

**«Банк ЦентрКредит»  
АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫНЫҢ**

**ЕКІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМАСЫНЫҢ  
ШЕГІНДЕГІ**

**35.000.000.000 ТЕҢГЕ СОМАСЫНДАҒЫ**

**САНЫ 350.000.000 ДАНА**

**АТАУЛЫ КУПОНДЫҚ ҚАМСЫЗДАНДЫРЫЛМАҒАН  
ОБЛИГАЦИЯЛАРЫНЫҢ АЛТЫНШЫ**

**ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ**

**ПРОСПЕКТІСІ**

**(«Банк ЦентрКредит» АҚ)**

Уәкілетті органның облигациялар шығарылымының проспектісін мемлекеттік тіркеуі осы шығарылым проспектісінде сипатталған облигацияларды алуға катысты инвесторларға қандай да бір нұсқау беруді білдірмейді. Облигациялар шығарылымының проспектісін мемлекеттік тіркеуді жүзеге асырған уәкілетті орган осы құжатта көрсетілген ақпараттың шынайылығы үшін жауап бермейді. Облигациялар шығарылымының проспектісі тек Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарына сәйкес келуі тұрғысынан ғана қарастырылған. Эмитенттің лауазымды тұлғалары осы проспектіде көрсетілген ақпараттың шынайылығы үшін жауап береді және онда көрсетілген барлық мәліметтердің шынайы болып табылатынын және орналастырылатын облигациялар мен эмитент туралы инвесторларға жансақ пікір туғызбайтынын растайды.

«Банк ЦентрКредит» АҚ Екінші облигациялық бағдарламасының аясындағы купондық қамсыздандырылмаған облигациялардың 6-шы шығарылымының проспектісі

1. Осы облигациялардың шығарылымы «Банк ЦентрКредит» акционерлік қоғамының Екінші облигациялық бағдарламасының проспектісіне сәйкес жүзеге асырылады.
2. «Банк ЦентрКредит» АҚ облигациялық бағдарламасы туралы мәліметтер:

облигациялық бағдарлама проспектісі мемлекеттік тіркеуге қойылған күн:		18.09.2008 ж. № D21		
шегінде облигация шығарылымы жүзеге асырылатын облигациялық бағдарламаның ақшалай сипаттағы көлемі:		100 000 000 000 (бір жүз миллиард) теңге		
облигация шығарылымның реттік нөмірі:		Алтыншы		
Екінші облигациялық бағдарламаның шегінде бұрынғы облигациялардың шығарылымы туралы мәліметтер:				
Шығарылым нөмірі	Шығарылымды уәкілетті органның тіркеуіне қойған күн	Облигациялардың саны	Шығарылымның атаулы құны бойынша көлемі	Орналастырылған облигациялардың саны
1	2009 жылғы 26 қарашадағы бағалы қағаздар шығарылымын мемлекеттік тіркеу нөмірі D21-1 (2014 жылғы 4 ақпанда екінші облигациялық бағдарламаның аясында облигациялардың бірінші шығарылымын мемлекеттік тіркеу туралы куәлік қоғамның орналасқан жерінің өзгеруіне байланысты ауыстырылды)	80 000 000 (сексен миллион) дана	8 000 000 000 (сегіз миллиард) теңге	24 471 000 (жиырма төрт миллион төрт жүз жетпіс бір мың)
2	2009 жылғы 26 қарашадағы бағалы қағаздар шығарылымын мемлекеттік тіркеу нөмірі D21-2 (2014 жылғы 4 ақпанда екінші облигациялық бағдарламаның аясында облигациялардың екінші шығарылымын мемлекеттік тіркеу туралы куәлік қоғамның орналасқан жерінің өзгеруіне байланысты	120 000 000 (бір жүз жиырма миллион) дана	12 000 000 000 (он екі миллиард) теңге	118 789 000 (бір жүз он сегіз миллион жеті жүз сексен тоғыз мың)

«Банк ЦентрКредит» АҚ Екінші облигациялық бағдарламасының аясындағы купондық қамсыздандырылмаған облигациялардың 6-шы шығарылымының проспектісі

