

**Товарищество с ограниченной ответственностью
«Микрофинансовая организация «R-Finance»
(ТОО «МФО «R-Finance»)
БИН 171040011328**

Республика Казахстан
г. Нур-Султан

21 октября 2020 года

**Решение Единственного участника № 32
ТОО «МФО «R-Finance»**

Я, Ни Роман Аркадьевич, 12.08.1993 года рождения, уроженец Краснодарского края, Россия, проживающий: г. Нур-Султан, [REDACTED], [REDACTED], ИИН [REDACTED], являющийся Единственным участником ТОО «МФО «R-Finance» (далее – Товарищество), в связи с первым выпуском негосударственных облигаций, в соответствии с законодательством Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-ІІ «О рынке ценных бумаг», принял РЕШЕНИЕ:

1. Одобрить первый выпуск Товариществом необеспеченных купонных облигаций в объеме 2 000 000 000 (два миллиарда) тенге со сроком обращения 3 (три) года.
2. Утвердить Условия первого выпуска облигаций в соответствии с Приложением № 1 к настоящему Решению.
3. Наделить Генерального директора Товарищества полномочиями на принятие необходимых мер, вытекающих из данного Решения по подготовке и прохождению Товариществом процедуры государственной регистрации проспекта первого выпуска облигаций Товарищества, а также процедуры листинга на АО «Казахстанская фондовая биржа».

**Единственный участник
ТОО «МФО «R-Finance»**

Ни Роман Аркадьевич



1. Сведение о выпуске негосударственных облигаций:

1	Вид облигаций	Купонные облигации без обеспечения (далее – «Облигации»)
2	Номинальная стоимость одной облигации (если номинальная стоимость одной облигации является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета номинальной стоимости одной облигации)	1 000 (одна тысяча) тенге
3	Количество облигаций	2 000 000 (два миллиона) штук
4	Общий объем выпуска облигаций	2 000 000 000 (два миллиарда) тенге
5	Валюта номинальной стоимости облигации, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям	<p>Валютой номинальной стоимости облигаций является казахстанский тенге.</p> <p>Все платежи (выплаты купонного вознаграждения и суммы основного долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в национальной валюте Республики Казахстан (казахстанский тенге).</p> <p>В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплаты по облигациям будут производиться в тенге по реквизитам, указанным в реестре держателей облигаций при наличии у держателя облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в доллар США при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты.</p> <p>Конвертация тенге в доллар США производится за счет держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан. Расходы Эмитента, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю облигаций – нерезиденту Республики Казахстан. Конвертация в иную валюту при осуществлении</p>

	<p>выплаты по Облигациям в пользу держателя облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.</p> <p>Конвертация в другие иностранные валюты не предусмотрена</p>
--	--

2. Способ оплаты размещаемых облигаций:

Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме. Порядок и условия оплаты облигаций, способы расчетов осуществляются в соответствии с внутренними правилами организатора торгов

3. Получение дохода по облигациям:

1	Ставка вознаграждения по облигациям (если ставка вознаграждения по облигациям является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета ставки вознаграждения по облигациям)	Годовая ставка купонного вознаграждения будет определяться по итогам проведения первых состоявшихся специализированных торгов по размещению Облигаций, проводимых в соответствии с внутренними положениями АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – «Биржа» или «KASE»), как ставка отсечения, определенная в ходе специализированных торгов.
2	Периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям	Выплата вознаграждения по Облигациям производится 12 (двенадцать) раз в год, ежемесячно с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций
3	Дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям	Начисление вознаграждения по Облигациям начинается с даты начала обращения облигаций. Начисление вознаграждения осуществляется в течение всего срока обращения облигаций – с первого дня по последний день обращения облигаций.
4	Порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям	<p>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»).</p> <p>Выплата вознаграждения осуществляется путем перевода денег на текущие счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций на Дату фиксации в</p>

		<p>течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты, следующей за Датой фиксации.</p> <p>Сумма купонного вознаграждения, подлежащего выплате каждому держателю Облигаций, на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости размещенных Облигаций, принадлежащих соответствующему держателю Облигаций, и месячной ставки купонного вознаграждения (годовая ставка купонного вознаграждения по Облигациям, деленная на двенадцать). Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с правилами Биржи. Выплата купонного вознаграждения за последний купонный период производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.</p>
5	Период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям	Выплата купонного 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.

