

ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМА ШЕГІНДЕГІ МЕМЛЕКЕТТІК ЕМЕС ОБЛИГАЦИЯЛАР ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ ПРОСПЕКТІСІ

Облигациялық бағдарламаның көлемі

200 000 000 000 (Екі жүз миллиард) Теңге

Толық атауы:

"Home Credit Bank" акционерлік қоғамы

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.

1. Облигациялар шығарылымы облигациялық бағдарламаның проспектісіне сәйкес жүзеге асырылатыны туралы ақпарат (заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтамаға сәйкес эмитенттің толық атауы (Қазақстан Республикасының бейрезидент - эмитенті үшін) немесе заңды тұлға ретінде тіркелгенін растайтын өзге құжатқа сәйкес (Қазақстан Республикасының резидент эмитенті үшін) эмитенттің толық атауы)

Облигациялардың осы шығарылымы (бұдан әрі – Облигациялар) облигациялық бағдарламаның проспектісіне сәйкес жүзеге асырылады

Эмитенттің толық атауы: "Home Credit Bank" акционерлік қоғамы

Мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) күні: 21.07.2022

2. Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер:

1) облигациялық бағдарлама проспектісін мемлекеттік тіркеу күні;

16.05.2024

2) облигациялық бағдарламаның шығарылымы жүзеге асырылатын шегіндегі көлемі

200 000 000 000

3) облигациялық бағдарлама шегіндегі барлық алдыңғы облигациялар шығарылымдары туралы мәліметтер (осы облигациялық бағдарлама шегіндегі әр шығарылым бойынша бөлек жеке), оның ішінде:



3.1 облигациялар шығарылымын қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органда (бұдан әрі – уәкілетті орган) тіркеу күні
16.05.2024

3.2 облигациялардың түрі және саны
20 000 000 Қамтамасыз етусіз купондық облигациялар

3.3 шығарылымның номиналды құны бойынша көлемі
20 000 000 000

3.4 орналастырылған облигациялар шығарылымының саны
20 000 000

3.5 облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі
19 662 219 264

3.6 осы облигациялар шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы
874 507 294

3.7 сатып алынған күні көрсетілген сатып алынған облигациялардың саны
Нөл

3.8 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

3.9 облигациялар шығарылымын орналастыру не айналысы тоқтатылған (жаңартылған) болса, сондай шешімді қабылдаған мемлекеттік орган, негіздемесі және оны қабылдаған күні көрсетіледі
Жоқ

3.10 облигациялар айналысы жүретін нарықтар, сауда-саттық ұйымдастырушыларының атауларын қоса алғанда
Облигациялар ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығында айналыста болады. Сауда-саттықты ұйымдастырушы: «Қазақстан қор биржасы» АҚ.

3.11 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
1) эмитенттен облигацияның номиналды құнын алу немесе басқа мүлктік баламасын алу құқығы, сондай-ақ облигация үшін сыйақы немесе облигациялар шығарылымының проспектісінде белгіленген өзге де мүлктік құқықтар құқығы 1) Облигацияларды проспектіде көзделген тәртіппен және мерзімдерде өтеу кезінде номиналды құнын алу құқығы; 2) Облигациялардың номиналды құнының белгіленген пайызын проспектіде көзделген мерзімдерде және мөлшерде алу құқығы; 3) Қазақстан Республикасының заңнамасына және Биржа ережелеріне сәйкес және белгіленген тәртіппен Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпаратты алу құқығы; 4) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыру құқығы; 5) проспектіде белгіленген жағдайларда Облигациялардың барлығын немесе бір бөлігін өтеуге жариялау құқығы; 6) Облигацияларды еркін сату және өзге де тәсілмен билік ету құқығы; 7) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда эмитенттің Облигацияларды өтеуін талап ету құқығы. Облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі Облигацияларды өтеуді талап ету құқықтарын жүзеге асыруының шарттары, тәртібі мен мерзімдері осы тармақшада одан әрі көрсетілген: 2) осы құқықты жүзеге асырудың шарттарын, тәртібін және мерзімдерін, оның ішінде облигациялар



