

**ЧАСТНЫЙ МЕМОРАНДУМ
ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ**

Полное наименование эмитента:	Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Express Finance Group»
Сокращенное наименование эмитента:	ТОО «МФО «Express Finance Group»

Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения негосударственных облигаций, описанных в частном меморандуме, 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.

Астана, 2023

1. Полное и сокращенное наименование эмитента на казахском, русском и английском языках.

Язык	Сокращенное наименование	Полное наименование
На государственном языке	«Express Finance Group» МҚҰ» ЖШС	«Express Finance Group» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі микроқаржы ұйымы
На русском языке	ТОО «МФО «Express Finance Group»	Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Express Finance Group»
На английском языке	«MFO «Express Finance Group» LLC	«Microfinance organization «Express Finance Group» limited liability company

2. Бизнес-идентификационный номер эмитента:

120140021096

3. Сведения о выпуске облигаций.

1) *Вид облигаций, количество облигаций и общий объем выпуска облигаций:*

- вид облигаций – купонные облигации без обеспечения (далее – Облигации);
- количество облигаций – 1 000 000 (один миллион) штук;
- общий объем выпуска облигаций – 1 000 000 000 (один миллиард) тенге.

2) *Номинальная стоимость одной облигации (если номинальная стоимость одной облигации является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета номинальной стоимости одной облигации):*

- номинальная стоимость одной облигации – 1 000 (одна тысяча) тенге;
- номинальная стоимость не являются индексированной величиной.

3) *Валюта номинальной стоимости облигации, платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям.*

Номинальная стоимость Облигаций выражена в национальной валюте Республики Казахстан – казахстанский тенге.

Все платежи (выплаты вознаграждения и суммы основного долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в казахстанских тенге, за исключением случаев, когда у держателя Облигаций нерезидента Республики Казахстан отсутствует - банковский счет в казахстанских тенге на территории Республики Казахстан.

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.

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.

Указанная конвертация осуществляется при условии получения Эмитентом не позднее чем за 15 (пятнадцать) 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. Конвертация осуществляется по курсу конвертации, установленному обслуживающим банком Эмитента на дату осуществления

конвертации. Комиссия обслуживающего Эмитента банка за проведение конвертации казахстанских тенге в доллар США или Евро будет производиться за счет держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан и будет удержана из суммы, причитающейся к выплате держателю облигаций.

4) *Размер ставки основного вознаграждения по облигациям и дополнительного вознаграждения в случае его наличия.*

- ставка купонного вознаграждения составляет 25% (двадцать пять процентов) годовых на весь срок обращения облигаций;
- дополнительное вознаграждение не предусмотрено.

5) *Порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям с указанием периодичности выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения и способа получения вознаграждения.*

Периодичность выплат по облигациям.

Выплата вознаграждения по облигациям осуществляется 2 (два) раза в год через каждые 6 (шесть) месяцев с даты начала обращения облигаций в течение всего срока обращения облигаций.

Дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям.

Начисление вознаграждения по облигациям начинается с даты начала обращения облигаций. Начисление вознаграждения производится в течение всего срока обращения облигаций и заканчивается в последний день периода обращения облигаций.

Условия и 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 месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций) (далее - «День фиксации»).

Выплата вознаграждения осуществляется путем перевода Эмитентом денег на банковские счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало Дня фиксации (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций), в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней, следующих за Днем фиксации.

Сумма купонного вознаграждения, подлежащего выплате каждому держателю Облигаций, на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости размещенных Облигаций, принадлежащих соответствующему держателю Облигаций, и соответствующей ставки купонного вознаграждения (годовая ставка купонного вознаграждения по Облигациям, деленная на два). Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с правилами АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее - Биржа).

Выплата купонного вознаграждения за последний купонный период производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.

Выплата вознаграждения по Облигациям будет производиться из расчета временной базы 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце в течение всего срока обращения.

