

**"БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ" АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫ**

Қазақстан Республикасы, 050059, Алматы, Өп-Фараби даңғылы, 38  
 Телефондар: 8 (727) 244 30 00  
 8 8000 8000 88 (ҚР бойынша)  
 8 (727) 259 86 22  
 Факс: КСІВКЗКХ  
 SWIFT: info@bcc.kz  
 E-mail: www.bcc.kz  
 Web:

**АКЦИОНЕРНОЕ ОБЩЕСТВО "БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ"**

Республика Казахстан, 050059, Алматы, пр. Аль-Фараби, 38  
 Телефоны: 8 (727) 244 30 00  
 8 8000 8000 88 (По РК)  
 8 (727) 259 86 22  
 Факс: КСІВКЗКХ  
 SWIFT: info@bcc.kz  
 E-mail: www.bcc.kz  
 Web:

11-1-2/234/18539  
ам 20.11.2018г.

АО «Казахстанская фондовая биржа»

**ЗЯВКА**

Настоящим АО "Банк ЦентрКредит" (БИН 980640000093, КАЗАХСТАН, А25D5G0, Алматы г.а., Медеуский район, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 38, тел: +7(727)2598550, факс: +7(727)2598622, e-mail: mail@bcc.kz, веб-сайт: www.bcc.kz) направляет текст информационного сообщения на русском, казахском языке(ах), для размещения/опубликования его на интернет-ресурсе – АО "Казахстанская фондовая биржа", представляющего собой средство массовой информации согласно определению, данному в подпункте 4) пункта 2 Правил размещения на интернет-ресурсах депозитария финансово-кредитной биржи, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 26.

№	№ п.п.	Показатель / Көрсеткіш / Indicator	Содержание информации / Ақпарат мазмұны / Information content
1	2	3	4
2		Информация о выпуске акционерным обществом акций и других ценных бумаг	
		Акционерлік қоғамның акциялар мен бағалы қағаздарды шығаруы жөнінде ақпарат	
1	1	наименование органа, осуществившего регистрацию выпуска ценных бумаг	Национальный Банк Республики Казахстан
		бағалы қағаздар шығарылым тіркеуді жүзеге асырган органның атауы	Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі
	2	дата регистрации выпуска ценных бумаг	28.11.2018
		бағалы қағаздар шығарылым тіркеу күні	
2	1	вид объявленных к выпуску ценных бумаг	Облигация
		шығаруға жарияланған бағалы қағаздардың саны	Облигациялар
1	1	Выпуск облигаций в рамках инициальной программы	Да
		Облигациялық бағдарламаның шеңберінде облигациялар	Иә
2	2	Полное наименование объявленных к выпуску ценных бумаг (купонные облигации, простые акции и т.д.)	Именные купонные без обеспечения
		Шығарылған бағалы қағаздарды жариялаудың толық атаулары (купондық облигациялар, қарапайым акция және т.б.)	Қамсыздандырылған атаулы купондық
	3	количество объявленных к выпуску ценных бумаг, шт	700 000 000
		шығаруға жарияланған бағалы қағаздардың саны, дана	
	4	идентификационный код (национальный идентификационный номер и (или) международный идентификационный код (ISIN) в случае если ценные бумаги были выпущены в соответствии с законодательством иностранного государства), присвоенный ценным бумагам	KZP04Y07E996
		бағалы қағаздарға берілген (ұлттық сәйкестендіру нөмірі және (немесе) бағалы қағаздар шет мемлекеттің заңнамасына сәйкес шығарылған жағдайда халықаралық сәйкестендіру коды (ISIN)) сәйкестендіру коды	
3	1	валюта выпуска облигаций	KZT - Тенге
		облигацияларды шығару валютасы	KZT
	2	номинальная стоимость облигаций, в валюте выпуска	100 00
		облигациялардың номиналды құны, шығарылым валютасында	
	3	срок обращения облигаций, месяцы	84
		облигацияларды айналымға енгізу күні, айы	
	4	номер облигационной программы	3
		облигациялық бағдарламаның нөмірі	
4		сканированная копия проспекта выпуска эмиссионных ценных бумаг акционерного общества	Сканированная копия документа прилагается в разделе зл. отчета "Скан (измененный) проспекта выпуска ЦБ"
		акционерлік қоғамның эмиссиялық бағалы қағаздарын шығару проспектінің сканерленген көшірмесі	Электрондық есептілікке құжаттың сканерленген көшірмесі қосымша беріледі (қоса тіркеледі)
5	1	Было ли получено акционерным обществом разрешения Национального Банка Республики Казахстан (далее - уполномоченный орган) на выпуск и (или) размещение эмиссионных ценных бумаг на территории иностранного государства?	Нет