	ауыстырылды)			
3	2009 жылғы 26 қарашадағы бағалы қағаздар шығарылымын мемлекеттік тіркеу нөмірі D21-3 (2014 жылғы 4 ақпанда екінші облигациялық бағдарламаның аясында облигациялардың үшінші шығарылымын мемлекеттік тіркеу туралы куәлік қоғамның орналасқан жерінің өзгеруіне байланысты ауыстырылды)	100 000 000 (бір жүз миллион) дана	10 000 000 000 (он миллиард) теңге	73 359 330 (жетпіс үш миллион үш жүз елу тоғыз мың үш жүз отыз)
4	2014 жылғы 26 сәуірдегі бағалы қағаздар шығарылымын мемлекеттік тіркеу нөмірі D21-4	100 000 000 (бір жүз миллион) дана	10 000 000 000 (он миллиард) теңге	55 000 (елу бес мың)
5	2014 жылғы 26 сәуірдегі бағалы қағаздар шығарылымын мемлекеттік тіркеу нөмірі D21-5	150 000 000 (бір жүз елу миллион) дана	15 000 000 000 (он бес миллиард) теңге	205 000 (екі жүз бес мың)
Облигациялық бағдарлама аясында бұрын шығарылған облигациялар оларды ұстаушыларға беретін құқықтар, соған қоса шектеулерді (ковенант) бұзған кезде іске асырылған және бағалы қағаздарды сатып алу-сату жөнінен ұстаушылармен жасалған шарттарда көзделген құқықтар, ұстаушылардың осы құқықтарын іске асыру тәртібін көрсету қажет.		Бұрын шығарылған облигациялар бойынша облигацияларды ұстаушылар төмендегі құқықтарға ие: <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ шығарылым талаптарына сәйкес облигацияларды өтеген кезде өздерінің меншігіндегі облигациялардың атаулы құнын алу;</li> <li>▪ шығарылым талаптарына сәйкес облигациялар бойынша сыйақы алу;</li> <li>▪ шығарылым талаптарына және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес өздерінің меншігіндегі облигацияларды еркін басқару;</li> <li>▪ жазбаша сұраныс беру арқылы Банк туралы қажетті ақпаратты алу;</li> <li>▪ шығарылым талаптарына және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес облигацияларға меншік құқығынан туындайтын басқа да</li> </ul>		

«Банк ЦентрКредит» АҚ Екінші облигациялық бағдарламасының аясындағы купондық қамсыздандырылмаған облигациялардың 6-шы шығарылымының проспектісі

	<p>құқықтар.</p> <p>Банктің шығарылған бағалы қағаздары аясында облигациялар шығарылымдарының проспектілерінің және бағалы қағаздарды сатып алу-сату жөнінен ұстаушылармен жасалған шарттардың талаптарына сәйкес қабылданған шектеулер (ковенанттар) бұзылған жоқ.</p>
--	---

3. «Банк ЦентрКредит» АҚ Екінші облигациялық бағдарламасының аясындағы облигациялардың қамсыздандырылмаған алтыншы шығарылымының құрылымы:

1)	облигациялардың түрі:	Атаулы, купондық, қамсыздандырылмаған
2)	шығарылған облигациялардың саны:	350.000.000 (үш жүз елу миллион) дана
	облигация шығарылымының жалпы көлемі:	35.000.000.000,00 (отыз бес миллиард) теңге
3)	бір облигацияның атаулы құны:	100,00 (жүз) теңге
4)	облигациялар бойынша сыйақы:	
	сыйақы мөлшері:	Облигациялардың атаулы құнының жылдық <b>8,5%</b> (сегіз бүтін оннан бес пайызы).
	сыйақы есептеу басталатын күн, кезеңділігі және сыйақы төлейтін күн, сыйақы төлеу тәртібі мен талаптары:	<p>Облигациялар бойынша купондық сыйақы төлеу жылына екі рет, облигациялардың айналымы басталған күннен бастап өтеу мерзіміне дейін жыл сайын, сәйкесінше әр алты ай сайын жүргізіледі. Сыйақы төлеу айналым басталған күннен бастап жүзеге асырылады. Купондық сыйақы теңгемен, сыйақы төлемін жасаған кезеңнің соңғы күнінен кейінгі күннен бастап 20 күнтізбелік күн ішінде ақшаны облигация ұстаушылардың ағымдағы есепшоттарына аудару арқылы төленеді. Купондық сыйақы алу құқығы төлем жасалып жатқан кезеңнің соңғы күніне дейін облигация ұстаушылардың реестріне тіркелген тұлғаларға беріледі.</p> <p>Барлық төлемдерді (сыйақы мен қарыздың негізгі сомасын төлеуді) Эмитент Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында (теңгемен) қолма-қолсыз тәртіпте жүзеге асырады.</p> <p>Егер облигация ұстаушы Қазақстан Республикасының бейрезиденті болса, онда төлем теңгемен төленетін болады (облигация ұстаушыда Қазақстан Республикасының аумағында теңгедегі банктік есепшоты болған жағдайда).</p> <p>Сыйақы төлемін жасаған кезде теңгені басқа валютаға (тек қана ЕУРО-ға немесе АҚШ долларына) айырбастауға Эмитент сыйақы төлемі жасалатын кезеңнің соңғы күніне дейінгі кем дегенде 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей Қазақстан Республикасының бейрезиденті – облигация ұстаушыдан сәйкес жазбаша өтініш</p>

*«Банк ЦентрКредит» АҚ Екінші облигациялық бағдарламасының аясындағы купондық қамсыздандырылмаған облигациялардың 6-шы шығарылымының проспектісі*

