока их обращения.</p>
<p>2) сроки реализации права выкупа облигаций:</p>	<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 такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz), Депозитария финансовой отчетности (далее – «ДФО») (www.dfo.kz) и Эмитента (www.homecredit.kz). Опубликованные сведения должны содержать следующие сведения:</p> <ul style="list-style-type: none"> • указание на рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций; • расчет цены, по которой будет производиться выкуп Облигаций; • количество выкупаемых Облигаций; • дата проведения выкупа Облигаций; • порядок расчетов, в том числе: <ol style="list-style-type: none"> 1. для неорганизованного рынка: <ol style="list-style-type: none"> (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа; (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций.

2. для организованного рынка: указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций.

3. иные сведения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом, а также предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

Выкуп размещенных Облигаций Эмитентом осуществляется в день, определенный решением Совета директоров Эмитента.

В случае выкупа Облигаций на неорганизованном рынке, держатели Облигаций, желающие полностью или частично продать принадлежащие им облигации, имеют право подать соответствующее письменное заявление в адрес Эмитента в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о принятом Советом директоров Эмитента решении о выкупе Облигаций.

В случае выкупа Облигаций на организованном рынке, порядок подачи держателями Облигаций заявлений на продажу принадлежащих им Облигаций регулируется внутренними документами Биржи.

Облигации, держатели которых не подали письменных требований о выкупе принадлежащих им Облигаций, погашаются по истечении срока обращения Облигаций в порядке, предусмотренном настоящим Проспектом.

12. В случае, если устанавливаются дополнительные ковенанты (ограничения), не предусмотренные Законом о рынке ценных бумаг, указываются:

<p>1) описание ковенантов (ограничений), принимаемых эмитентом и не предусмотренных Законом о рынке ценных бумаг:</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 должен соблюдать следующие дополнительные ковенанты (ограничения):</p> <p>а) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и Биржей, и/или иными внутренними документами Биржи;</p> <p>б) не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом и Биржей, и/или иными внутренними документами Биржи.</p> <p>2) 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, обязан довести до сведения держателей облигаций информацию о данном нарушении с подробным описанием причины возникновения нарушения, способа и срока устранения данного нарушения. Доведение указанной информации до сведения держателей облигаций осуществляется посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz), ДФО (www.dfo.kz) и Эмитента (www.homecredit.kz).</p>
<p>2) порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений):</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 заявлений на выкуп, принять решение о:</p>
<p>3) порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов (ограничений):</p>	<ul style="list-style-type: none"> • выкупе Облигаций; • рынке (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций; • цене, по которой будет осуществляться выкуп Облигаций; • количестве выкупаемых Облигаций; • дате проведения выкупа облигаций: при этом дата проведения выкупа должна быть назначена на день не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия решения Советом директоров Эмитента о выкупе Облигаций; • порядке расчетов, в том числе: <ol style="list-style-type: none"> 1. для неорганизованного рынка: <ol style="list-style-type: none"> (а) порядке подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа;

(б) порядке перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него облигаций.

2. для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;
3. иные сведения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

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 такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz), ДФО (www.dfo.kz) и Эмитента (www.homecredit.kz). Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения:

- рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;
- цена, по которой будет осуществляться выкуп Облигаций;
- количество выкупаемых Облигаций;
- дата проведения выкупа облигаций: при этом дата проведения выкупа должна быть назначена на день не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия решения Советом директоров Эмитента о выкупе Облигаций;
- порядок расчетов, в том числе:
 1. для неорганизованного рынка:
 - (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа;
 - (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций.
 2. для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;
 3. иная информация, необходимая для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

Выкуп размещенных Облигаций осуществляется Эмитентом в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия Советом директоров Эмитента решения о выкупе Облигаций.

Эмитент обязан по требованию держателей Облигаций выкупить Облигации по наибольшей из следующих цен:

- цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения;
- справедливой рыночной цене Облигаций.

3) порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов (ограничений):

С информацией о нарушении Эмитентом любого из дополнительных ковенантов (ограничений) держатели Облигаций могут ознакомиться на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz), ДФО (www.dfo.kz) и Эмитента (www.homecredit.kz) в сроки, указанные в подпункте 2) настоящего пункта.