шығарылымының проспектісінде көзделген шарттарды (шектеулерді) бұзған жағдайда, эмитенттің облигацияларды өтеуін талап ету құқығы. Өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығарылған жағдайда, осы облигацияларды ұстаушылардың, оның ішінде Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 15 және 18-4-баптарында көзделген негіздер бойынша облигацияларды өтеу туралы талап қоя алмайтыны туралы ақпарат ұсынылады. Эмитент – банк. Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 15-бабының 3-тармағының 2-тармақшасына сәйкес, 15-баптың 2-тармағының талабы банктерге қолданылмайды. а) Облигацияларды ұстаушылар, егер Эмитент «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Заңның 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында белгіленген шарттарды бұзған болса, эмитенттен өздеріне тиесілі Облигацияларды өтеуді талап етуге құқылы. Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 18-4-бабының 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген жағдайлар туындаған кезде Эмитент орналастырылған Облигацияларды мынадай бағалардың ең жоғарысы бойынша өтеуге міндетті: - есептелген, бірақ төленбеген сыйақыны ескере отырып, мемлекеттік емес Облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға; - қор биржасының сауда жүйесінде айналысқа жіберілген қаржы құралдарын бағалау әдістемесіне сәйкес айқындалатын мемлекеттік емес Облигациялардың нарықтық бағасы (осындай баға болған жағдайда); - Қазақстан Республикасының бағалау қызметі туралы заңнамасына сәйкес бағалаушы айқындайтын баға (егер эмитенттің Облигациялары ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында айналымда болмаса). Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 18-4-бабының 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген өтеу үшін негіздердің кез келгені туындаған жағдайда, эмитент көрсетілген негіздер туындаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде облигацияларды ұстаушыларға облигацияларды қайтару негіздері туралы ақпарат беруге міндетті. Биржаның (www.kase.kz), Қиыр Шығыс федералды округінің (www.dfo.kz) және Эмитенттің (www.homecredit.kz) ресми интернет-ресурстарында сәйкес ақпараттық хабарламаны орналастыру. Бұл ақпарат Облигацияларды өтеу үшін негіздердің қайсысы бар екендігінің егжей-тегжейлі сипаттамасын, сондай-ақ қажет болған жағдайда басқа ақпаратты қамтиды. Жоғарыда көрсетілген ақпараттық хабарлама алғаш жарияланған күннен кейін күнтізбелік 20 (жиырма) күн ішінде Облигацияларды ұстаушылар өтеуге жарияланған Облигациялардың санын көрсете отырып, өтеуге жазбаша өтініштер беруге құқылы, ал эмитент қабылдауға міндетті. Облигацияларды өтеуге кемінде бір жазбаша өтініш түскен жағдайда, эмитенттің Директорлар кеңесі өтеуге жазбаша өтінімдерді қабылдау мерзімінің соңғы күнінен кейінгі күнтізбелік 20 (жиырма) күн ішінде: - Облигацияларды өтеу; - Облигацияларды өтеу жүзеге асырылатын нарық (ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған); - Облигациялар өтелетін баға; - өтелетін Облигациялар саны; - Облигацияларды өтеу күні – бұл ретте өтеу күні Эмитенттің Директорлар кеңесі Облигацияларды өтеу туралы шешім қабылдаған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірмей бір күнге белгіленуі тиіс; - есеп айырысу тәртібі, оның ішінде: 1. ұйымдастырылмаған нарық үшін: (а) Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізетін орталық депозитарийге Облигацияларды өтеу нәтижесінде Облигацияларды есептен шығару туралы өкімдерді беру тәртібі; (б) Облигацияларды ұстаушыдан сатып алынған Облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібі. 2. ұйымдасқан нарық үшін – Облигацияларды өтеу бойынша сауда-саттықты жүргізу әдісінің көрсеткіші; 3. Эмитенттің Облигацияларды өтеуін ұйымдастыру үшін қажетті басқа да ақпарат. Орналастырылған Облигацияларды өтеуді Эмитенттің Директорлар кеңесі Облигацияларды өтеу туралы шешім қабылдаған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен аспайтын мерзімде Эмитент жүзеге асырады. б) Проспектіде көзделген төлемді орындамау оқиғасы туындаған жағдайда. Облигацияларды ұстаушылардың дефолт жағдайында өздеріне тиесілі Облигацияларды өтеуді талап ету құқықтарын жүзеге асыру тәртібі мен мерзімдері Проспектіде көрсетілген. в) эмитент кез келген шарттардың (шектеулердің) бұзылуын Анықтамада көзделген мерзімдерде жоймаған