б) *Дата начала и срок обращения облигаций.*

Датой начала обращения Облигаций является дата проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций, которые будут проводиться в соответствии с правилами Биржи.

Срок обращения Облигаций: 7 (семь) лет с даты начала обращения Облигаций.

По решению Общего собрания участников (собственников Эмитента), Эмитент вправе выкупать свои Облигации на организованном и (или) на неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения.

Цена выкупа облигаций Эмитентом, порядок выкупа (на организованном или неорганизованном рынках ценных бумаг) и Дата выкупа будут определяться соответствующим решением Общего собрания участников (собственников Эмитента).

Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно реализованы Эмитентом.

Выкуп облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей облигаций, у которых выкупаются облигации.

7) Дата и способ погашения облигаций.

Дата погашения облигаций.

В течение 15 (пятнадцати) рабочих дней, следующих за последним днем срока обращения облигаций.

Способ погашения облигаций.

Погашение основного долга по облигациям осуществляется с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения по облигациям.

Погашение суммы основного долга будет осуществляться путем перевода Эмитентом денег на банковские счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало последнего дня срока обращения облигаций (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций).

4. Порядок и условия досрочного погашения облигаций.

Досрочное погашение облигаций Эмитентом не предусматривается.

5. При выпуске облигаций специальной финансовой компании при проектном финансировании дополнительно указываются:

1) характеристика денежных требований, условия и прогнозируемые сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов;

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;

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.

Эмитент не является специальной финансовой компанией.

6. 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;

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 (указывается в частном меморандуме в пределах облигационной программы);

7) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании.

Эмитент не является специальной финансовой компанией.

7. Сведения об имуществе эмитента, являющемся полным или частичным обеспечением обязательств по выпущенным облигациям:

1) описание обеспечения по выпущенным облигациям с указанием стоимости данного имущества;

2) процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций;

3) порядок обращения взыскания на предмет залога.

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

8. Данные лица, предоставившего гарантию, с указанием его наименования, места нахождения, реквизитов договора гарантии, срока и условий гарантии (если облигации обеспечены гарантией).

Облигации данного выпуска не имеют гарантии других/третьих лиц.

9. Целевое назначение использования денег, полученных от размещения облигаций. Указываются конкретные цели использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций.

Средства, полученные от размещения Облигаций, будут направлены на погашение действующих обязательств Эмитента, финансирование собственной операционной деятельности, включая приобретение основных средств, а также на кредитование индивидуальных предпринимателей, физических и юридических лиц.

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.

Облигации данного выпуска не являются зелеными, социальными облигациями, облигациями устойчивого развития и облигациями, связанными с устойчивым развитием.

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.

Облигации данного выпуска не являются «Зелеными».

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.

Облигации данного выпуска не являются «Социальными».

В случае выпуска облигаций устойчивого развития приводится краткое описание "зеленых" и социальных" проектов, на финансирование (реализацию) 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.

Облигации данного выпуска не являются облигациями устойчивого развития.

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.*

Облигации данного выпуска не являются зелеными, социальными облигациями или облигациями устойчивого развития.

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.*

Облигации данного выпуска не являются облигациями устойчивого развития.

В случае выпуска инвестиционных облигаций, деньги от размещения которых направляются на финансирование проекта, приводится краткое описание данного проекта.

Облигации данного выпуска не являются «Инвестиционными».

10. Права, предоставляемые держателю облигаций:

- 1) право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные настоящим частным меморандумом;
- 2) право на получение по Облигациям фиксированного процента от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные настоящим частным меморандумом;
- 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 настоящим частным меморандумом;

6) право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;

7) право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и настоящим частным меморандумом. Условия, порядок и сроки реализации держателями Облигаций своих прав на требование выкупа принадлежащих им Облигаций указаны далее в настоящем подпункте:

а) Держатели Облигаций имеют право требовать выкупа принадлежащих им Облигаций в случае, если Эмитент допустил нарушение любого из условий, предусмотренных 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: (i) цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения; (ii) справедливой рыночной цене Облигаций.