4. Условия и порядок размещения облигаций:

1	Дата начала размещения облигаций	Датой начала размещения Облигаций является дата начала обращения облигаций
2	Дата окончания размещения облигаций	Датой окончания размещения Облигаций является последний день периода обращения облигаций.
3	Рынок, на котором планируется размещение облигаций	Облигации будут размещаться на организованном рынке ценных бумаг.

5. Условия и порядок обращения облигаций:

1	Дата начала обращения облигаций	Датой начала обращения облигаций является дата проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций, проводимых в соответствии с правилами Биржи
2	Дата окончания обращения облигаций	Датой окончания обращения Облигаций является последний день периода обращения Облигаций
3	Срок обращения облигаций	Срок обращения облигаций составляет 3 (три) года с даты начала обращения Облигаций.
4	Рынок, на котором планируется обращение облигаций	Облигации планируются к обращению на организованном и неорганизованном рынке

	ценных бумаг.
--	---------------

6. Условия и порядок погашения облигаций:

1	Дата погашения облигаций	В течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода обращения Облигаций.
2	Способ погашения облигаций	<p>Погашение суммы основного долга и выплата купонного вознаграждения будут осуществляться путем перевода денег на текущие счета держателей Облигаций в соответствии с данными реестра держателей Облигаций.</p> <p>В случае, если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплаты по Облигациям будут производиться в тенге по реквизитам, указанным в реестре держателей Облигаций при наличии у держателя Облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в доллар США при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты.</p> <p>Конвертация тенге в доллар США производится за счет держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан. Расходы Эмитента, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю облигаций – нерезиденту Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация в иную иностранную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.</p> <p>Конвертация в другие иностранные валюты не предусмотрена</p>
3	Если выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении облигаций будет производиться в соответствии с проспектом выпуска облигаций иными имущественными правами, приводятся описания этих прав, способов их	Выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении Облигаций не будет производиться иными имущественными правами.

	сохранности, порядка оценки и лиц, правомочных осуществлять оценку указанных прав, а также порядка реализации перехода этих прав	
--	--	--

7. В случае наличия дополнительных условий выкупа облигаций, не установленных статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, указывается:

1	Порядок, условия реализации права выкупа облигаций	<p>По решению Общего собрания участников Эмитент имеет право выкупить полностью или частичное свои облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения.</p> <p>Цена выкупа облигаций Эмитентом, порядок, условия и срок выкупа (на организованном и неорганизованном рынке ценных бумаг) определяются соответствующим решением Общего собрания участников.</p> <p>Выкуп облигаций Эмитентом не повлечет нарушения прав держателей Облигаций, у которых выкупаются Облигации, а также требований законодательства Республики Казахстан.</p> <p>Решение Общего собрания участников Эмитента будет доведено до сведения держателей Облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней с даты его принятия посредством размещения сообщения на АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке определенном внутренними корпоративными правилами Эмитента, внутренними документами Биржи и нормативно-правовым актом, регулирующим порядок размещения информации на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности и законодательством о рынке ценных бумаг. Сообщение должно содержать описание порядка, условий и дату, когда будет производиться выкуп Облигаций.</p> <p>Держатель Облигации имеет право в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты первого опубликования соответствующей информации о выкупе Облигаций, направить письменное заявление в адрес Эмитента о выкупе принадлежащих ему Облигаций.</p> <p>Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно реализованы Эмитентом.</p> <p>Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) облигациях раскрывается Эмитентом перед Биржей</p>
---	--	--

		(www.kase.kz) в соответствии с внутренними правилами Биржи и на сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке определенном нормативно-правовым актом, регулирующим порядок размещения информации на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности.
2	Сроки реализации права выкупа облигаций	В случае принятия Общего собрания участников Эмитента решения о выкупе Облигаций, выкуп производится Эмитентом в течение 30 (тридцати) рабочих дней со дня принятия такого решения.