		алған жағдайда жол беріледі. ЕУРО-мен төленетін төлем Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі нақты төлем жасау күніне белгілеген теңгенің ЕУРО-дағы ресми бағамы бойынша жүзеге асырылады. АҚШ долларымен төленетін төлем «Қазақстан қор биржасы» АҚ нақты төлем жасау күніне белгілеген орташа бағамы бойынша жүзеге асырылады. Теңгедегі соманы шетел валютасына айырбастау инвестордың есебінен жүргізіледі. Қазақстан Республикасының резиденті – облигация ұстаушының пайдасына облигациялар бойынша төлем жасаған кезде теңгені басқа валютаға айырбастауға жол берілмейді.
	сыйақы есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі:	Облигациялар бойынша купондық сыйақы есептеуді Эмитент 360/30 (бір жылда 360 күн / бір айда 30 күн) уақыттық базасы есебінен жүргізеді.
	индекстелген облигациялардың шығарылымы кезіндегі есеп айырысу тәртібі:	Осы шығарылымдағы облигациялар индекстелмейді.
5)	облигациялардың айналымы және оларды өтеу туралы мәліметтер:	
	айналым мерзімі:	Айналым мерзімі айналым басталған күннен бастап 7 (жеті) жыл.  Айналым басталған күн – осы Проспектінің талаптарына сәйкес «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың сауда-саттық жүйесінде бірінші жүзеге асырылған аукционды өткізу күні. Бірінші жүзеге асырылған аукционның қорытындысы бойынша анықталған облигациялар айналымы басталған күн туралы ақпарат «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың <a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a> интернет-ресурсында жарияланады.
	облигациялар айналымын жүзеге асыру жоспарланатын нарық	Бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтары.  Эмитент облигациялар айналымында қандай да бір шектеулерді, ықтимал облигациялар ұстаушыларына қатысты, оның ішінде Қазақстан Республикасының заңнамасында басқаша ескертілмесе эмитенттің байланысты тараптары болып табылатын тұлғаларды қоса алғанда ортасында облигацияларды орналастыру болжанатын тұлғалар шеңберіне қатысты шектеулерді болжамайды.
	өтеу талаптары:	Облигациялар облигациялардың теңгемен атаулы құны бойынша өтеліп, айналым кезеңі аяқталған кезде 20 күнтізбелік күн ішінде ақшаны төлем жасалатын мерзімнің соңғы күніне дейін облигация ұстаушылардың реестрінде тіркелген облигация ұстаушылардың ағымдағы есепшоттарына аудару арқылы купондық сыйақы төленеді.

*«Банк ЦентрКредит» АҚ Екінші облигациялық бағдарламасының аясындағы купондық қамсыздандырылмаған облигациялардың 6-шы шығарылымының проспектісі*

		<p>Егер облигация ұстаушы Қазақстан Республикасының бейрезиденті болса, онда өтеу теңгемен төленетін болады (облигация ұстаушыда Қазақстан Республикасының аумағында теңгедегі банктік есепшоты болған жағдайда).</p> <p>Облигацияларды өтеген кезде теңгені басқа валютаға (тек қана ЕУРО-ға немесе АҚШ долларына) айырбастауға Эмитент сыйақы төлемі жасалатын кезеңнің соңғы күніне дейінгі кем дегенде 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей Қазақстан Республикасының бейрезиденті – облигация ұстаушыдан сәйкес жазбаша өтініш алған жағдайда жол беріледі.</p> <p>ЕУРО-мен төленетін төлем Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі нақты төлем жасау күніне белгілеген теңгенің ЕУРО-дағы ресми бағамы бойынша жүзеге асырылады. АҚШ долларымен төленетін төлем «Қазақстан қор биржасы» АҚ нақты төлем жасау күніне белгілеген орташа бағамы бойынша жүзеге асырылады. Теңгедегі соманы шетел валютасына айырбастау инвестордың есебінен жүргізіледі.</p> <p>Қазақстан Республикасының резиденті – облигация ұстаушының пайдасына облигациялар бойынша төлем жасаған кезде теңгені басқа валютаға айырбастауға жол берілмейді.</p>
	облигацияларды өтеу күні:	Облигацияларды өтеу облигациялар айналымға түскен күннен бастап 7 (жеті) жыл өткеннен кейін жүргізіледі.
	облигацияларды өтеу жүргізілетін орын:	Облигацияларды өтеу 050059, Алматы қаласы, Әл-Фараби даңғылы, 38 мекенжайы бойынша жүргізілетін болады.
	облигацияларды өтеу тәсілі:	Облигациялардың атаулы құнын және соңғы купондық сыйақыны өтеу облигация ұстаушылардың ағымдағы есепшоттарына ақша аудару арқылы жүргізіледі.
6)	облигациялар бойынша қамсыздандыру:	Осы шығарылымның облигациялары қамсыздандырылған болып табылмайды.
7)	облигация ұстаушылардың өкілдері туралы мәліметтер:	<p>«Сентрас Секьюритиз» акционерлік қоғамы, орналасқан мекенжайы: Қазақстан Республикасы, 050008, Алматы қаласы, Манас көшесі, 32А, телефоны: +7 (727) 259-88-77, факс: +7 (727) 259-88-87</p> <p>2014 жылғы 17 наурыздағы № 139-1 Облигация ұстаушылардың мүддесін таныту туралы шарт.</p> <p>17.03.2014 жылғы № 139-1 Облигация ұстаушылардың мүддесін таныту туралы шарттың 2014 жылғы 25 қарашадағы № 19/25 Қосымша келісімі</p>
8)	тіркеуші туралы мәліметтер:	«Бағалы қағаздардың бірыңғай тіркеушісі» акционерлік қоғамы, орналасқан мекенжайы: Қазақстан Республикасы, 050000, Алматы қаласы, Абылай хан даңғылы, 141-үй (Құрманғазы көшесінің қиылысы), телефоны: +7 (727) 272-47-