В течение 15 (пятнадцати) календарных 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 с указанием количества Облигаций, заявленных к выкупу.

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 Биржи (www.kase.kz), ДФО (www.dfo.kz) и Эмитента (www.homecredit.kz) в сроки, указанные в подпункте 2) настоящего пункта.

Держатель Облигаций должен подать заявление о выкупе принадлежащих ему Облигаций в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:

– 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, подлежащих выкупу;

– для физического лица: фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя Облигаций; индивидуальный идентификационный номер; номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность; место жительства; телефон; банковские реквизиты; количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу.

Соответствующим решением Совета директоров Эмитента о выкупе Облигаций может быть предусмотрена необходимость получения дополнительных сведений от держателей Облигаций, необходимых для организации выкупа Облигаций в пределах срока, установленного в подпункте 2) настоящего пункта для выкупа Облигаций.

В случае проведения выкупа на организованном рынке, порядок подачи держателями Облигаций заявлений на продажу принадлежащих им Облигаций регулируется внутренними документами Биржи.

В случае проведения выкупа на неорганизованном рынке, в день проведения выкупа Облигаций держатель Облигаций должен подать в адрес центрального депозитария, осуществляющего деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, приказ на списание принадлежащих ему Облигаций в порядке, определенном решением Совета директоров Эмитента.

	Держатели Облигаций, не подавшие заявления на выкуп, имеют право на погашение принадлежащих им Облигаций по окончании их срока обращения, указанного в настоящем Проспекте.
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 не являются конвертируемыми. Не применимо.
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 61-10 Закона о банках, указывает условия конвертирования облигаций в акции в соответствии с решением уполномоченного органа.	
14. Сведения об имуществе эмитента, являющимся полным или частичным обеспечением обязательств по выпущенным облигациям:	
1) описание обеспечения по выпущенным облигациям с указанием стоимости данного имущества:	Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.
2) процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций:	
3) порядок обращения взыскания на предмет залога.	

<p>15. Данные лица, предоставившего гарантию, с указанием его наименования, места нахождения, реквизитов договора гарантии, срока и условий гарантии (если облигации обеспечены гарантией банка):</p>	<p>Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.</p>
<p>16. Реквизиты договора концессии и постановления Правительства Республики Казахстан о предоставлении поручительства государства – при выпуске инфраструктурных облигаций:</p>	<p>Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными.</p>
<p>17. Целевое назначение использования денег, полученных от размещения облигаций:</p>	
<p>Указываются конкретные цели использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций:</p>	<p>Деньги, полученные от размещения Облигаций, будут направлены на увеличение базы фондирования Эмитента. Эмитент намерен диверсифицировать свои обязательства и направить деньги, полученные от размещения Облигаций, на дальнейшее развитие своей основной деятельности, розничного кредитования в Казахстане.</p>
<p>В случае выпуска «зеленых», социальных облигаций, облигаций устойчивого развития и облигаций, связанных с устойчивым развитием, указывается информация о наличии у эмитента рамочной программы по выпуску облигаций.</p> <p>В случае выпуска «зеленых» облигаций, указывается информация о соответствии целевого назначения использования денег, полученных от размещения облигаций, проектам, установленным пунктом 3 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг.</p> <p>В случае выпуска социальных облигаций приводится краткое описание соответствующего проекта, направленного на реализацию социальных задач, на финансирование которого будут использоваться деньги, полученные от размещения данных облигаций, а также информация о его соответствии проектам, установленным пунктом 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг.</p> <p>В случае выпуска облигаций устойчивого развития приводится краткое описание «зеленых» и социальных» проектов, на финансирование (реализацию)</p>	<p>Не применимо.</p> <p>Облигации данного выпуска не являются «зелеными» облигациями, социальными облигациями, облигациями устойчивого развития и облигациями, связанными с устойчивым развитием, инвестиционными облигациями.</p>

сочетания которых будут использоваться деньги, полученные от размещения данных облигаций, а также информация о их соответствии проектам, установленным пунктами 3 и 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг.