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

1	Описание ковенантов (ограничений), принимаемых Эмитентом и не предусмотренных о рынке ценных бумаг	<p>Рекомендации Листинговой комиссии Биржи по включению в Проспект выпуска Облигаций, обращение которых планируется на организованном рынке, дополнительных ограничений (ковенантов) необходимых для обеспечения защиты прав и интересов инвесторов:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и Биржей; ▪ не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом и Биржей.
2	Порядок действий Эмитента при нарушении ковенантов (ограничений)	В случае нарушения дополнительных ограничений (ковенантов), рекомендованных Листинговой комиссией Биржи, Эмитент в течении 3 (трех) рабочих дней с даты наступления нарушения доводит до сведения держателей Облигаций информацию о данном нарушении с подробным описанием причины возникновения нарушения, способа и срока устранения данного нарушения посредством предоставления информационного сообщения на официальном интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz) и на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

3	<p>Порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов</p>	<p>Держатели облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им Облигаций в случае нарушений ограничений (ковенантов) указанных в подпункте 1, пункта 12, Главы 4 Проспекта.</p> <p>Держатель Облигаций имеет право в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты первого опубликования информации о факте наступления оснований для выкупа Облигаций, предусмотренных настоящим пунктом, направить письменное заявление в адрес Эмитента о выкупе принадлежащих ему Облигаций.</p> <p>Держатель облигаций должен подать заявление в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:</p> <p>Для юридического лица:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ наименование держателя облигаций; ▪ бизнес - идентификационный номер; номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации); ▪ юридический адрес и фактическое местонахождение; ▪ телефоны; ▪ банковские реквизиты; ▪ количество и вид облигаций, подлежащих выкупу; <p>Для физического лица:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя облигаций; ▪ индивидуальный идентификационный номер; ▪ номер, дата и орган, выдавший документ, ▪ удостоверяющий личность; ▪ место жительства; ▪ телефоны; ▪ банковские реквизиты; ▪ количество и вид облигаций, подлежащих выкупу. <p>В течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой получения первого письменного требования о выкупе, Общее собрание участников Эмитента принимает решение о выкупе Облигаций. При этом дата выкупа Облигаций должна быть не позднее 30 (тридцати) рабочих дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе Облигаций.</p> <p>В течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия</p>
---	---	--

		<p>решения Общим собранием участников о дате выкупа Облигаций, Эмитент информирует о дате предстоящего выкупа Облигаций держателей Облигаций посредством размещения сообщения на официальном сайте Биржи (www.kase.kz) и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).</p> <p>Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями Облигаций письменных заявлений.</p> <p>Держатели Облигаций, не подавшие письменные заявления о выкупе принадлежащих им Облигаций, имеют право на погашение принадлежащих им Облигаций по окончании срока их обращения, указанного в настоящем Проспекте выпуска Облигаций.</p> <p>Право держателей Облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.</p> <p>В случае нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), указанных в подпункте 1, пункта 12, Главы 4 Проспекта, Эмитент обязан по требованию держателей Облигаций выкупить Облигации по наибольшей из следующих цен:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения; ▪ справедливой рыночной цене Облигаций.
--	--	---

9. Целевое назначение использования денег, полученных от размещения облигаций:

1	Конкретные цели использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций	Средства от размещения облигаций будут использованы Эмитентом на развитие бизнеса с целью увеличения оборотного капитала по проекту предоставления микрокредитов физическим лицам.
2	при выпуске инфраструктурных облигаций указываются расходы, связанные с оплатой услуг представителя держателей облигаций в соответствии с условиями заключенного с ним договора	Облигации не являются инфраструктурными.

10. Права, предоставляемые держателю облигаций:

1	Право получения от эмитента в предусмотренный проспектом выпуска облигаций срок	Права, предоставляемые облигацией ее держателю: <ul style="list-style-type: none"> ▪ Право на получение номинальной
---	---	--

	<p>номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также право на получение фиксированного по ней процента от номинальной стоимости облигации либо иных имущественных прав, установленных проспектом выпуска облигаций</p>	<p>стоимости Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска Облигаций;</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Право на получение фиксированного вознаграждения по Облигациям в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска Облигаций; ▪ Право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями; ▪ Право на удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; ▪ Право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и внутренними документами Биржи; ▪ Право требовать выкуп Облигаций в случае наступления оснований для выкупа Эмитентом Облигаций, предусмотренных статьей 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» и нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), указанных в пункте 12 проспекта выпуска Облигаций.
2	<p>Право требования выкупа эмитентом облигаций с указанием условий, порядка и сроков реализации данного права, в том числе при нарушении кovenантов (ограничений), предусмотренных проспектом выпуска облигаций</p>	<p>Держатели Облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им Облигаций в случае нарушения Эмитентом условий, предусмотренных пунктом 2 статьи 15 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461- II «О рынке ценных бумаг», а именно:</p> <p>в течение срока обращения Облигаций, установленного настоящими проспектом выпуска Облигаций, Эмитент обязан соблюдать следующие условия:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) не отчуждать входящее в состав активов эмитента имущество на сумму, превышающую двадцать пять процентов от общей стоимости активов эмитента на дату отчуждения; 2) не допускать фактов неисполнения обязательств, не связанных с выпуском облигаций эмитента, более чем на десять процентов от общей стоимости активов данного эмитента на дату государственной регистрации выпуска Облигаций; 3) не вносить изменения в учредительные документы эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности эмитента;