	Акционерлік қоғам Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкінен (әрі қарай - уәкілетті орган) эмиссиялық бағалы қағаздарды ішкі нарықта мемлекет аумағында шығару және (немесе) орналастыру жөнінде рұқсат алынды ма?	Жоқ
--	---	-----

И.о. Председателя Правления

Исп. Шкавро О.А.  
Тел +7(727)2596099



**BANK****CENTERCREDIT**

**«Банк ЦентрКредит»  
акционерлік қоғамының  
(«Банк ЦентрКредит» АҚ)  
үшінші облигациялық бағдарламасының шегінде  
облигациялардың төртінші шығарылымының  
талаптарын бекіту туралы**

# **ПРОСПЕКТІСІ**

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

Эмитенттің лауазымды тұлғалары осы проспектіде көрсетілген бүкіл ақпараттың шынайы екенін және эмитент пен ол орналастыратын облигацияларға қатысты инвесторларға жаңсақ пікір туғызбайтынын растайды.

Акционерлік қоғам болып табылатын эмитент Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасына сәйкес айқындалған қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында корпоративтік оқиғалар туралы ақпараттың, акционерлік қоғамның жылдық қаржылық есептілігінің және аудиторлық есептердің, акционерлік қоғамның үлестес тұлғалары тізімдерінің, сондай-ақ жылдың қорытындысы бойынша атқарушы орган мүшелеріне сыйақының жиынтық мөлшері туралы ақпараттың Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде №13438 тіркелген «Қаржылық есептілік депозитарийінің, қор биржасының интернет-ресурстарында корпоративтік оқиғалар туралы ақпаратты, қаржылық есептілікті және аудиторлық есептерді, акционерлік қоғамдардың үлестес тұлғаларының тізімдерін, сондай-ақ жыл қорытындысы бойынша атқарушы органның мүшелеріне берілген сыйақының жиынтық мөлшері туралы ақпаратты орналастыру қағидалары» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 28 қаңтардағы № 26 қаулысымен белгіленген тәртіппен және мерзімде орналастырылуын қамтамасыз етеді.

Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 102-бабының 2-тармағындағы өзгерістерді эмитент бағалы қағаздарды ұстаушыларға Қазақстан Республикасының бухгалтерлік есеп және қаржылық есептілік туралы заңнамасына сәйкес айқындалған қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында ақпаратты орналастыру және олар туындаған кезден бастап күнтізбелік (15) он бес күн ішінде Нормативтік құқықтық актілерді мемлекеттік тіркеу тізілімінде № 13438 тіркелген «Қаржылық есептілік депозитарийінің, қор биржасының интернет-ресурстарында корпоративтік оқиғалар туралы ақпаратты, қаржылық есептілікті және аудиторлық есептерді, акционерлік қоғамдардың үлестес тұлғаларының тізімдерін, сондай-ақ жыл қорытындысы бойынша атқарушы органның мүшелеріне берілген сыйақының жиынтық мөлшері туралы ақпаратты орналастыру қағидалары» Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкі Басқармасының 2016 жылғы 28 қаңтардағы № 26 қаулысында белгіленген тәртіппен бұқаралық ақпарат құралдарында ақпарат жариялау арқылы хабарлайды.