В случае выпуска «зеленых», социальных облигаций и облигаций устойчивого развития дополнительно указываются:

источники информации, на которых эмитентом будет осуществляться раскрытие информации о ходе реализации проекта, на финансирование которого использованы деньги, полученные от размещения данных облигаций; меры, которые будут предприняты эмитентом в случае, если проект, на финансирование которого использованы деньги, полученные от размещения данных облигаций, перестанет соответствовать проектам, установленным пунктами 3 и 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг.

В случае выпуска облигаций, связанных с устойчивым развитием, описываются:

ключевые показатели эффективности, используемые для оценки достижения конкретных результатов деятельности в области устойчивого развития с указанием заранее установленных эмитентом сроков их достижения;

методика расчета указанных показателей;

финансовые и (или) структурные характеристики облигаций, связанных с устойчивым развитием, вступающие в действие в случае их достижения эмитентом;

источники информации, на которых эмитентом будет осуществляться раскрытие информации о выполнении установленных им ключевых показателей.

В случае выпуска инвестиционных облигаций, деньги от размещения которых направляются на финансирование проекта,

<p>приводится краткое описание данного проекта.</p>	
<p>18. При выпуске облигаций, оплата которых будет произведена правами требования по облигациям, ранее размещенным эмитентом (за вычетом выкупленных 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>	<p>Облигации данного выпуска не будут оплачиваться правами требования.</p>
<p>19. Права, предоставляемые держателю облигаций:</p>	
<p>1) право получения от эмитента номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также право на получение вознаграждения по облигации либо иных имущественных прав, установленных проспектом выпуска облигаций:</p>	<p>1) право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;</p> <p>2) право на получение по Облигациям фиксированного процента от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные настоящим Проспектом;</p> <p>3) право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;</p> <p>4) право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</p> <p>5) право заявить все или часть Облигаций к выкупу в случаях, установленных настоящим Проспектом;</p> <p>6) право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;</p> <p>7) право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и настоящим Проспектом. Условия, порядок и сроки реализации держателями Облигаций своих прав на требование выкупа</p>
<p>2) право требования выкупа эмитентом облигаций с указанием условий, порядка и сроков реализации данного права, в том числе при нарушении ковенантов (ограничений), предусмотренных проспектом выпуска облигаций:</p> <p>В случае выпуска облигаций без срока погашения указываются сведения о том, что держателями данных облигаций не может предъявляться требование о выкупе облигаций, в том числе по основаниям, предусмотренным статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг.</p>	

3) иные права:

принадлежащих им Облигаций указаны далее в настоящем подпункте:

Эмитент является банком. Согласно подпункту 2 пункта 3 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг - требование пункта 2 статьи 15 не распространяется на банки.

а) держатели Облигаций имеют право требовать выкупа Эмитентом принадлежащих им Облигаций в случае, если Эмитент допустил нарушение любого из условий, установленных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг.

При наступлении случаев, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по наибольшей из следующих цен:

- цене, соответствующей номинальной стоимости негосударственных Облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения;
- рыночной цене негосударственных Облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов, допущенных к обращению в торговую систему фондовой биржи (при наличии такой цены);
- цене, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности (если Облигации эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг).

В случае возникновения любого из оснований для выкупа, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления указанных оснований, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о возникновении основания для выкупа Облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz), ДФО (www.dfo.kz) и Эмитента (www.homecredit.kz). Данная информация должна включать подробное описание того, какое из оснований для выкупа Облигаций имеет место, а также иную информацию в случае ее необходимости.

В течение 20 (двадцати) календарных 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.