«Банк ЦентрКредит» АҚ Екінші облигациялық бағдарламасының аясындағы купондық қамсыздандырылмаған облигациялардың 6-шы шығарылымының проспектісі

		60, факс: +7 (727) 272-47-60 (ішкі нөм.230). 2014 жылғы 01 қаңтардағы №409 Бағалы қағаздарды ұстаушылардың реестрлер жүйесін жүргізу туралы шарт.
9)	облигацияларды орналастыруға қатысатын ұйымдар туралы мәліметтер:	Облигацияларды Эмитент өз бетінше және/немесе қажет болған кезде Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасына сай осындай қызметпен айналысуға сәйкес өкілеттігі болатын андеррайтерлерді тарту арқылы орналастырады.
10)	төлем агенті туралы мәліметтер:	Эмитент купондық сыйақыны және атаулы құнды төлеуді өз бетінше жүзеге асырады.
11)	облигация өз ұстаушыларына беретін құқықтар:	Облигация ұстаушылар оны төлеу үшін белгіленген мерзім ішінде купондық сыйақы төлеу күні орнаған кезде купондық сыйақы алу, сондай-ақ облигацияларды өтеу күні орнаған кезде негізгі борыш (атаулы құн) сомасын алу құқығына ие болады. Осы шығарылым облигациялары бойынша мерзімінен бұрын өтеуді талап ету құқығы көзделмеген. Жазбаша сұраныс беру арқылы Эмитент туралы қажетті ақпарат алу құқығы. Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес облигацияларға меншік құқығынан туындайтын басқа құқықтар.
11-1)	төмендегідей жағдайлар орнаған кезде дефолт жариялануы мүмкін:	Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жағдайының орнауы дегеніміз осы жобада белгіленген сыйақыны және/немесе негізгі борышты өтеу мерзімі аяқталған күннен кейінгі күннен бастап есептелетін 10 күнтізбелік күн ішінде сыйақыны (купонды) және/немесе облигациялар бойынша атаулы құнды төлемеуі немесе толық төлемеуі. Эмитенттің кінәсінен осы жобада белгіленген мерзімде купондық сыйақы және/немесе негізгі борыш төленбеген немесе толық төленбеген жағдайда, Эмитент ақшалай міндеттемені немесе оның бір бөлігін орындау күніне (яғни төлем жасалған кезеңнің ең соңғы күнінен кейінгі күні) белгіленген Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесі бойынша мерзімінен кешіктірілген әрбір күн үшін Эмитент осы шығарылым облигацияларын ұстаушыларға өсімпұл төлейді. Эмитенттің кінәсінен аталған облигациялар бойынша осы проспектіде белгіленген мерзімде купондық сыйақыны және/немесе негізгі борышты төлемеген немесе толық төлемеген күннен бастап 3 (үш) күнтізбелік күн ішінде Эмитент ол туралы Интернет желісінің <a href="http://www.bcc.kz">www.bcc.kz</a> web-сайтына, сондай-ақ «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың <a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a> және Қаржылық есептілік депозитарийдің <a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a> интернет-ресурстарына ақпараттық хабарлама жариялау арқылы облигация ұстаушыларға ақпарат береді.