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 Эмитента (inkocredit.kz), Биржи (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz). Данная информация должна включать подробное описание того, какое из оснований для выкупа Облигаций имеет место, а также иную существенную информацию, необходимую для инвесторов и иных заинтересованных лиц.

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

- выкупе 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 общим собранием участников Эмитента о выкупе Облигаций;
- порядке расчетов, в том числе:

(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.

- иные решения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников 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 Эмитента (inkocredit.kz), Биржи (www.kase.kz) и Депозитария Финансовой отчетности (www.dfo.kz). Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения:

- цена, по которой будет производиться выкуп Облигаций, с указанием порядка расчета данной цены;

- количество выкупаемых Облигаций;
- дата проведения выкупа Облигаций;
- порядок расчетов, в том числе:

(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.

- иная информация, необходимая для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

Выкуп размещенных Облигаций осуществляется Эмитентом в срок не более 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты принятия общим собранием участников Эмитента решения о выкупе Облигаций.

б) В случае наступления события дефолта, предусмотренного настоящим частным меморандумом.

Порядок и сроки реализации держателями Облигаций своего права на требование выкупа принадлежащих им Облигаций в случае наступления события дефолта указаны в пункте 8 настоящего частного меморандума.

8) Иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

11. 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.

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 частным меморандумом для выплаты основного долга и (или) купонного вознаграждения.

В случае наступления События дефолта по Облигациям Эмитент обязан начислить и выплатить держателям Облигаций неустойку, исходя из официальной ставки рефинансирования 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).

Не является дефолтом по облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и (или) номинальной стоимости облигаций Эмитентом в порядке и в сроки, установленные настоящим частным меморандумом, если такая невыплата и (или) неполная выплата стала результатом получения Эмитентом недостоверных либо неполных 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 в сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором.

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 частным меморандумом, отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

Порядок и условия реструктуризации обязательств оговариваются Эмитентом с держателями Облигаций путем проведения переговоров. Решение о реструктуризации обязательств Эмитента принимается общим собранием участников 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 порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан и настоящим частным меморандумом.

Эмитент обязан приложить все усилия для устранения причин, вызвавших событие дефолта (при наличии такового) и обеспечения исполнения прав держателей Облигаций.

В случае наступления дефолта Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой наступления дефолта, обязан довести до сведения держателей Облигаций данную информацию посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Эмитента (inkocredit.kz), Биржи (www.kase.kz) и Депозитария Финансовой отчетности (www.dfo.kz). Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения:

- подробное описание причин, вызвавших наступление события дефолта;
- сведения об объеме неисполненных обязательств;
- перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований в отношении неисполненных обязательств, включая порядок и сроки обращения держателей облигаций с требованиями к Эмитенту;
- меры, которые будут предприняты или будут предприняты Эмитентом для устранения причин, вызвавших наступление события дефолта;
- дата проведения общего собрания держателей Облигаций;
- иную существенную информацию по мнению Эмитента.

Не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о наступлении События дефолта, Эмитент обязан созвать и провести общее собрание держателей Облигаций.

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 частный меморандум.

В случае если по итогам проведения общего собрания держателей Облигаций, план мероприятий по восстановлению платежеспособности не будет утвержден и будет принято решение о невозможности восстановления Эмитентом своей платежеспособности, а также если Эмитент в сроки предусмотренные законодательством, регулирующим общественные отношения, возникающие при неспособности должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов, не исполнил свои обязательства по выплате 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.