«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі облигациялардың төртінші шығарылымының проспектісі

1.	Осы облигациялардың шығарылымы «Банк ЦентрКредит» акционерлік қоғамының үшінші облигациялық бағдарламасының проспектісіне сәйкес жүзеге асырылады.				
2.	«Банк ЦентрКредит» акционерлік қоғамының облигациялық бағдарламасы туралы деректер:				
1)	облигациялық бағдарлама проспектісі мемлекеттік тіркеуге қойылған күн:	09.06.2015ж. № E99			
2)	шегінде облигация шығарылымы жүзеге асырылатын облигациялық бағдарламаның көлемі:	250 000 000 000 теңге			
3)	Облигациялық бағдарлама аясындағы облигация шығарылымының реттік нөмірі:	төртінші			
4)	үшінші облигациялық бағдарламаның шегінде барлық алдыңғы облигациялар шығарылымдары туралы деректер:				
	шығарылымның реттік нөмірі	облигациялардың шығарылымын уәкілетті органда тіркеу күні	облигациялардың мөлшері мен түрі	номиналдық құны бойынша шығарылым көлемі	Шығарылымның орналастырылған облигацияларының көлемі
	бірінші	11.08.2015ж.	реттелген атаулы купондық қамсыздандырылмаған облигациялардың 500 000 000 данасы	50 000 000 000 теңге	217 538 757 дана
	екінші	09.10.2017ж.	жай акцияларға айырбасталатын реттелген атаулы купондық қамсыздандырылмаған облигациялардың 60 000 000 данасы	60 000 000 000 теңге	60 000 000 дана
	үшінші	30.11.2017ж.	Қамсыздандырылған (ипотекалық) атаулы купондық облигациялардың 100 000 000 данасы	10 000 000 000 теңге	100 000 000 дана
3.	«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың (бұдан кейін – Эмитент) үшінші облигациялық бағдарламасы шегінде облигациялардың төртінші шығарылымының құрылымы:				
1)	Облигациялардың түрі:	Қамсыздандырылған (ипотекалық) атаулы купондық облигациялар (бұдан кейін – Облигациялар).			
2)	бір облигацияның номиналды құны:	100 (жүз) теңге.			
3)	облигациялар саны:	700 000 000 (жеті жүз миллион) дана.			
4)	облигациялар шығарылымының жалпы көлемі:	70 000 000 000 (жетпіс миллиард) теңге.			
5)	облигациялар бойынша сыйақы:				
	сыйақы мөлшерлемесі:	Облигациялар айналысының барлық мерзіміне белгіленген және «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ішкі ережесіне сәйкес Облигацияларды орналастыру бойынша бірінші өткізілген сауда-саттық қорытындысы бойынша анықталатын болады.			

«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі облигациялардың төртінші шығарылымының проспектісі