*«Банк ЦентрКредит» АҚ Екінші облигациялық бағдарламасының аясындағы купондық қамсыздандырылмаған облигациялардың 6-шы шығарылымының проспектісі*

		<p>Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт орнаған жағдайда, дефолттың туындау себебін жою және облигация ұстаушылардың құқығын қамсыздандыру үшін барлық мүмкін қажет шаралар қолданылады.</p> <p>Егер осындай төлемеу және/немесе толық төлемеу Эмитенттің сыйақы және/немесе атаулы құнды төлеуге мүмкіндік бермейтін облигация ұстаушының банктік есепшоттарының деректемелерін Эмитенттің шынайы немесе толық алмауының немесе тіркеушінің Эмитентке облигация ұстаушылардың тізілімін заңнамада белгіленген және онымен жасалған шартта көрсетілген мерзімде ұсынбауының нәтижесі болса, Эмитенттің сыйақының және/немесе облигацияның атаулы құнын төлемеуі немесе толық төлемеуі облигациялар бойынша дефолт болып табылмайды.</p> <p>Егер Эмитенттің осы Проспект бойынша өзінің міндеттемелерін орындамауы дүлей күш салдарынан болса, онда Эмитент өзінің міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамау үшін жауапкершіліктен босатылады. Дүлей күш жағдайлары ретінде орнауын алдын ала білу немесе алдын алу мүмкін болмаған жағдайлар (апаттық құбылыстар, әскери әрекеттер, уәкілетті органдардың тыйым салу және шектеу сипатындағы актілері және т.б.) түсініледі. Дүлей күш жағдайлары пайда болған кезде эмитенттің өзінің міндеттемелерін орындау мерзімі осындай жағдайлар мен олардың салдары әрекет ететін уақыт кезеңіне сәйкес кейінге жылжытылады.</p>
12)	мерзімінен бұрын өтеу:	<p>Директорлар кеңесінің шешімі бойынша айналым басталған күннен бастап 3 (үш) жыл өткеннен кейін Эмитент жинақталған сыйақыны бір уактылы төлеу арқылы атаулы құны бойынша облигацияларды мерзімінен бұрын толық көлемде өтеуге құқылы.</p> <p>Эмитенттің Директорлар кеңесі облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу туралы шешім қабылдаған жағдайда, Эмитенттің Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу күніне дейінгі кем дегенде 30 (отыз) күнтізбелік күн бұрын Эмитент Интернет желісіндегі <a href="http://www.bcc.kz">www.bcc.kz</a> web-сайтына, сонымен қатар «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың <a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a> және Қаржылық есептілік депозитарийінің <a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a> интернет-ресурстарына орналастыру арқылы облигация ұстаушыларға Эмитенттің облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу құқығын іске асыру тәртібі, талаптары мен мерзімі туралы хабарлайды.</p> <p>Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу Эмитенттің Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу</p>



«Банк ЦентрКредит» АҚ Екінші облигациялық бағдарламасының аясындағы купондық қамсыздандырылмаған облигациялардың 6-шы шығарылымының проспектісі

		<p>күнінен бастап 20 (жиырма) жұмыс күні ішінде соңғы жинақталған сыйақыны бір уақтылы төлеу арқылы атаулы құны бойынша жүзеге асырылады. Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеген кезде Эмитенттің Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу басталатын күннің алдындағы күн басталғандағы жай-күйі бойынша облигация ұстаушылардың тізілімінде тіркелген тұлғалар атаулы құнды және соны сыйақыны алу құқығына ие.</p> <p>Егер облигация ұстаушы Қазақстан Республикасының бейрезиденті болса, онда мерзімінен бұрын өтеу теңгемен төленетін болады (облигация ұстаушыда Қазақстан Республикасының аумағында теңгедегі банктік есепшоты болған жағдайда).</p> <p>Сыйақы төлемін жасаған кезде теңгені баска валютаға (тек қана ЕУРО-ға немесе АҚШ долларына) айырбастауға Эмитент сыйақы төлемі жасалатын кезеңнің соңғы күніне дейінгі кем дегенде 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей Қазақстан Республикасының бейрезиденті – облигация ұстаушыдан сәйкес жазбаша өтініш алған жағдайда жол беріледі.</p> <p>ЕУРО-мен төленетін төлем Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі нақты төлем жасау күніне белгілеген теңгенің ЕУРО-дағы ресми бағамы бойынша жүзеге асырылады. АҚШ долларымен төленетін төлем «Қазақстан қор биржасы» АҚ нақты төлем жасау күніне белгілеген орташа бағамы бойынша жүзеге асырылады. Теңгедегі соманы шетел валютасына айырбастау инвестордың есебінен жүргізіледі.</p> <p>Қазақстан Республикасының резиденті – облигация ұстаушының пайдасына облигациялар бойынша төлем жасаған кезде теңгені баска валютаға айырбастауға жол берілмейді.</p>
12-1)	Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпаратты жариялау:	<p>Эмитент өзінің қызметі мен қаржылық жағдайы туралы ақпаратты өз облигация ұстаушыларына «Казахстанская правда» және/немесе «Егемен Қазақстан» сияқты бұқаралық ақпарат құралдары арқылы мәлімет ретінде ұсынады. Осыған қоса, Эмитент өзінің қызметі туралы ақпаратты Интернет желісінің <a href="http://www.bcc.kz">www.bcc.kz</a> web-сайтына, сондай-ақ «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың <a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a> және Қаржылық есептілік депозитарийдің <a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a> интернет-ресурстарына жариялауға құқылы.</p>
13)	облигацияларды орналастырудан алынған қаражатты пайдалану туралы мәліметтер:	<p>Облигациялар орналастырудан алынған қаражат Банк пен оның филиалдарының еліміздің нақты экономика секторының жобаларын орта мерзімді несиелеу саласындағы қызметін дамытуға жұмсалатын болады.</p> <p>Облигацияларды орналастырудан алған ақшаны жоспарлы бөлуге өзгерістер енгізу мүмкін</p>