және жоймаған жағдайда Облигацияларды ұстаушылар өздеріне тиесілі Облигацияларды Проспектте көзделген шарттарда, тәртіпте және мерзімдерде сатып алуды талап етуге құқылы.

3) Басқалар 8) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтар. Облигация ұстаушылардың Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуді талап ету құқығы қарастырылмаған.

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



3.1 облигациялар шығарылымын қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органда (бұдан әрі – уәкілетті орган) тіркеу күні
23.05.2024

3.2 облигациялардың түрі және саны
20 000 000 Қамтамасыз етусіз купондық облигациялар

3.3 шығарылымның номиналды құны бойынша көлемі
20 000 000 000

3.4 орналастырылған облигациялар шығарылымының саны
20 000 000

3.5 облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі
19 764 977 720

3.6 осы облигациялар шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы
1 156 829 764

3.7 сатып алынған күні көрсетілген сатып алынған облигациялардың саны
Нөл

3.8 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

3.9 облигациялар шығарылымын орналастыру не айналысы тоқтатылған (жаңартылған) болса, сондай шешімді қабылдаған мемлекеттік орган, негіздемесі және оны қабылдаған күні көрсетіледі
Жоқ

3.10 облигациялар айналысы жүретін нарықтар, сауда-саттық ұйымдастырушыларының атауларын қоса алғанда
Облигациялар ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығында айналыста болады. Сауда-саттықты ұйымдастырушы: «Қазақстан қор биржасы» АҚ.

3.11 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
1) эмитенттен облигацияның номиналды құнын алу немесе басқа мүлктік баламасын алу құқығы, сондай-ақ облигация үшін сыйақы немесе облигациялар шығарылымының проспектісінде белгіленген өзге де мүлктік құқықтар құқығы 1) Облигацияларды проспектіде көзделген тәртіппен және мерзімдерде өтеу кезінде номиналды құнын алу құқығы; 2) Облигациялардың номиналды құнының белгіленген пайызын проспектіде көзделген мерзімдерде және мөлшерде алу құқығы; 3) Қазақстан Республикасының заңнамасына және Биржа ережелеріне сәйкес және белгіленген тәртіппен Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпаратты алу құқығы; 4) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыру құқығы; 5) проспектіде белгіленген жағдайларда Облигациялардың барлығын немесе бір бөлігін өтеуге жариялау құқығы; 6) Облигацияларды еркін сату және өзге де тәсілмен билік ету құқығы; 7) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда эмитенттің Облигацияларды өтеуін талап ету құқығы. Облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі Облигацияларды өтеуді талап ету құқықтарын жүзеге асыруының шарттары, тәртібі мен мерзімдері осы тармақшада одан әрі көрсетілген: 2) осы құқықты жүзеге асырудың шарттарын, тәртібін және мерзімдерін, оның ішінде облигациялар