В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе Облигаций, Совет директоров Эмитента обязан в течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявлений на выкуп, принять решение о:

- выкупе Облигаций;
- рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;
- цене, по которой будет производиться выкуп Облигаций;
- количестве выкупаемых Облигаций;
- дате проведения выкупа Облигаций - при этом дата проведения выкупа должна быть назначена на день не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия решения Совета директоров Эмитента о выкупе Облигаций;
- порядке расчетов, в том числе:
 1. для неорганизованного рынка:
 - (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа;
 - (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций.
 2. для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;
 3. иные решения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

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 такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz), ДФО (www.dfo.kz) и Эмитента (www.homecredit.kz). Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения:

- рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;
- цена, по которой будет производиться выкуп Облигаций;
- количество выкупаемых Облигаций;
- дате проведения выкупа Облигаций;
- порядок расчетов, в том числе:
 1. для неорганизованного рынка:
 - (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа;
 - (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций.
 2. для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;

	<p>3. иная информация, необходимая для организации выкупа Облигаций Эмитентом.</p> <p>Выкуп размещенных Облигаций осуществляется Эмитентом в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия Советом директоров Эмитента решения о выкупе Облигаций.</p> <p>б) в случае наступления события дефолта, предусмотренного настоящим Проспектом.</p> <p>Порядок и сроки реализации держателями Облигаций своего права на требование выкупа принадлежащих им Облигаций в случае наступления события дефолта указаны в пункте 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 пунктом 12 настоящего Проспекта.</p> <p>8) иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Право держателей Облигаций требовать досрочного погашения Облигаций не предусмотрено.</p>
<p>20. Сведения о событиях, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента:</p>	
<p>1) перечень событий, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента:</p>	<p>Дефолт – это невыполнение обязательств по эмиссионным ценным бумагам и иным финансовым инструментам. Событием, при наступлении которого может быть объявлен дефолт по Облигациям Эмитента (далее – «Событие дефолта»), является частичное 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>2) 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>В случае наступления События дефолта по Облигациям Эмитент обязан начислить и выплатить держателям Облигаций неустойку, исходя из официальной базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства о выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям (день фактического платежа) или его соответствующей части, за каждый день просрочки (последним днем начисления неустойки является день фактического платежа).</p> <p>Не является дефолтом по Облигациям невыплата, либо неполная выплата вознаграждения и / или номинальной стоимости Облигаций Эмитентом в порядке и сроки, установленные настоящим Проспектом, если такая невыплата и / или неполная выплата стала результатом получения Эмитентом недостоверных либо неполных</p>

	<p>реквизитов банковского счета держателя Облигаций, делающее невозможным осуществление Эмитентом выплаты вознаграждения и /или номинальной стоимости, либо непредставления АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» Эмитенту реестра держателей облигаций в порядке и сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором.</p> <p>Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Облигациям, 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, предусмотренных настоящим Проспектом, отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.</p> <p>Порядок и условия реструктуризации обязательств оговариваются Эмитентом с держателями Облигаций путем проведения переговоров. 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. Эмитент доводит информацию о наступлении События дефолта до сведения держателей Облигаций в сроки, в порядке и с применением способов, указанных в подпункте 3) настоящего пункта.</p> <p>В течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о наступлении События дефолта, Эмитент обязан осуществлять прием письменных заявлений держателей Облигаций либо прав требования по Облигациям о выкупе Облигаций (прав требования по Облигациям) по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения, с указанием количества Облигаций, заявленного к выкупу.</p> <p>Не позднее 30 (тридцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о наступлении События дефолта, Эмитент обязан созвать и провести общее собрание держателей Облигаций.</p> <p>В повестку дня общего собрания держателей Облигаций, помимо иных вопросов, должны быть включены вопросы об утверждении подготовленного Эмитентом плана мероприятий по восстановлению своей платежеспособности и (при необходимости) проекта возможных изменений в настоящий Проспект.</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</p>
--	--

	<p>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 суммы 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, Совет директоров Эмитента принимает решение о реализации данного плана мероприятий по восстановлению платежеспособности с учетом прав, предоставляемых Облигацией ее держателю.</p>
<p>3) порядок, срок и способы доведения эмитентом до 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>При наступлении События дефолта по Облигациям, Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших такое Событие дефолта, и обеспечения прав держателей Облигаций.</p> <p>В случае наступления События дефолта, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления соответствующего события, обязан довести данную информацию до сведения держателей Облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальном интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz) в порядке, установленном ее внутренними правилами, и на официальном интернет-ресурсе ДФО (www.dfo.kz) и Эмитента (www.homecredit.kz) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Информационное сообщение Эмитента должно содержать следующие сведения:</p> <ul style="list-style-type: none"> • подробное описание причин, вызвавших наступления События дефолта; • сведения об объеме неисполненных обязательств; • перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения держателей Облигаций с требованием к Эмитенту; • меры, которые предприняты или будут предприняты Эмитентом для устранения причин, вызвавших наступление События дефолта; • дата проведения общего собрания держателей Облигаций; • иную информацию по решению Эмитента. <p>Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.</p>