	сыйақы есептеу басталатын күн, кезеңділігі және сыйақы төлейтін күн, сыйақы төлеу тәртібі мен талаптары, сыйақыны алу тәсілі	Облигациялар бойынша купондық сыйақы жылына екі рет, облигациялар айналысы басталған күннен бастап әрбір алты ай сайын өтеу мерзіміне дейін жыл сайын төленеді. Облигациялар бойынша сыйақы келесі формула бойынша есептеледі: Облигациялар бойынша сыйақы = $k \cdot n \cdot c / 360 \cdot 180$ , бұл жерде $k$ – Облигациялар саны, данамен; $n$ – бір Облигацияның номиналды құны, теңгемен; $c$ – сыйақы мөлшерлемесі, %-бен. Сыйақы есептеу облигациялар айналысы басталған күннен бастап жүзеге асырылады. Сыйақы төленетін күннен кейінгі кезеңнің соңғы күнінен кейінгі күннен бастап 20 күнтізбелік күн ішінде купондық сыйақы Облигация ұстаушылардың ағымдағы шоттарына ақша аудару арқылы теңгемен төленеді. Купондық сыйақы алу құқығы төлем жасалып жатқан кезеңнің соңғы күнінің басындағы жай-күйі бойынша облигация ұстаушылардың тізілімінде тіркелген тұлғаларға беріледі.
	сыйақы есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі:	Эмитент облигациялар бойынша купондық сыйақыны есептеуді 360/30 (бір жылда 360 күн / бір айда 30 күн) уақыт негізін есепке ала отырып жүзеге асырады.
6)	номиналды құн валютасы, негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы:	Эмитент барлық төлемдерді (сыйақы мен борыштың негізгі сомасын төлеуді) қолма-қол ақшасыз тәртіппен Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен (теңгемен) жүзеге асырады.
7)	облигацияларды орналастыру басталған күн және аяқталған күн:	
	облигацияларды орналастыру басталған күн:	Облигациялар айналысы басталған күн.
	облигацияларды орналастыру аяқталған күн:	Жарияланған бағалы қағаздарды есепке алу үшін эмитенттің жеке шотынан барлық облигацияларын эмитенттің бағалы қағаздарын ұстаушылардың тізілімі жүйесінде немесе номиналды ұстауды есепке алу жүйесінде облигация ұстаушылардың жеке шоттарына есептен шығару бойынша соңғы операция жүргізілген күн.
8)	облигациялар айналысы басталған күн және облигациялар айналысының мерзімі:	
	облигациялар айналысы басталған күн:	«Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ішкі ережелеріне сәйкес Облигацияларды орналастыру бойынша бірінші сауда-саттық өткізілген күн. Облигациялар айналысы басталған күн туралы ақпарат «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ресми сайтында ( <a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a> ) жарияланатын болады.
	облигациялардың айналыс мерзімі:	Облигациялар айналысы басталған күннен бастап 7 (жеті) жыл.
9)	облигациялар айналысы жоспарланатын нарық:	Бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарығы. Егер Қазақстан Республикасының заңнамасында басқаша көзделмесе, Эмитент облигациялар айналымында қандай да бір шектеулерді, ықтимал

«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі облигациялардың төртінші шығарылымының проспектісі