шығарылымының проспектісінде көзделген шарттарды (шектеулерді) бұзған жағдайда, эмитенттің облигацияларды өтеуін талап ету құқығы. Өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығарылған жағдайда, осы облигацияларды ұстаушылардың, оның ішінде Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 15 және 18-4-баптарында көзделген негіздер бойынша облигацияларды өтеу туралы талап қоя алмайтыны туралы ақпарат ұсынылады. Эмитент – банк. Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 15-бабының 3-тармағының 2-тармақшасына сәйкес, 15-баптың 2-тармағының талабы банктерге қолданылмайды. а) Облигацияларды ұстаушылар, егер Эмитент «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Заңның 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында белгіленген шарттарды бұзған болса, эмитенттен өздеріне тиесілі Облигацияларды өтеуді талап етуге құқылы. Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 18-4-бабының 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген жағдайлар туындаған кезде Эмитент орналастырылған Облигацияларды мынадай бағалардың ең жоғарысы бойынша өтеуге міндетті: - есептелген, бірақ төленбеген сыйақыны ескере отырып, мемлекеттік емес Облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға; - қор биржасының сауда жүйесінде айналысқа жіберілген қаржы құралдарын бағалау әдістемесіне сәйкес айқындалатын мемлекеттік емес Облигациялардың нарықтық бағасы (осындай баға болған жағдайда); - Қазақстан Республикасының бағалау қызметі туралы заңнамасына сәйкес бағалаушы айқындайтын баға (егер эмитенттің Облигациялары ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында айналымда болмаса). Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 18-4-бабының 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген өтеу үшін негіздердің кез келгені туындаған жағдайда, эмитент көрсетілген негіздер туындаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде облигацияларды ұстаушыларға облигацияларды қайтару негіздері туралы ақпарат беруге міндетті. Биржаның (www.kase.kz), Қиыр Шығыс федералды округінің (www.dfo.kz) және Эмитенттің (www.homecredit.kz) ресми интернет-ресурстарында сәйкес ақпараттық хабарламаны орналастыру. Бұл ақпарат Облигацияларды өтеу үшін негіздердің қайсысы бар екендігінің егжей-тегжейлі сипаттамасын, сондай-ақ қажет болған жағдайда басқа ақпаратты қамтиды. Жоғарыда көрсетілген ақпараттық хабарлама алғаш жарияланған күннен кейін күнтізбелік 20 (жиырма) күн ішінде Облигацияларды ұстаушылар өтеуге жарияланған Облигациялардың санын көрсете отырып, өтеуге жазбаша өтініштер беруге құқылы, ал эмитент қабылдауға міндетті. Облигацияларды өтеуге кемінде бір жазбаша өтініш түскен жағдайда, эмитенттің Директорлар кеңесі өтеуге жазбаша өтінімдерді қабылдау мерзімінің соңғы күнінен кейінгі күнтізбелік 20 (жиырма) күн ішінде: - Облигацияларды өтеу; - Облигацияларды өтеу жүзеге асырылатын нарық (ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған); - Облигациялар өтелетін баға; - өтелетін Облигациялар саны; - Облигацияларды өтеу күні – бұл ретте өтеу күні Эмитенттің Директорлар кеңесі Облигацияларды өтеу туралы шешім қабылдаған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірмей бір күнге белгіленуі тиіс; - есеп айырысу тәртібі, оның ішінде: 1. ұйымдастырылмаған нарық үшін: (а) Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізетін орталық депозитарийге Облигацияларды өтеу нәтижесінде Облигацияларды есептен шығару туралы өкімдерді беру тәртібі; (б) Облигацияларды ұстаушыдан сатып алынған Облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібі. 2. ұйымдасқан нарық үшін – Облигацияларды өтеу бойынша сауда-саттықты жүргізу әдісінің көрсеткіші; 3. Эмитенттің Облигацияларды өтеуін ұйымдастыру үшін қажетті басқа да ақпарат. Орналастырылған Облигацияларды өтеуді Эмитенттің Директорлар кеңесі Облигацияларды өтеу туралы шешім қабылдаған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен аспайтын мерзімде Эмитент жүзеге асырады. б) Проспектіде көзделген төлемді орындамау оқиғасы туындаған жағдайда. Облигацияларды ұстаушылардың дефолт жағдайында өздеріне тиесілі Облигацияларды өтеуді талап ету құқықтарын жүзеге асыру тәртібі мен мерзімдері Проспектіде көрсетілген. в) эмитент кез келген шарттардың (шектеулердің) бұзылуын Анықтамада көзделген мерзімдерде жоймаған