В случае если по итогам проведения общего собрания держателей Облигаций план мероприятий по восстановлению платежеспособности будет утвержден, общее собрание

МЕМЛЕКЕТТІК ЕМЕС ОБЛИГАЦИЯЛАР ШЫҒАРУДЫҢ ЖЕКЕ МЕМОРАНДУМЫ

Эмитенттің толық атауы: «Express Finance Group» Микроқаржы ұйымы»
жауапкершілігі шектеулі серіктестігі

Эмитенттің қысқартылған атауы: «Express Finance Group» МҚҰ» ЖШС

Уәкілетті органның мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын мемлекетті тіркеуі инвесторларға мемлекеттік емес облигацияларды сатып алуға қатысты, жеке меморандумда сипатталған қандай да болсын ұсынымдар беруді білдірмейді және осы құжатта қамтылған ақпараттың дәйектілігін растамайды.

Эмитенттің лауазымды тұлғалары онда берілген барлық ақпараттың дәйектілігін және эмитент пен оның орналастырылатын мемлекеттік емес облигацияларына қатысты инвесторларды жаңылдыруға әкеп соқтырмайтынын растайды.

Астана, 2023

1. Эмитенттің қазақ, орыс және ағылшын (болған жағдайда) тілдеріндегі толық және қысқаша атауы.

Тілі	Қысқартылған атауы	Толық атауы
Мемлекеттік тілде	«Express Finance Group» МКҰ» ЖШС	«Express Finance Group» микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі
Орыс тілінде	ТОО «МФО «Express Finance Group»	Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Express Finance Group»
Ағылшын тілінде	«MFO «Express Finance Group» LLC	«Microfinance organization «Express Finance Group» limited liability company

2. Эмитенттің бизнес-сәйкестендіру нөмірі:

120140021096

3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер.

1) облигациялардың түрі, облигациялардың саны және облигациялар шығарылымның жалпы көлемі:

- облигациялардың түрі – қамтамасыз етусіз купондық облигациялар (бұдан әрі – Облигациялар);
- облигациялар саны - 1 000 000 (бір миллион) дана;
- облигациялар шығарылымының жалпы көлемі – 1 000 000 000 (бір миллиард) теңге.

2) бір облигацияның номиналды құны (егер бір облигацияның номиналды құны индекстелген шама болса, онда бір облигацияның номиналды құнын есептеу тәртібі қосымша көрсетіледі):

- бір облигацияның номиналды құны - 1 000 (бір мың) теңге;
- номиналды құны индекстелген шама болып табылмайды.

3) облигацияның номиналды құнының, облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы.

Облигациялардың номиналды құны Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы - Қазақстан теңгесімен көрсетілген.

Эмитент Қазақстан Республикасының резиденті емес Облигацияларын ұстаушыда Қазақстан Республикасы аумағында қазақстандық теңгедегі банк шоты болмаған жағдайларды қоспағанда, барлық төлемдерді (сыйақы төлемдері мен негізгі борыш сомаларын) қазақстандық теңгемен қолма - қол ақшасыз тәртіппен жүзеге асырады.

Егер Облигацияларды ұстаушы Қазақстан Республикасының резиденті емес болып табылған жағдайда Облигациялар бойынша негізгі борыштың және (немесе) есептелген сыйақының сомасын төлеу Облигацияларды ұстаушыда Қазақстан Республикасының аумағында қазақстандық теңгеде банктік шот болған кезде қазақстандық теңгеде жүргізілетін болады.

Қазақстан Республикасының резиденті емес Облигацияларын ұстаушыда Қазақстан Республикасының аумағында қазақстандық теңгедегі банктік шот болмаған жағдайда, Облигациялар бойынша сыйақы және (немесе) негізгі борышты төлеуді жүзеге асыру кезінде қазақстандық теңгені АҚШ долларына немесе еуроға айырбастауға жол беріледі.