4) 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):	Лица, несущие солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям – отсутствуют.
21. Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций:	Прогноз приведен в Приложении №1 к настоящему Проспекту.
22. Сведения о представителе держателей облигаций эмитента (в случае выпуска обеспеченных, инфраструктурных или ипотечных облигаций):	
1) полное и сокращенное наименование представителя держателей облигаций:	Облигации данного выпуска не являются обеспеченными, инфраструктурными или ипотечными, в связи с чем представитель держателей облигаций не предусмотрен.
2) место нахождения, номера контактных телефонов представителя держателей облигаций:	
3) дата и номер договора эмитента с представителем держателей облигаций:	
23. Сведения о платежном агенте эмитента (при наличии):	
1) полное наименование платежного агента:	Платежный агент по Облигациям не предусмотрен. Выплата вознаграждения и погашение Облигаций будет осуществляться Эмитентом самостоятельно без использования услуг платежного агента.
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 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:

Полное наименование:
Акционерное общество «Сентрас Секьюритиз»
Сокращенное наименование:
АО «Сентрас Секьюритиз»

2) место нахождения, номера контактных телефонов лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи:

Республика Казахстан, 050008, г. Алматы, ул. Манаса, д. 32А, бизнес-центр «Sat», 2-ой этаж, офис 201.
Контактный телефон: +7 (727) 259-88-77
(внутренние номера 732, 717)

3) дата и номер договора эмитента с лицом, оказывающим консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи.

от 04 мая 2023 года №9892/04-05-2023, Договор об оказании услуг финансового консультанта

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.

Иных консультантов не имеется.

Председатель Правления



Бачваров К.А.

ПРИЛОЖЕНИЕ 1 к Проспекту пятого выпуска облигаций в рамках третьей облигационной программы АО «Home Credit Bank»

Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций.

Выплаты вознаграждений и погашение основного долга по номинальной стоимости будут обеспечены за счет собственных средств Эмитента.

Эмитент считает, что сумма поступлений по каждому периоду будет достаточной для исполнения обязательств Эмитента, в том числе по выплате купонного вознаграждения по Облигациям и погашению основного долга.

ПРОГНОЗНЫЙ ОТЧЕТ О ДВИЖЕНИИ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ

в тыс. тенге	2023 год		2024 год		2025 год		2026 год	
	1 полугодие	2 полугодие	1 полугодие	2 полугодие	1 полугодие	2 полугодие	1 полугодие	2 полугодие
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ОПЕРАЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ								
Процентные доходы	72 111 659	85 311 600	96 015 369	107 322 499	111 549 879	126 973 789	137 646 891	148 298 444
Процентные расходы	(24 548 344)	(31 944 737)	(37 193 902)	(37 868 653)	(36 192 170)	(38 068 188)	(45 944 006)	(49 306 983)
Комиссионные доходы	3 974 035	4 795 207	6 555 539	10 616 315	12 396 133	20 061 466	21 224 831	22 867 276
Комиссионные расходы	(4 674 523)	(4 999 578)	(5 169 988)	(5 765 948)	(5 982 210)	(6 542 855)	(7 298 906)	(7 863 718)
Чистые (выплаты)/поступления по операциям с финансовыми инструментами, оцениваемыми по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	(2 526 182)	-	-	-	-	-	-	-
Чистые выплаты от операций с иностранной валютой	313 821	-	-	-	-	-	-	-
Поступления по прочим доходам	123 053	-	-	-	-	-	-	-
Общие административные расходы	(16 674 108)	(20 873 598)	(22 899 500)	(24 922 403)	(27 736 659)	(27 711 461)	(30 755 640)	(32 847 750)
(Увеличение)/уменьшение операционных активов								
Минимальный резерв в Национальном Банке Республики Казахстан	-	-	-	-	-	-	-	-
Кредиты и авансы, выданные банкам	1 519 996	-	-	-	-	-	(12 374 622)	-
Кредиты, выданные клиентам	(65 995 136)	(81 196 630)	(67 786 158)	(56 767 684)	(64 384 336)	(45 414 546)	(76 896 562)	(83 204 699)