және жоймаған жағдайда Облигацияларды ұстаушылар өздеріне тиесілі Облигацияларды Проспектте көзделген шарттарда, тәртіпте және мерзімдерде сатып алуды талап етуге құқылы.

3) Басқалар 8) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтар. Облигация ұстаушылардың Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуді талап ету құқығы қарастырылмаған.

3.1 облигациялар шығарылымын қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органда (бұдан әрі – уәкілетті орган) тіркеу күні
08.05.2025

3.2 облигациялардың түрі және саны

20 000 000 Қамтамасыз етусіз купондық облигациялар

3.3 шығарылымның номиналды құны бойынша көлемі

20 000 000 000

3.4 орналастырылған облигациялар шығарылымының саны

0

3.5 облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі

0

3.6 осы облигациялар шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы

0

3.7 сатып алынған күні көрсетілген сатып алынған облигациялардың саны

Облигацияларды сатып алу жүргізілген жоқ.

3.8 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.

3.9 облигациялар шығарылымын орналастыру не айналысы тоқтатылған (жаңартылған) болса, сондай шешімді қабылдаған мемлекеттік орган, негіздемесі және оны қабылдаған күні көрсетіледі

Жоқ.

3.10 облигациялар айналысы жүретін нарықтар, сауда-саттық ұйымдастырушыларының атауларын қоса алғанда

Осы проспектіні бекіту күніне облигациялар айналыста емес.

3.11 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 проспектіні бекіту күніне облигациялар айналыста емес.

3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:

1) облигациялардың түрі. Облигациялар өтеу мерзімі жоқ облигациялар болатын жағдайда, бұл туралы мәліметтер көрсетіледі

Қамтамасыз етусіз купондық облигациялар

2) бір облигацияның номиналды құны (егер бір облигацияның номиналды құны индекстелген шама болып табылса, онда бір облигацияның номиналды құнын есептеу тәртібі қосымша

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



көрсетіледі)

1 000 (Бір мың) Теңге

Бір облигацияның номиналды құны индекстелген құн емес.

3) облигациялардың саны

10 000 000 (Он миллион) дана

4) облигациялар шығарылымының жалпы көлемі

10 000 000 000 (Он миллиард) Теңге

5) облигациялар бойынша номиналды құнының валютасы, негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы

Теңге

Орналастырылатын облигацияларға ақы төлеу тәсілі

Осы шығарылымның орналастырылатын Облигацияларына ақы төлеу қолма-қол ақшасыз түрде жүргізілетін болады.

5. Облигациялар бойынша кіріс алу:

1) облигациялар бойынша негізгі сыйақы мөлшерлемесі және ол болған жағдайда қосымша сыйақы. 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.

Негізгі сыйақы: Облигациялар бойынша купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесі айналыстың бүкіл мерзіміне тіркелген болып табылады және Облигацияларды орналастыру бойынша алғашқы өткізілген сауда-саттықты өткізу қорытындылары бойынша айқындалады. Қосымша өтемақы қарастырылмаған: 0%

2) облигациялар бойынша сыйақы төлеу кезеңділігі және (немесе) сыйақы төлеу күні

Облигациялар бойынша сыйақы төлеу Облигациялар айналысының бүкіл мерзімі ішінде Облигациялар айналысы басталған күннен бастап әр алты ай сайын жылына 2 (екі) рет жүргізіледі.

Сыйақы төлеу кезеңділігі: жартыжылдық.