Көрсетілген айырбастау Эмитент Қазақстан Республикасының резиденті емес - Облигацияларын ұстаушыдан тиісті төлем жасалған күнге дейін 15 (он бес) жұмыс күнінен кешіктірмей Қазақстан Республикасының резиденті емес Облигацияларын ұстаушының банктік деректемелеріне және төлем жүзеге асырылуы тиіс валютаға нұсқауды қамтитын

жазбаша өтінішті алған жағдайда жүзеге асырылады. Айырбастау Эмитенттің қызмет көрсететін Банкі айырбастауды жүзеге асыру күніне белгілеген айырбастау бағамы бойынша жүзеге асырылады. Қазақстандық теңгені АҚШ долларына немесе еуроға айырбастауды жүргізгені үшін банктің қызмет көрсететін Эмитентінің комиссиясы Қазақстан Республикасының резиденті емес - Облигацияларды ұстаушының есебінен жүргізіледі және Облигацияларды ұстаушыға төлеуге тиесілі сомадан ұсталатын болады.

4) облигациялар бойынша негізгі сыйақы мөлшерлемесінің және ол болған жағдайда қосымша сыйақы мөлшері.

- купондық сыйақы мөлшерлемесі облигациялар айналысының бүкіл мерзіміне жылдық 25%-ды (жиырма бес пайыз) құрайды;
- қосымша сыйақы қарастырылмаған.

5) сыйақыны төлеу кезеңділігін және (немесе) сыйақыны төлеу күнін және сыйақыны алу тәсілін көрсете отырып, облигациялар бойынша сыйақы төлеу тәртібі мен талаптары.

Облигациялар бойынша төлемдердің кезеңділігі.

Облигациялар бойынша сыйақы төлеу облигациялар айналысының бүкіл мерзімі ішінде облигациялар айналысы басталған күннен бастап әрбір 6 (алты) ай сайын жылына 2 (екі) рет жүзеге асырылады.

Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу басталатын күн.

Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу облигациялар айналысы басталған күннен басталады. Сыйақыны есептеу облигациялар айналысының бүкіл мерзімі ішінде жүргізіледі және облигациялар айналысы кезеңінің соңғы күнінде аяқталады.

Облигациялар бойынша сыйақы төлеу тәртібі мен талаптары.

Сыйақы оны алуға құқығы бар және сыйақы төлеу жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің (Облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарийдің орналасқан жеріндегі уақыт бойынша) (бұдан әрі – «Тіркелген күн») басындағы жағдай бойынша эмитенттің бағалы қағаздарын ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде тіркелген тұлғаларға төленеді.

Сыйақыны төлеу Эмитенттің Тіркелген күнінен кейінгі 15 (он бес) жұмыс күні ішінде Тіркелген күн басындағы жағдай бойынша (Облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарийдің орналасқан жеріндегі уақыт бойынша) Облигацияларды ұстаушылар тізілімінде тіркелген облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына ақша аудару жолымен жүзеге асырылады.

Әрбір Облигация ұстаушысына төленуге жататын купондық сыйақы сомасы төлем күніне тиісті Облигация ұстаушысына тиесілі орналастырылған облигациялардың номиналды құнының және тиісті купондық сыйақы мөлшерлемесінің туындысы (Облигациялар бойынша купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесі екіге бөлінген) ретінде есептеледі. Үтірден кейінгі белгілердің саны және дөңгелектеу әдісі «Қазақстан қор биржасы» АҚ (бұдан әрі - Биржа) ережелеріне сәйкес айқындалады.

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

Облигациялар бойынша сыйақыны төлеу айналыстың бүкіл мерзімі ішінде жылына 360 (үш жүз алпыс) күн және айына 30 (отыз) күн уақытша база есебінен жүргізілетін болады.

б) облигациялар айналысының басталу күні және мерзімі.

Облигациялар айналысының басталу күні Биржа ережелеріне сәйкес өткізілетін Облигацияларды орналастыру бойынша алғашқы сауда-саттықты өткізу күні болып табылады.

Облигациялардың айналыс мерзімі: Облигациялардың айналысы басталған күннен бастап 7 (жеті) жыл.

Қатысушылардың (Эмитент иелерінің) жалпы жиналысының шешімі бойынша Эмитент өз Облигацияларын ұйымдасқан және (немесе) ұйымдастырылмаған нарықтарда олардың айналысының бүкіл мерзімі ішінде сатып алуға құқылы.