		облигация ұстаушыларға қатысты, оның ішінде Эмитенттің байланысты тараптары болып табылатын тұлғаларын қоса алғанда, арасында облигацияларды орналастыру болжанатын тұлғалар шеңберіне қатысты шектеулерді болжамайды.
10)	Орналастырылатын облигацияларды төлеу тәсілі:	Облигацияларды төлеу тәртібі мен талаптары, есеп айырысу тәсілдері «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ішкі ережелеріне сәйкес жүзеге асырылады.
		Эмитенттің сәйкес органы Облигацияларды инвесторлардың шектелмеген тобының арасында орналастыру туралы шешім қабылдағаннан кейін 10 (он) күнтізбелік күн ішінде бұқаралық ақпарат құралдарында облигациялардың орналастырылатыны туралы хабарлама (мемлекеттік және орыс тілдерінде) жариялайды.
11)	облигацияларды өтеу тәртібі:	
	облигацияларды өтеу күні:	Облигациялар айналысы басталған күннен бастап 7 (жеті) жыл өткеннен кейін Облигациялар айналысының соңғы күнінен кейінгі келесі күні өтеледі.
	облигацияларды өтеу талаптары:	Облигациялар облигациялар айналыста болған соңғы күннен кейінгі күннен бастап 20 (жиырма) күнтізбелік күн ішінде ақша аудару арқылы облигациялардың номиналды құны бойынша теңгемен өтеледі және сол мезетте соңғы купондық сыйақы төленеді.
	облигацияларды өтеу тәсілі:	Облигациялардың номиналды құнын және соңғы купондық сыйақыны төлеу Облигациялар айналыста болған соңғы күннің басындағы жай-күйі бойынша облигация ұстаушылардың тізілімінде тіркелген Облигация ұстаушылардың ағымдағы шоттарына ақша аудару арқылы жүргізіледі. Эмитент барлық талапкерлі осы проспектінің 3-тармағының б)-тармақшасына сәйкес қолма-қол ақшасыз тәртіппен жүзеге асырады.
12)	Эмитенттің Облигацияларды мерзімінен бұрын сатып алу құқығы:	Эмитент жыл сайын Облигациялар айналысы басталған күннен бастап әрбір 12 ай аяқталған кезде (бұдан кейін – Сатып алу күні) Эмитенттің Директорлар кеңесінің шешімі бойынша Облигацияларды сатып алуға құқылы. Эмитент Облигацияларды сатып алуға, ал Облигация ұстаушылар Облигацияларды бір немесе бірнеше Сатып алу күндерінде сатуға міндетті. Сатып алу іс-шарасы Сатып алу күнінде қолданыста болған жылдық 0,5% сыйлықақымен ұйымдастырылған нарықта жүзеге асырылады. Сатып алынған облигациялар өтелген болып саналмайды және Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Эмитент сатып алған өз облигацияларын облигациялар айналыста болатын барлық мерзім ішінде бағалы қағаздар нарығында қайтадан сатуға құқылы. Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзім ішінде, ал белгіленген мерзім көрсетілмеген кезде – Эмитенттің Директорлар кеңесі шешім

«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі облигациялардың төртінші шығарылымының проспектісі

			қабылдаған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде Эмитентке қойған талапты, айналыс тәртібі мен мерзімдерін қоса алғанда, Облигация ұстаушылардың ықтимал іс-әрекеттер тізбесін көрсете отырып, Эмитент осы факт туралы Эмитенттің (www.bcc.kz) ресми сайтына және «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тын (www.kase.kz), Қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) интернет-ресурстарына жариялау арқылы облигация ұстаушыларға хабарлайды. Эмитент барлық төлемдерді осы проспектінің 3-тармағының б)-тармақшасына сәйкес қолма-қол ақшасыз тәртіппен жүзеге асырады.
	13)	Облигациялар бойынша қамсыздандыру:	Осы шығарылымның облигациялары қамсыздандырылған немесе ипотекалық немесе Эмитенттің немесе байланысты тұлғаның кепілдігімен өтелген болып табылмайды, сонымен қатар қандай да бір азаматтық-құқықтық шарттардан және Эмитенттің басқа кредиторларының алдында басымдығы бар өзге де талаптардан туындайтын міндеттемелерді көздемейді.
	14)	концессия шартының және Қазақстан Республикасы Үкіметінің кепілдеме беру туралы қаулысының деректемелері:	Осы шығарылымның облигациялары инфрақұрылымдық болып табылмайды.
4.	Эмитент бұрын шығарған, айналыста болу мерзімі аяқталған облигациялар бойынша талап ету құқықтары бойынша ақы төленетін облигацияларды шығарған кезде осы облигациялардың шығарылымын мемлекеттік тіркеу күні және номері, олардың түрі мен саны, сондай-ақ облигациялар шығару көлемі, облигациялар бойынша жинақталған және төленбеген сыйақы сомасы қосымша көрсетіледі. Осы талап Облигациялар шығарылымына қолданылмайды.		
5.	Айырбасталатын облигациялар:		
	1)	облигациялар айырбасталатын акциялардың түрі, саны және орналастыру бағасы, осындай акциялар бойынша құқықтар:	Осы шығарылымның облигациялары айырбасталмайды.
	2)	Облигацияларды айырбастау тәртібі мен талаптары:	Осы шығарылымның облигациялары айырбасталмайды.
6.	Облигация ұстаушылардың өкілі туралы мәліметтер:		
	1)	облигация ұстаушылар өкілінің толық және қысқаша атауы:	Осы шығарылымның облигациялары бойынша облигация ұстаушылардың өкілі қарастырылмаған.
	2)	облигация ұстаушылар өкілінің орналасқан жері, байланыс телефондары:	Осы шығарылымның облигациялары бойынша облигация ұстаушылардың өкілі қарастырылмаған.