«Банк ЦентрКредит» АҚ Екінші облигациялық бағдарламасының аясындағы купондық қамсыздандырылмаған облигациялардың 6-шы шығарылымының проспектісі

		болатын жағдайлар орнаған кезде Эмитент Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіп бойынша Облигациялар шығарылымының проспектісіне сәйкес өзгерістерді және/немесе толықтыруларды енгізеді.
--	--	---

3-1. Эмитенттің сыйақы төлеуге және негізгі борыш сомасын өтеуге қажетті ақша қаражатының көздері мен ағымдарының болжамы:

1-қосымша

3-2. Эмитент қабылдайтын шектеулер (ковенанттар):

Облигациялардың осы облигациялар шығарылымы проспектісінде белгіленген айналыс мерзімі ішінде Эмитент келесі талаптарды орындауға міндетті:

- 1) Эмитенттің қызметінің негізгі түрлерін өзгертуді көздейтін Эмитенттің құрылтай құжаттарына өзгерістер енгізбеу;
- 2) ұйымдық-құқықтық нысанын өзгертпеу;
- 3) Эмитент және «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасында жасалған лизинг шартында белгіленген жылдық және аралық қаржылық есептілік беру мерзімдерін бұзуға жол бермеу;
- 4) Эмитентке осындай аудиторлық компанияның есептерін ұсыну мерзімдерін бұзу жағдайларын қоспағанда, Эмитент және «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасында жасалған лизинг шартында белгіленген Эмитенттің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді тапсыру мерзімін бұзуға жол бермеу;

Шектеулер (ковенанттар) бұзылған жағдайда, Эмитенттің органы (осы тараудың 1) және 2) тармақшаларында көзделген ковенанттар бойынша) шешім қабылдаған күннен бастап немесе ақпарат ұсыну (осы тараудың 3) және 4) тармақшаларында көзделген ковенанттар бойынша) мерзімі бұзылған күннен бастап Эмитенттің ([www.bcc.kz](http://www.bcc.kz)) ресми сайтында ақпараттық хабарлама жариялау арқылы 10 (он) жұмыс күні ішінде Эмитент аталған бұзушылықтар туралы облигация ұстаушыларға хабарлайды және бұзушылықтардың туындау себебін толық сипаттап және Эмитентке қойылатын талаптармен жүгіну тәртібін қосқанда өздерінің талаптарын қанағаттандыру бойынша облигация ұстаушылардың мүмкін болатын іс-әрекеттерінің тізімін көрсетіп, [www.kase.kz](http://www.kase.kz) интернет-ресурсына орналастыру үшін оны «Қазақстан қор биржасы» АҚ-қа береді.

Эмитент облигация ұстаушылардың құқықтарын қамтамасыз ету мақсатында шектеулерді (ковенант) бұзуға жол бермеу үшін барлық қажетті іс-шараларды жүзеге асырады.

Осы тараудың 1) және 2) тармақшаларында көзделген шектеулер (ковенанттар) бұзылған кезде облигация ұстаушы ақпараттық хабарлама жарияланған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде Эмитентке орналастырылған және өзіне тиісті облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініш жіберуге құқылы.

Осы тараудың 3) және 4) тармақшаларында көзделген шектеулер (ковенанттар) бұзылған кезде Эмитент ақпараттық хабарлама жарияланған күннен бастап 90 (тоқсан) күнтізбелік күн ішінде бұзушылықтың пайда болу себебін жою бойынша барлық мүмкін болатын іс-шараларды қолданады. Эмитент көрсетілген шектеулердің (ковенанттар) бұзылу себебін жою бойынша іс-шара қолданбаған және/немесе ақпараттық хабарлама жарияланған күннен бастап 90 (тоқсан) күнтізбелік күн ішінде Эмитент қолданған іс-шаралар шектеулердің (ковенанттар) бұзылуын жоймаған жағдайда, облигация ұстаушының ақпараттық хабарлама жарияланған күннен 90 (тоқсан) күнтізбелік күн өткеннен кейінгі 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде Эмитентке орналастырылған және өзіне тиісті облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініш жіберуге құқығы бар.