3) облигациялар бойынша сыйақыны есептеу басталған күн

Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу Облигациялар айналысы басталған күннен бастап Облигациялар өтеле бастаған күнге дейін жүзеге асырылады. Сыйақыны есептеу Облигациялар айналысының бүкіл мерзімі ішінде жүргізіледі және Облигациялар айналысы мерзімінің соңғы күнінде аяқталады.

4) облигациялар бойынша сыйақы төлеу тәртібі мен талаптары, облигациялар бойынша сыйақы алу тәсілі

Сыйақы оны алуға құқығы бар және Эмитенттің бағалы қағаздарын ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде тіркелген тұлғаларға сыйақы төлеу жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



басындағы жағдай бойынша (Облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарий орналасқан жердегі уақыт бойынша) (бұдан әрі – Тіркелген күні) төленеді.

Сыйақы 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 аударылады.

Әрбір Облигация ұстаушыға төленуге жататын купондық сыйақы сомасы төлем күніне тиісті Облигация ұстаушысына тиесілі орналастырылған облигациялардың номиналды құнының және купондық сыйақының жарты жылдық мөлшерлемесінің (екіге бөлінген Облигациялар бойынша купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесі) туындысы ретінде есептеледі. Үтірден кейінгі белгілердің саны және дөңгелектеу әдісі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес айқындалады.

Соңғы купондық кезең үшін купондық сыйақыны төлеу Облигациялар бойынша борыштың негізгі сомасын төлеумен бір мезгілде жүргізіледі.

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

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

Жатпайды

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
 - 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
- Жатпайды

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

Облигациялар айналысының аяқталу күні Облигациялардың айналыс мерзімінің соңғы күні болып табылады.

- 3) облигацияларды орналастыру жоспарланған нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы)

- ұйымдастырылған

9. Облигацияларды айналысқа жіберу талаптары және тәртібі:

- 1) облигацияларды айналысқа жіберудің басталған күні

Облигациялар айналысының басталу күні «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның (бұдан әрі – Биржа) ішкі ережелеріне сәйкес өткізілетін Облигацияларды орналастыру бойынша алғашқы сауда-саттықты өткізу күні болып табылады.

Облигациялар айналысының басталу күні туралы ақпарат

Биржаның ресми интернет – ресурсында (www.kase.kz) жарияланады.

- 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)

Жылдар	Айлар	Күндер
2	0	0

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



4) облигацияларды айналысқа жіберу жоспарланған нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы)

- ұйымдастырылған
- ұйымдастырылмаған

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 арналған ақшаны төлеуді дербес түрде жүзеге асыруға құқылы.

Облигацияларды өтеу жөніндегі міндеттемелерді орындағаннан кейін Эмитент орталық депозитарийге Облигацияларды ұстаушыларға Облигацияларды 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.

3) егер облигацияларды өтеу кезінде сыйақыны және номиналды құнын төлеу облигациялар шығарылымы проспектісіне сәйкес өзге мүліктік құқықтармен жүргізілетін болса, осы құқықтардың, оларды сақтау тәсілдерінің, бағалау тәртібінің сипаттамасы және көрсетілген құқықтарды жүзеге асыруға құзыретті тұлғалар, сондай-ақ осы құқықтарға өтуді іске асыру тәртібі келтіріледі

Облигацияларды өтеу кезінде сыйақы мен номиналды құнын төлеу өзге мүліктік құқықтармен жүргізілмейді.

11. Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 15 және 18-4-баптарында белгіленбеген облигацияларды сатып алудың қосымша талаптары болған жағдайда:

1) облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру тәртібі, талаптары

Директорлар Кеңесі тиісті шешім қабылдаған жағдайда Эмитент Облигацияларды айналыстың бүкіл мерзімі ішінде ұйымдасқан және ұйымдастырылмаған нарықтарда толық немесе ішінара сатып алуға құқылы.

Эмитенттің облигацияларды сатып алу бағасы келесідей анықталады:

- 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.