«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі облигациялардың төртінші шығарылымының проспектісі

	3)	эмитенттің облигация ұстаушылардың өкілімен жасасқан шартының күні мен нөмірі:	Осы шығарылымның облигациялары бойынша облигация ұстаушылардың өкілі қарастырылмаған.
7.	Төлем агенті туралы мәліметтер (бар болған жағдайда):		
	1)	Төлем агентінің толық және қысқаша атауы:	Эмитент купондық сыйақыны және номиналды құнын өз бетінше төлейді.
	2)	Төлем агентінің орналасқан жері, байланыс телефондары:	Эмитент купондық сыйақыны және номиналды құнын өз бетінше төлейді.
	3)	Эмитенттің төлем агентімен жасасқан шартының күні мен нөмірі:	Эмитент купондық сыйақыны және номиналды құнын өз бетінше төлейді.
8.	Эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болу мәселелері бойынша кеңес беру қызметін көрсететін тұлға туралы мәліметтер:		
	1)	Облигацияларды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болу мәселелері бойынша кеңес беру қызметін көрсететін тұлғаның толық және қысқаша атауы:	Облигацияларды «Қазақстан қор биржасы» АҚ тізіміне қосуды және олардың тізімде болуын Эмитент өз бетінше жүргізеді.
	2)	Облигацияларды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болу мәселелері бойынша кеңес беру қызметін көрсететін тұлғаның орналасқан жері, байланыс телефондары.	Облигацияларды «Қазақстан қор биржасы» АҚ тізіміне қосуды және олардың тізімде болуын Эмитент өз бетінше жүргізеді.
	3)	Эмитенттің Облигацияларды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болу мәселелері бойынша кеңес беру қызметін көрсететін тұлғамен жасасқан шартының күні мен нөмірі:	Облигацияларды «Қазақстан қор биржасы» АҚ тізіміне қосуды және олардың тізімде болуын Эмитент өз бетінше жүргізеді.
9.	Облигация арқылы оның ұстаушысына берілетін құқықтар:		
	1)	Облигация ұстаушының құқықтары:	<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Қазақстан Республикасының заңнамасына және осы Проспектіге сәйкес облигациялармен мәмілелер жасау;</li> <li>▪ осы Проспектіде көзделген талаптармен және мерзімде облигациялардың номиналды құнын алу;</li> <li>▪ осы Проспектіде көзделген тәртіппен және мерзімде бекітілген сыйақыны алу;</li> <li>▪ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, сондай-ақ Эмитенттің ішкі ережелерінде және «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың талаптарында көзделген тәртіппен Эмитенттің қызметі мен оның</li> </ul>



«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі облигациялардың төртінші шығарылымының проспектісі