Прочие активы	1 187 030	56 805	2 872	103	3	-	-	-
Увеличение/(уменьшение) операционных обязательств								
Финансовые инструменты, оцениваемые по справедливой стоимости, изменения которой отражаются в составе прибыли или убытка за период	3 175 837	-	-	-	-	-	-	-
Счета и депозиты банков	20 000 000	33 000 000	(13 425 252)	(45 902 019)	(64 754 779)	-	-	-
Текущие счета и депозиты клиентов	6 434 121	63 085 930	64 713 292	73 516 984	126 220 423	95 491 040	40 967 415	43 341 592
Прочие обязательства	923 622	530 869	(6 298 898)	(217 753)	182 018	(663 900)	(463 950)	(487 148)
Чистое (использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности до уплаты подоходного налога	(4 655 119)	47 765 868	14 513 374	20 011 441	51 298 302	124 125 345	26 105 451	40 797 014
Подоходный налог уплаченный	415	(3 865 373)	(5 048 355)	(6 655 455)	(7 820 158)	(11 062 555)	(9 984 621)	(10 826 007)
(Использование)/поступление денежных средств от операционной деятельности	(4 654 704)	43 900 495	9 465 019	13 355 986	43 478 144	113 062 790	16 120 830	29 971 007
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ИНВЕСТИЦИОННОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ								
Приобретения основных средств и нематериальных активов	(998 748)	(4 917 605)	(813 248)	(1 697 540)	(1 222 298)	(1 984 995)	(2 084 245)	(2 188 457)
Продажи основных средств	-	-	-	-	-	-	-	-
Финансовые активы, удерживаемые до погашения	-	-	-	-	-	-	-	-
Использование денежных средств в инвестиционной деятельности	(998 748)	(4 917 605)	(813 248)	(1 697 540)	(1 222 298)	(1 984 995)	(2 084 245)	(2 188 457)
ДВИЖЕНИЕ ДЕНЕЖНЫХ СРЕДСТВ ОТ ФИНАНСОВОЙ ДЕЯТЕЛЬНОСТИ								
Поступление денежных средств от выпуска облигаций	26 700 000	50 000 000	-	-	-	-	-	-
Погашение облигаций	(10 000 000)	-	(13 810 888)	-	(19 706 375)	(20 000 000)	-	(20 000 000)

Выплаты по дивидендам	-	(6 000 000)	-	-	(30 000 000)	-	(30 000 000)	(20 000 000)
(Использование)/поступление денежных средств (в)/от финансовой деятельности	16 700 000	44 000 000	(13 810 888)	-	(49 706 375)	(20 000 000)	(30 000 000)	(40 000 000)
Чистое увеличение/(уменьшение) денежных средств и их эквивалентов	11 046 548	82 982 890	(5 159 117)	11 658 446	(7 450 529)	91 077 795	(15 963 415)	(12 217 450)
Влияние изменений валютных курсов на величину денежных средств и их эквивалентов	530 323	-	-	-	-	-	-	-
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало периода	105 745 869	117 322 740	200 305 630	195 146 513	206 804 959	199 354 430	290 432 225	275 727 959
Денежные средства и их эквиваленты на конец периода	117 322 740	200 305 630	195 146 513	206 804 959	199 354 430	290 432 225	274 468 810	263 510 509

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 разных 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 обязан и не намерен вносить изменения в настоящий проспект для обновления каких-либо прогнозных данных, раскрываемых в настоящем приложении, вследствие появления новой информации, будущих событий или иных оснований.

Прошито и пронумеровано на 62 листах

Председатель Правления Бачыров К.