	<p>4) не изменять организационно-правовую форму.</p> <p>В случае нарушения эмитентом вышеуказанных условий, эмитент обязан по требованию держателей Облигаций выкупить Облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения.</p> <p>В случае наступления оснований для выкупа Эмитентом Облигаций, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461- II «О рынке ценных бумаг», а именно:</p> <ol style="list-style-type: none">1) принятия органом эмитента решения о делистинге Облигаций;2) принятия решения Биржей о делистинге Облигаций эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления Бирже информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами Биржи, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по наибольшей из следующих цен:<ul style="list-style-type: none">– цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения;– справедливой рыночной цене Облигаций. <p>В случае возникновения оснований для выкупа Эмитентом облигаций, предусмотренных статьей 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 02 июля 2003 года № 461- II «О рынке ценных бумаг» и нарушения Эмитентом ограничений (ковенантов), указанных в пункте 12 главы 4 настоящего Проспекта выпуска Облигаций, Эмитент должен информировать держателей облигаций о факте их возникновения посредством размещения сообщения интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz) и интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz), в течение 3 (трех) рабочих дней с даты возникновения, включая:</p> <ul style="list-style-type: none">– Информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу Облигаций Эмитента, имеет место;– Перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту о выкупе Облигаций;– иную информацию по решению
--	--

	<p>Эмитента.</p> <p>Держатель Облигаций имеет право в течение 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты первого опубликования информации о факте наступления оснований для выкупа Облигаций, предусмотренных настоящим пунктом, направить письменное заявление в адрес Эмитента о выкупе принадлежащих ему Облигаций.</p> <p>Держатель Облигаций должен подать заявление в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:</p> <p>Для юридического лица:</p> <ul style="list-style-type: none">– наименование держателя Облигаций;– бизнес - идентификационный номер; номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации);– юридический адрес и фактическое местонахождение;– телефоны;– банковские реквизиты;– количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу; <p>Для физического лица:</p> <ul style="list-style-type: none">– фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя облигаций;– индивидуальный идентификационный номер;– номер, дата и орган, выдавший документ,– удостоверяющий личность;– место жительства;– телефоны;– банковские реквизиты;– количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу. <p>В течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой получения первого письменного требования о выкупе, Общее собрание участников Эмитента принимает решение о выкупе Облигаций. При этом дата выкупа Облигаций должна быть не позднее 30 (тридцати) рабочих дней, следующих за датой принятия Общего собрания участников Эмитента решения о выкупе Облигаций.</p> <p>В течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения Общим собранием участников о дате выкупа Облигаций, Эмитент информирует о дате предстоящего выкупа Облигаций держателей облигаций посредством размещения сообщения на официальном сайте</p>
--	--

		<p>Биржи (www.kase.kz) и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).</p> <p>Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями Облигаций письменных заявлений.</p> <p>Держатели Облигаций, не подавшие письменные заявления о выкупе принадлежащих им Облигаций, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по окончании срока их обращения, указанного в настоящем проспекте выпуска Облигаций.</p> <p>Право держателей Облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.</p>
3	Иные права	<p>Иные права, вытекающие из права собственности на Облигации, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Право держателей Облигаций данного выпуска требовать досрочного выкупа Облигаций Эмитентом при соблюдении Эмитентом своих обязательств и ограничений (ковенантов), предусмотренных данным проспектом выпуска Облигаций, не предусмотрено.</p>

11. Сведения о событиях, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента:

1	Перечень событий, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям Эмитента	<p>Дефолт – это невыполнение обязательств по эмиссионным ценным бумагам и иным финансовым инструментам. 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 выплаты основного долга и (или) купонного вознаграждения, предусмотренные настоящими проспектом выпуска Облигаций.</p> <p>Не является дефолтом по Облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и (или) номинальной стоимости Облигаций эмитентом в сроки, установленные настоящим проспектом выпуска Облигаций, если такая невыплата и (или) неполная выплата стала результатом получения Эмитентом недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета держателей Облигаций, делающее невозможным осуществление Эмитентом выплаты</p>
---	---	--