			<p>қаржылық жай-күйі туралы ақпарат алу;</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыру;</li> <li>▪ осы Проспектіде және Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіппен және мерзімде облигациялар бойынша сыйақы мен негізгі борышты төлеуге қатысты Эмитент өз міндеттемелерін орындамаған әр күн үшін өсімпұл төлеу түрінде тұрақсыздық айыбын талап ету;</li> <li>▪ Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға қатысты меншік құқығынан туындайтын өзге құқықтарды иелену.</li> </ul> <p>Эмитент осы Проспектіде көзделген өз міндеттемелерін және шектеулерді (ковенанттарды) сақтаған кезде, облигация ұстаушылардың мерзімінен бұрын өтеуді талап ету құқығы көзделмеген.</p> <p>Облигация ұстаушылардың төлем (купон) деңгейін арттыруды талап ету құқығы көзделмеген.</p> <p>Эмитент банкрот деп танылған немесе таратылған жағдайларды қоспағанда, Облигация ұстаушылардың сыйақы мен номиналды мерзімінен бұрын төлеуді талап ету құқығы көзделмеген.</p>
			<p>Эмитент төменде көрсетілген жағдайлар (бұдан кейін мәтін бойынша – Сатып алу жағдайлары) пайда болған кезде:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ эмитенттің уәкілетті органы облигациялардың делистингі туралы шешім қабылдаған;</li> <li>▪ тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде және қор биржасының ішкі құжаттарында айқындалған ақпаратты қор биржасына ұстау бөлігінде арнайы (листингтік) талаптарды орындамау себебімен «Қазақстан қор биржасы» АҚ эмитент облигацияларының делистингі туралы шешім қабылдаған;</li> <li>▪ осы проспектінің 11-тармағында көзделген шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайларда, орналастырылған Облигацияларды сатып алуға міндетті.</li> </ul> <p>Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзім ішінде, ал белгіленген мерзім көрсетілмеген кезде – Эмитенттің Сатып алу жағдайлары пайда болған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде Эмитентке қойған талапты, айналыс тәртібі мен мерзімдерін қоса алғанда, Сатып алу жағдайларының пайда болу себебінің толық сипаттамасын және Облигация ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыруы бойынша ықтимал іс-әрекеттер тізбесін көрсете отырып, Эмитент осы факт туралы Эмитенттің (<a href="http://www.bcc.kz">www.bcc.kz</a>) және «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>) ресми сайттарына жариялау арқылы облигация ұстаушыларға хабарлайды.</p>
2)		<p>осы құқықты іске асыру талаптарын, тәртібі мен мерзімдерін көрсете отырып, оның ішінде облигациялар шығарылымының проспектісінде көзделген шектеулер (ковенанттар) бұзылған кезде эмитенттің облигацияларды сатып алуды талап ету құқығы:</p>	<p>Эмитент төменде көрсетілген жағдайлар (бұдан кейін мәтін бойынша – Сатып алу жағдайлары) пайда болған кезде:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ эмитенттің уәкілетті органы облигациялардың делистингі туралы шешім қабылдаған;</li> <li>▪ тізбесі уәкілетті органның нормативтік құқықтық актісінде және қор биржасының ішкі құжаттарында айқындалған ақпаратты қор биржасына ұстау бөлігінде арнайы (листингтік) талаптарды орындамау себебімен «Қазақстан қор биржасы» АҚ эмитент облигацияларының делистингі туралы шешім қабылдаған;</li> <li>▪ осы проспектінің 11-тармағында көзделген шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайларда, орналастырылған Облигацияларды сатып алуға міндетті.</li> </ul> <p>Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген мерзім ішінде, ал белгіленген мерзім көрсетілмеген кезде – Эмитенттің Сатып алу жағдайлары пайда болған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде Эмитентке қойған талапты, айналыс тәртібі мен мерзімдерін қоса алғанда, Сатып алу жағдайларының пайда болу себебінің толық сипаттамасын және Облигация ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыруы бойынша ықтимал іс-әрекеттер тізбесін көрсете отырып, Эмитент осы факт туралы Эмитенттің (<a href="http://www.bcc.kz">www.bcc.kz</a>) және «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>) ресми сайттарына жариялау арқылы облигация ұстаушыларға хабарлайды.</p>

«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі облигациялардың төртінші шығарылымының проспектісі