Эмитент орналастырған облигациялардың саны (қайта сатып алынғандарын қоспағанда) туралы ақпарат Биржаның ішкі ережелеріне сәйкес Биржаға ашылады.

Эмитенттің Облигацияларды сатып алуы Облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын,

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



сондай-ақ Эмитенттің өз Облигацияларымен мәмілелер жасау тәртібі туралы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзбауы тиіс.

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.

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;

(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

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



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

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



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.

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.

Сатып алуға өтініш бермеген Облигацияларды ұстаушылардың осы Проспектіде көрсетілген айналыс мерзімі аяқталғаннан кейін оларға тиесілі Облигацияларды өтеуге құқығы бар.

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;

(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.

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.

Сатып алуға өтініш бермеген Облигацияларды ұстаушылардың осы Проспектіде көрсетілген айналыс мерзімі аяқталғаннан кейін оларға тиесілі Облигацияларды өтеуге құқығы бар.

13. Конвертацияланатын облигациялар шығарылған кезде мынадай мәліметтер қосымша көрсетіледі:

1) облигациялар конвертацияланатын акциялардың түрі, саны және орналастыру бағасын белгілеу тәртібі, осындай акциялар бойынша құқықтар

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)

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

Жатпайды

14. Эмитенттің шығарылған облигациялар бойынша міндеттемелерді толық немесе ішінара қамтамасыз ету болып табылатын мүлкі туралы мәліметтер:

1) осы мүлктің құнын көрсете отырып шығарылған облигациялар бойынша қамтамасыз етудің сипаттамасы

Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілген болып табылмайды.

2) қамтамасыз ету құнының облигациялар шығарылымының жиынтық көлеміне пайыздық арақатынасы

Қолданылмайды.

3) кепіл затын өндіріп алу тәртібі



Қолданылмайды.

15. Атауын, орналасқан жерін, кепіл шартының деректемелерін, кепілдік мерзімі мен талаптарын көрсете отырып, кепілдік берген тұлғаның деректері (егер облигациялар банктің кепілдігімен қамтамасыз етілсе)

Қолданылмайды.

16. Инфрақұрылымдық облигациялар шығарылған кезде - концессия шартының және Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттің кепілдемесін беру туралы қаулысының деректемелері

Қолданылмайды.

Осы шығарылымның облигациялары инфрақұрылымдық болып табылмайды.

17. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсаты

1) 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.

2) "Жасыл", әлеуметтік облигациялар, орнықты даму облигациялары және орнықты дамуға байланысты облигациялар шығарылған жағдайда эмитентте облигациялар шығару жөніндегі негіздемелік бағдарламаның болуы туралы ақпарат көрсетіледі

3) "Жасыл" облигациялар шығарылған жағдайда, облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсатының Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 3-тармағында белгіленген жобаларға сәйкестігі туралы ақпарат көрсетіледі

4) Әлеуметтік облигациялар шығарылған жағдайда қаржыландыруға осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылатын әлеуметтік міндеттерді іске асыруға бағытталған тиісті жобаның қысқаша сипаттамасы, сондай-ақ оның Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 4-тармағында белгіленген жобаларға сәйкестігі туралы ақпарат келтіріледі

5) 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

6) "Жасыл", әлеуметтік облигациялар және орнықты даму облигациялары шығарылған жағдайда қосымша:

қаржыландыру үшін осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылған



жобаны іске асыру барысы туралы ақпаратты ашуды 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 көрсетіледі

7) 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, орнықты дамуға байланысты облигациялардың қаржылық және (немесе) құрылымдық сипаттамалары

эмитент өзі белгілеген негізгі көрсеткіштердің орындалуы туралы ақпаратты ашуды жүзеге асыратын ақпарат көздері сипатталады

8) Орналастырудан түскен ақша жобаны қаржыландыруға бағытталатын инвестициялық облигациялар шығарылған жағдайда, осы жобаның қысқаша сипаттамасы келтіріледі

Бұл шығарылымдағы облигациялар "жасыл", әлеуметтік облигациялар, орнықты даму облигациялар, орнықты дамуға байланысты облигациялар және инвестициялық облигациялары емес.