Эмитенттің облигацияларды сатып алу бағасы, сатып алу тәртібі (ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар рыногында) және Сатып алу күні қатысушылардың (Эмитент иелерінің) Жалпы жиналысының тиісті шешімімен айқындалатын болады.

Сатып алынған облигациялар өтелген деп саналмайды және оларды Эмитент қайта сата алады.

Эмитенттің облигацияларды сатып алуы облигацияларды сатып алатын облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын бұзуға әкеп соқпауы тиіс.

7) Облигацияларды өтеу күні мен тәсілі.

Облигацияларды өтеу күні.

Облигациялардың айналыс мерзімінің соңғы күнінен кейінгі 15 (он бес) жұмыс күні ішінде.

Облигацияларды өтеу тәсілі.

Облигациялар бойынша негізгі борышты өтеу облигациялар бойынша соңғы купондық сыйақыны бір мезгілде төлей отырып жүзеге асырылады.

Негізгі борыш сомасын өтеу Эмитенттің облигациялар айналысы мерзімінің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша (Облигациялар ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарий орналасқан жердегі уақыт бойынша) Облигациялар ұстаушылардың тізілімінде тіркелген Облигациялар ұстаушылардың банктік шоттарына ақша аударуы арқылы жүзеге асырылатын болады.

4. Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу тәртібі мен шарттары.

Эмитент облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу мүмкіндігінің қарастырылған жоқ.

5. Арнайы қаржы компаниясының облигациялары шығарылған кезде жобалық қаржыландыру кезінде мыналар қосымша көрсетіледі:

1) ақшалай талаптардың сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақша түсімінің талаптары және болжанатын мерзімдері;

2) облигациялар ұстаушыларға негізгі шарт бойынша жасалған мүліктің меншік иесінің ауысуы туралы, кредиторлар өкілдерінің арнайы қаржы компаниясының органдарына енгізілуі және олардың өкілеттіктері туралы ақпаратты ұсыну тәртібі;

3) арнайы қаржы компаниясының жобалық қаржыландыру мәмілесіне қызмет көрсетуге, инвестициялық басқаруға байланысты, бөлінген активтер есебінен жүзеге асырылатын 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.

Эмитент арнайы қаржы компания болып табылмайды.

6. 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 құқықтары біртектілігінің өлшемшарттары;*

6) *бір облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған түрлі шығарылымдардың облигацияларын өтеу және сыйақы төлеу тәртібі мен кезектілігі (облигациялық бағдарлама шегінде жеке меморандумда көрсетіледі);*

7) *арнайы қаржы компаниясы банкрот болған кезде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын ұстаушылардың талаптарын қанағаттандыру тәртібі мен кезектілігі.*

Эмитент арнайы қаржы компания болып табылмайды.

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

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

2) *қамтамасыз ету құнының облигациялар шығарылымының жиынтық көлеміне пайыздық арақатынасы;*

3) *кепіл затын өндіріп алу тәртібі.*

Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілмейді.

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

Осы шығарылымның облигацияларында басқа/үшінші тұлғаларың кепілдігі жоқ.

9. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсаты. Эмитент облигацияларды орналастырудан алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары көрсетіледі.

Облигацияларды орналастырудан алынған қаражат Эмитенттің қолданыстағы міндеттемелерін өтеуге, негізгі құралдарды сатып алуды қоса алғанда, өзінің операциялық қызметін қаржыландыруға, сондай-ақ дара кәсіпкерлерге, жеке және заңды тұлғаларға кредит беруге бағытталатын болады.

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

Осы шығарылымның облигациялары «Жасыл», әлеуметтік облигациялар, орнықты даму облигациялары және орнықты дамуға байланысты облигациялар болып табылмайды.

"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.

Осы шығарылымның облигациялары «Жасыл» болып табылмайды.

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.

Осы шығарылымның облигациялары «Әлеуметтік» болып табылмайды.

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.

Осы шығарылымның облигациялары орнықты даму облигациялары болып табылмайды.