Сатып алу процедурасы көрсетілген мерзімде ұсынылған және төмендегі барлық қажетті деректемелер көрсетілген еркін нысанда құрылған орналастырылған облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініштің негізінде ғана жүзеге асырылады:

- заңды тұлғалар үшін: облигация ұстаушының атауы; бизнес-сәйкестендіруші нөмірі; мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің (болса) нөмірі, берілген күні және берген орган; заңды мекенжайы және нақты орналасқан жері; телефоны; банктік деректемелері; сатып алуға тиісті облигациялардың саны және түрі;

- жеке тұлғалар үшін: облигация ұстаушының тегі, аты, болса әкесінің аты; жеке сәйкестендіру нөмірі; жеке тұлғасын куәландыратын құжаттың нөмірі, берілген күні және берген орган; тұратын жері; телефоны; банктік деректемелері; сатып алуға тиісті облигациялардың саны және түрі.

Орналастырылған облигацияларды сатып алуға өтініш бермеген облигация ұстаушының осы проспектіде көрсетілген аталған шығарылымның айналым мерзімі аяқталған кезде өзіне тиісті облигацияларды өтеуге құқығы бар.

Эмитент облигация ұстаушы үшін орналастырылған облигацияларды сатып алуға берілген жазбаша өтінішті алған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде облигация ұстаушының ағымдағы есепшотына ақша аудару арқылы сатып алу күніндегі жинақталған сыйақының есебінен облигациялардың сәйкес атаулы құнының бағасы бойынша орналастырылған облигацияларды сатып алады.

Егер облигация ұстаушы Қазақстан Республикасының бейрезиденті болса, онда төлем ЕУРО-мен немесе АҚШ долларымен төленетін болады. ЕУРО-мен төленетін төлем Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі төлем жасау күніне белгілеген теңгенің ЕУРО-ға ресми бағамы бойынша есептеледі. АҚШ долларымен төленетін төлем «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың төлем жасалатын күнге белгілеген орташа бағамы бойынша есептеледі. Теңгемен есептелген соманы шетел валютасына айырбастау инвестордың есебінен жүргізіледі.

Эмитенттің орналастырылған облигацияларды сатып алу туралы өтініштердің барлығын бір мезетте қанағаттандыруға мүмкіндігі болмаған жағдайда, облигация ұстаушылардан облигацияларды сатып алу орналастырылған облигацияларды сатып алуға берілген өтініштердің келіп түскен кезегі бойынша жүзеге асырылады.

### 3-3. Орналастырылған облигацияларды сатып алу:

1) Қажеттілігіне қарай және Директорлар кеңесінің шешімінің негізінде Эмитент орналастырылған облигацияларды бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарындағы олардың айналымының барлық мерзімі ішінде сатып алуға құқылы. Сатып алынған облигациялар өтелген деп есептелмейді және Эмитент Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес олардың барлық айналым кезені ішінде бағалы қағаздар нарығында өзінің сатып алған облигацияларын қайта сатуға құқылы. Мәміленің мерзімі мен бағасы мәміле жасалған сәтте белгіленген нарықтық талаптарға байланысты белгіленеді.

2) «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасы заңының 18-4-бабына сәйкес Эмитент орналастырылған облигацияларды келесі жағдайларда сатып алуға міндетті:

2-1) Эмитенттің уәкілетті органы облигациялардың делистингі туралы шешім қабылдағанда;

2-2) Тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде және қор биржасының ішкі құжаттарында айқындалған ақпаратты қор биржасына ұсынуға қатысты арнайы (листингтік) талаптарды орындамау себебімен «Қазақстан қор биржасы» АҚ Эмитент облигацияларының делистингі туралы шешім қабылдағанда;

2-3) Эмитент облигацияларды ұстаушылардың бұрынғы өкілімен шартты бұзған немесе оның қолданысын тоқтатқан күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен асатын мерзімде облигацияларды ұстаушылардың өкілімен шарт жасаспаған жағдайларда.

Эмитент орналастырылған облигацияларды сатып алу күніндегі жинақталған сыйақыны ескере отырып, қай шама үлкен болып табылатындығына қарай, облигациялардың атаулы құнына сәйкес келетін бағамен немесе облигациялардың әділ нарықтық бағасымен сатып алады.

### 4. Опциндар туралы ақпарат:

«Банк ЦентрКредит» АҚ Екінші облигациялық бағдарламасының аясындағы купондық қамсыздандырылмаған облигациялардың 6-шы шығарылымының проспектісі

Осы шығарылым облигациялары бойынша опциондар қарастырылмаған.

5. Айырбасталатын облигациялар:

Осы шығарылым облигациялары айырбасталмайды.

6. Облигацияларды орналастыру тәсілі:

1)	облигацияларды орналастыру мерзімі мен тәртібі:	Облигациялар «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың іші ережесіне сәйкес бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарындағы айналымның барлық мерзімі ішінде орналастырылады. Облигациялар бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарында айналымда болады. Эмитенттің сәйкес органы облигациялар шығарылымын инвесторлардың шексіз ауқымында орналастыру туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 10 (он) күнтізбелік күн ішінде «Казахстанская Правда» және/немесе «Егемен Қазақстан» газетінде облигациялардың орналастырылатыны туралы хабарлама (мемлекеттік және орыс тілдерінде) жариялайды.
2)	акцияларға айырбасталатын облигацияларды жазылу арқылы орналастыратын кезде оларды айырбастау талаптары көрсетіледі:	Осы шығарылымның облигациялары айырбасталмайды.
3)	облигацияларды төлеу талаптары мен тәртібі:	Бағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарығында облигацияларды орналастырған кезде төлем «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың іші ережесіне сәйкес жүзеге асырылады.