		<p>вознаграждения и (или) номинальной стоимости, либо непредставления АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» Эмитенту реестра держателей Облигаций в сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором.</p> <p>Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему проспекту выпуска Облигаций, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера и т.п.). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Эмитентом своих обязательств по настоящему проспекту выпуска Облигаций отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.</p>
2	<p>Меры, которые будут предприняты эмитентом в случае наступления дефолта по облигациям, включая процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям, в том числе порядок и условия реструктуризации обязательств</p>	<p>При наступлении События дефолта по облигациям, Эмитент обязуется приложить все усилия для устранения причин, вызвавших Событие дефолта по Облигациям, в том числе, предпримет меры:</p> <ul style="list-style-type: none"> - по эффективному управлению ликвидностью Эмитента в сложившейся ситуации и выполнению мероприятий, связанных с обеспечением ее достаточного уровня для дальнейшего выполнения обязательств Эмитента; - иные меры в зависимости от наступившего события. <p>В случае наступления События дефолта по Облигациям Эмитент выплачивает держателям Облигаций пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан (в годовом выражении) на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.</p> <p>В случае наступления дефолта Эмитентом будет инициировано проведение общего собрания держателей Облигаций с целью определения приемлемого выхода из дефолта, а также разработан план мероприятий по исполнению своих обязательств перед</p>

		<p>держателями Облигаций с указанием соответствующих объемов и сроков исполнения, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.</p> <p>В случае нарушения условий проспекта выпуска Облигаций в части выплаты купонного вознаграждения и/или основного долга, решение о реструктуризации обязательств Эмитента принимается Общим собранием участников и с согласия кредиторов в соответствии с применимым законодательством.</p> <p>Порядок и условия реструктуризации обязательств оговариваются Эмитентом с держателями Облигаций путем проведения переговоров. Реструктуризация обязательств Эмитента при наступлении дефолта по Облигациям будет осуществляться в порядке и на условиях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.</p>
3	<p>Порядок, срок и способы доведения эмитентом до сведения держателей облигаций информации о фактах дефолта, включающей сведения об (о) объеме неисполненных обязательств, причине неисполнения обязательств, перечислении возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, порядке обращения держателей облигаций с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям</p>	<p>В случае наступления События дефолта, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней с даты возникновения событий дефолта информирует о таком факте держателей Облигаций посредством направления соответствующего письменного уведомления на юридический и фактический адрес держателя облигаций и размещения сообщения на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности www.dfo.kz, предоставления информации на Биржу для размещения на его интернет-ресурсе www.kase.kz, включая:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ информацию о факте дефолта; ▪ объем неисполненных обязательств на дату возникновения дефолта; ▪ причины неисполнения обязательств, которые привели к возникновению события дефолта; ▪ перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту о выкупе Облигаций; ▪ меры, которые предприняты или будут предприняты Эмитентом для устранения причин, вызвавших наступление дефолта; ▪ иную информацию по решению Эмитента.
4	Дата и номер договора с	Лиц, несущих солидарную или субсидиарную

<p>лицами, несущими солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям, полное наименование данных лиц, а также дата их государственной регистрации (при наличии таких лиц)</p>	<p>ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям - нет.</p>
--	---

12. Сведения о консультантах эмитента (в случае если в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг установлена обязанность по заключению договора по оказанию консультационных услуг по вопросам включения и нахождения эмиссионных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи):

1) полное и сокращенное наименование лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи

Финансовым консультантом и Андеррайтером Эмитента по выпуску Облигаций является Акционерное общество «First Heartland Jýsan Invest» (АО «Jýsan Invest»). АО «Jýsan Invest» имеет лицензию №0001201383 от 24 октября 2014 г., выданную Национальным Банком Республики Казахстан на осуществление брокерской и дилерской деятельности на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя.

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

Юридический адрес: Республика Казахстан, 010000, г. Нур-Султан, ул. Сыганак, 24, тел: +7 7172 644 000

Всего проделано, пронумеровано
и скреплено печатью

17 (17) листов
подпись

Должность *Генеральный директор*

Подпись *Аманжол Мамыралиев*

« 21 » *август* 2020 г.