"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;

Берілген шығарылымның облигациялары жасыл, әлеуметтік облигациялар және орнықты даму облигациялары болып табылмайды.

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.

Берілген шығарылымның облигациялары орнықты даму облигациялары болып табылмайды.

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

Осы шығарылымның облигациялары «инвестициялық» болып табылмайды.

10. Облигация ұстаушыға берілетін құқықтар:

- 1) осы жеке меморандумда көзделген тәртіппен және мерзімдерде Облигацияларды өтеу кезінде номиналды құнды алу құқығы;
- 2) Облигациялар бойынша осы жеке меморандумда көзделген мерзімдерде және мөлшерде олардың номиналды құнының тіркелген пайызын 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) осы жеке меморандумда белгіленген жағдайларда Облигациялардың барлығын немесе бір бөлігін сатып алуға мәлімдеу құқығы;
 - 6) Облигацияларды еркін сату және өзге де жолмен билік ету құқығы;
 - 7) Эмитенттің Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы жеке меморандумда көзделген жағдайларда 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:
- с) Егер Эмитент Бағалы қағаздар рыногы туралы Заңның 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген шарттардың кез келгенін бұзуға жол берген жағдайда, Облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алуды талап етуге құқығы бар.

Бағалы қағаздар рыногы туралы Заңның 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген жағдайлар туындаған кезде Эмитент орналастырылған Облигацияларды мынадай бағалардың: (i) жинақталған сыйақыны ескере отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға; (ii) Облигациялардың әділ нарықтық бағасы бойынша сатып алуды жүзеге асыруға міндетті.

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 Эмитенттің (inkocredit.kz), Биржаның (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы Облигацияларды сатып алу үшін негіздеменің туындағаны туралы ақпаратты Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізуге міндетті. Бұл ақпарат Облигацияларды сатып алу үшін негіздердің қайсысының орын алғаны туралы толық сипаттаманы, сондай-ақ инвесторлар мен өзге де мүдделі тұлғалар үшін қажетті өзге де елеулі ақпаратты қамтуы тиіс.

Облигацияларды сатып алу туралы кемінде бір жазбаша өтініш алған жағдайда, Эмитент қатысушыларының жалпы жиналысы сатып алуға жазбаша өтініштерді қабылдау кезеңінің соңғы күнінен кейінгі күнтізбелік 20 (жиырма) күн ішінде келесілер туралы шешім қабылдауға міндетті:

- Облигацияларды сатып алу;
- Облигацияларды сатып алу жүзеге асырылатын баға;
- сатып алынатын Облигациялар саны;
- Облигацияларды сатып алу күні, бұл ретте сатып алуды өткізу күні Эмитент қатысушыларының облигацияларды сатып алу туралы жалпы жиналысы шешім қабылдаған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірілмей белгіленуге тиіс;
- есептеу тәртібі, оның ішінде:

(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.

- Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыруға қажетті басқа шешімдер.

Эмитент эмитент қатысушыларының жалпы жиналысы Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитенттің (inkocredit.kz), Биржаның (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы Облигацияларды ұстаушылардың назарына осындай шешім қабылдау туралы ақпаратты жеткізуге міндетті. Жарияланған мәліметтер мынадай мәліметтерді қамтуы тиіс:

- осы бағаны есептеу тәртібін көрсете отырып, Облигацияларды сатып алу жүргізілетін баға;

- сатып алынатын Облигациялар саны;
- Облигацияларды сатып алу күні;
- есептеу тәртібі, оның ішінде:

(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.

- Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыруға қажетті басқа ақпарат.

Орналастырылған Облигацияларды сатып алуды Эмитент қатысушылардың жалпы жиналысы Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап 15 (он бес) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде жүзеге асырады.

d) Осы жеке меморандумда 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 жеке Меморандумның 8-тармағында көрсетілген.