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

Мемлекеттік тіркеу күні

Мемлекеттік тіркеу нөмірі

Облигациялардың түрі

Саны

Көлемі

Есептелген және төленбеген пайыздар

Жатпайды

19. Облигацияларды ұстаушыға ұсынылатын құқықтар:

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

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;

2) эмитенттің осы құқықты іске асыру шарттарын, тәртібін және мерзімдерін көрсете отырып,

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



оның ішінде облигациялар шығару проспектісінде көзделген ковенанттарды (шектеулерді) бұзған кезде облигацияларды сатып алуын талап ету құқығы.

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

5) Осы 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 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:

Эмитент банк болып табылады. Бағалы қағаздар нарығы туралы Заңның 15-бабы 3-тармағының 2-тармақшасына сәйкес-15-баптың 2-тармағының талабы банктерге қолданылмайды.

а) егер Эмитент бағалы қағаздар нарығы 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.

Бағалы қағаздар нарығы 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:

- 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).

Бағалы қағаздар нарығы 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 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

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



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.

3) өзге де құқықтар

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



- 1) Қазақстан Республикасының заңнамасында және Биржа қағидаларында көзделген тәртіпке сәйкес және тәртіппен Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпарат алу құқығы;
- 2) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыру құқығы;
- 3) Облигацияларды ұстаушылардың Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуді талап ету құқығы қарастырылмаған.

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

- 1) туындаған жағдайда эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялану ықтималдығы бар оқиғалар тізбесі

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.

- 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

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).

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.

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.

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

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



құқықтарды ескере отырып қабылдайды. Эмитент Дефолт оқиғасының басталғаны туралы ақпаратты Облигацияларды ұстаушылардың назарына осы тармақтың 3) тармақшасында көрсетілген мерзімдерде, тәртіппен және тәсілдерді қолдана отырып жеткізеді.

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.

Дефолт оқиғасының басталғаны туралы ақпараттық хабарлама алғаш жарияланған күннен кейінгі күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірмей Эмитент Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын шақыруға және өткізуге міндетті.

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 Облигация шығару проспектісіне енгізілуі мүмкін өзгерістер жобасын бекіту туралы мәселелер енгізілуге тиіс.

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.

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.

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

Облигациялар бойынша дефолт оқиғасы басталған кезде Эмитент осындай Дефолт оқиғасын тудырған себептерді жою және Облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қамтамасыз ету үшін бар күшін салады.

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:

- 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.

Өзге заңды тұлғаға көрсетілген ақпаратты ашу тапсырмасы көзделмеген.

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

Эмитент Облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе бірлескен жауаптылықта болатын тұлғалар жоқ.

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

Болжам осы Проспектідегі № 1 қосымшада келтірілген.

22. Эмитенттің облигацияларын ұстаушылардың өкілі туралы мәліметтер (қамтамасыз етілген, инфрақұрылымдық немесе ипотекалық облигациялар шығарылған жағдайда):

Жатпайды

23. Эмитенттің төлем агенті туралы мәліметтер (бар болса):

Қолданылмайды.

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:

қысқартылған атауы:

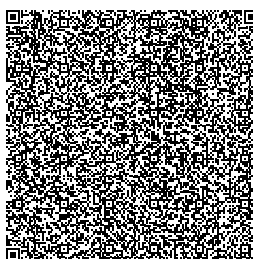
2) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғаның орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері: өкілінің орналасқан жері:

байланыс телефондарының нөмірлері:

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.

Уәкілетті тұлға



Электронная цифровая подпись:

**БАЧВАРОВ КИРИЛ
АТАНАСОВ**

(тегі, инициалдары)

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и