Басқарма Төрағасы

Бас бухгалтер



В.С. Ли

А.Т. Нурғалиева

3-1. Облигацияларды өтеу сәтіне дейін сыйақы төленетін әрбір кезең бойынша бөліп алғандағы эмитенттің сыйақы төлеу және негізгі борышты өтеу үшін қажетті ақша ағымдары мен олардың көздерінің

	2015ж.		2016ж.		2017ж.		2018ж.		2019ж.		2020ж.		2021ж.	
	I жарты-жылдық	II жарты-жылдық	I жарты-жылдық	II жарты-жылдық	I жарты-жылдық	II жарты-жылдық	I жарты-жылдық	II жарты-жылдық	I жарты-жылдық	II жарты-жылдық	I жарты-жылдық	II жарты-жылдық	I жарты-жылдық	II жарты-жылдық
К/есепшоттар	-1,2	-1,4	-1,7	-1,7	-1,8	-2,0	-2,4	-2,4	-2,6	-3,0	-3,0	-4,0	-3,5	-4,5
Резервтік талаптар	-2,0	-1,5	-3,0	-1,4	-2,1	-2,5	-3,0	-3,5	-3,7	-3,9	-4,0	-4,5	-4,0	-5,5
Бағалы қағаздар	-6,0	-7,0	-7,0	-7,0	-6,0	-8,0	-7,0	-7,0	-8,0	-8,0	-9,0	-8,0	-9,0	-9,0
РЕПО	-0,2	-0,1	-0,1	-0,1	-0,2	-0,1	-0,1	-0,2	-0,1	-0,1	-0,1	-0,2	-0,2	-0,2
БАН	-10,0	-20,0	-4,0	-4,0	-3,0	-5,5	-3,0	-4,0	-4,0	-5,0	-3,0	-5,0	-4,0	-5,0
Өзге	-2,0	-3,0	-1,0	-4,0	-1,0	-2,0	-2,0	-3,0	-3,0	-2,0	-2,0	-1,0	-4,0	-3,0
Несие (нетто)	-30,0	-38,0	-30,0	-40,0	-38,0	-35,0	-40,0	-38,0	-40,0	-45,0	-45,0	-50,0	-50,0	-55,0
<b>Ақша шығуының жиынтығы</b>	<b>-51,4</b>	<b>-71,0</b>	<b>-46,8</b>	<b>-58,2</b>	<b>-52,1</b>	<b>-55,2</b>	<b>-57,5</b>	<b>-58,1</b>	<b>-61,4</b>	<b>-67,0</b>	<b>-66,1</b>	<b>-72,7</b>	<b>-74,7</b>	<b>-82,2</b>
ХҚИ	0,0	1,0	3,0	5,0	4,0	4,0	3,0	5,0	5,0	6,0	7,0	10,0	8,0	9,0
Бағалы қағаздарды орналастыру/өтеу	3,0	4,0	3,0	3,0	3,0	4,0	3,0	3,0	4,0	5,0	5,0	6,0	7,0	8,0
Депозиттер	29,0	50,0	25,0	35,0	33,0	30,0	35,0	30,0	35,0	32,0	35,0	34,0	37,0	40,0
БАД	20,0	15,0	10,0	8,0	6,0	8,0	10,0	12,0	9,0	14,0	10,0	11,0	12,0	14,0
Пайда	1,0	1,3	6,0	8,0	7,0	10,0	8,0	10,0	9,0	11,0	10,0	12,0	11,0	14,0
Өзге	1,0	1,0	1,0	0,3	0,6	1,1	0,7	0,9	0,4	0,7	0,5	1,0	1,0	1,0
<b>Ақша түсімінің жиынтығы</b>	<b>54,0</b>	<b>72,3</b>	<b>48,0</b>	<b>59,3</b>	<b>53,6</b>	<b>57,1</b>	<b>59,7</b>	<b>60,9</b>	<b>62,4</b>	<b>68,7</b>	<b>67,5</b>	<b>74,0</b>	<b>76,0</b>	<b>86,0</b>
Кезең басындағы кэш	37,0	39,6	40,9	42,1	43,2	44,7	46,6	48,8	51,6	52,6	54,3	55,7	57,0	58,3
Кезең соңындағы кэш	39,6	40,9	42,1	43,2	44,7	46,6	48,8	51,6	52,6	54,3	55,7	57,0	58,3	62,1