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

11. Облигациялар бойынша сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемелер орындалмаған немесе тиісінше орындалмаған кезде облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қорғау рәсімдерін, оның ішінде міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен шарттарын қоса алғанда, облигациялар бойынша дефолт басталған жағдайда эмитент қолданатын шаралар.

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 жеке меморандумда белгіленген мерзімдерде облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақы сомасын төлеу жөніндегі міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамауы болып табылады.

Облигациялар бойынша дефолт оқиғасы туындаған жағдайда Эмитент Облигацияларды ұстаушыларға негізгі борыш сомасын және (немесе) Облигациялар бойынша купондық сыйақыны (нақты төлем күні) немесе оның тиісті бөлігін төлеу туралы ақшалай міндеттеме орындалған күнге Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесін негізге ала отырып, мерзімі өткен әрбір күн (айыппұлды есептеудің соңғы күні нақты төлем күні болып табылады) үшін тұрақсыздық айыбын есептеуге және төлеуге міндетті.

Облигациялар бойынша төлемеу немесе осы жеке меморандумда белгіленген тәртіппен және мерзімдерде Эмитенттің облигациялардың сыйақысын және (немесе) номиналды құнын толық төлемеуі, егер мұндай төлемеу және (немесе) толық емес төлем Эмитенттің Облигацияларды ұстаушының банктік шотының анық емес не толық емес деректемелерін алуының, Эмитенттің сыйақы және (немесе) номиналды құнын төлеуді жүзеге асыруын не «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ-н Облигацияларды ұстаушылар тізілімінің Эмитентіне заңнамада және онымен жасалған шартта белгіленген тәртіппен және мерзімдерде ұсынбауының нәтижесі болса, онда облигациялар бойынша 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 деп 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.) түсініледі. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары туындаған жағдайда Эмитенттің осы жеке меморандумда 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 келістіреді. Эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау туралы шешімді Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, оның ішінде Облигация оны ұстаушыға беретін құқықтарды ескере отырып, кредиторлардың келісімімен қатысушылардың жалпы жиналысы қабылдайды. Эмитент дефолт оқиғасының басталғаны туралы ақпаратты Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және осы жеке Меморандумда көзделген тәртіппен және мерзімдерде Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізеді.

Эмитент дефолт оқиғасын тудырған себептерді жою (егер бар болса) және Облигацияларды ұстаушылардың құқықтарының орындалуын қамтамасыз ету үшін барлық күш-жігерін жұмсауға міндетті.

Эмитенттің дефолты басталған жағдайда дефолт басталған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде осы ақпаратты Эмитенттің (inkocredit.kz), Биржаның (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізуге міндетті. Жарияланған мәліметтер мынадай мәліметтерді қамтуы тиіс:

- дефолт оқиғасының басталуына себеп болған себептердің толық сипаттамасы;
- орындалмаған міндеттемелер көлемі туралы мәліметтер;
- Облигация ұстаушылардың Эмитентке қойылатын талаптармен айналыс тәртібі мен мерзімдерін қоса алғанда, орындалмаған міндеттемелерге қатысты өз талаптарын қанағаттандыру бойынша Облигация ұстаушылардың ықтимал әрекеттерін аудару;
- дефолт оқиғасының басталуына себеп болған себептерді жою үшін қабылданатын немесе Эмитент қабылдайтын шаралар;
- Облигация ұстаушылардың жалпы жиналысы өткізілетін күн;
- Эмитенттің пікірі бойынша басқа да маңызды ақпарат.

Дефолт оқиғасының басталғаны туралы ақпараттық хабарлама алғаш жарияланған күннен кейінгі 15 (он бес) жұмыс күнінен 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) ықтимал өзгерістер жобасын бекіту туралы мәселелер осы жеке меморандумға 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, 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, Эмитент қатысушыларының жалпы жиналысы Облигация оны ұстаушыға беретін құқықтарды ескере отырып, төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі осы іс-шаралар жоспарын іске асыру туралы шешім қабылдайды.

Бас директор



В.В. Ли