			<p>Сатып алу жағдайы пайда болған кезде Эмитент акпараттық хабарламаны жариялаған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде Сатып алу жағдайын тудырған себептерді жою бойынша барлық мүмкін шараларды қолданады. Егер Эмитент Сатып алу жағдайының себебін жою бойынша шаралар қолданбаса және/немесе Эмитент қолданған шаралар жоғарыда көрсетілген мерзім ішінде Сатып алу жағдайын түзетпесе, Облигация ұстаушы 10 (он) жұмыс күні ішінде Эмитентке орналастырылған және оған тиесілі Облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініш жіберуге құқылы.</p> <p>Сатып алу процедурасы Облигация ұстаушының көрсетілген мерзімде ұсынылған және төмендегі барлық қажетті деректемелері көрсетілген, еркін нысанда құрылған орналастырылған облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтінішінің негізінде ғана жүзеге асырылады:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ заңды тұлға үшін: Облигация ұстаушының атауы; бизнес-сәйкестендіруші нөмірі; болған жағдайда мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәлігінің нөмірі, берілген күні және берген орган; заңды мекенжайы және нақты орналасқан жері; телефоны; банктік деректемелері; сатып алуға тиісті Облигациялардың саны және түрі;</li> <li>▪ жеке тұлға үшін: Облигация ұстаушының тегі, аты, болса әкесінің аты; жеке сәйкестендіру нөмірі; жеке тұлғасын куәландыратын құжатының нөмірі, берілген күні және берген орган; тұратын жері; телефоны; банктік деректемелері; сатып алуға тиісті Облигациялардың саны және түрі.</li> </ul> <p>Орналастырылған облигацияларды сатып алуға өтініш бермеген облигация ұстаушының осы проспектіде көрсетілген аталған шығарылымның айналым мерзімі аяқталған кезде өзіне тиісті Облигацияларды өтеуге құқығы бар.</p> <p>Эмитент орналастырылған Облигацияларды сатып алуға жазбаша өтінішті алған күннен бастап 20 (жиырма) күнтізбелік күн ішінде Облигация ұстаушының ағымдағы шотына ақша аудару арқылы:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ жиналған сыйақыны ескере отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға бойынша;</li> <li>▪ Облигациялардың әділ нарықтық бағасы бойынша орналастырылған Облигацияларды сатып алуға міндетті.</li> </ul> <p>Эмитент барлық төлемдерді осы проспектінің 3-тармағының б)-тармақшасына сәйкес қолма-қол ақшасыз тәртіппен жүзеге асырады.</p> <p>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.</p>
--	--	--	--

«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі облигациялардың төртінші шығарылымының проспектісі

	<p>3) егер сыйақыны және (немесе) негізгі борышты төлеу облигациялар шығарылымы проспектісіне сәйкес өзге мүлiктік құқықтар бойынша жүргiзiлетiн болса, осы құқықтың, оларды сақтау тәсiлдерiнiң, бағалау тәртiбiнiң және көрсетiлген құқықты бағалауды жүзеге асыруға құқылы тұлғалардың, сондай-ақ осы құқықтардың басқа тұлғаға өтуiн iске асыру тәртiбiнiң сипаттамалары:</p>	<p>Эмитент сыйақы және (немесе) негiзгi борыш төлемiн өзге мүлiктік құқықтар бойынша жүзеге асырмайды.</p>
--	---	--

10. Орнаған кезде эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялану ықтималдығы бар оқиғалар туралы мәліметтер:

	<p>1) Орнаған кезде эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялану ықтималдығы бар оқиғалар тізбесі:</p>	<p>Дефолт – эмиссиялық бағалы қағаздар және өзге де қаржы құралдары бойынша міндеттемелердің орындалмауы.</p> <p>Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жағдайы болып осы проспектіде белгіленген сыйақыны және/немесе негізгі борышты өтеу мерзімі аяқталған күннен кейінгі күннен бастап есептелетін сыйақыны (купонды) және/немесе облигациялар бойынша номиналды құнды төлемеу немесе толық төлемеу танылады.</p> <p>Егер осындай төлемеу және/немесе толық төлемеу осы Проспектіде белгіленген мерзімде Эмитенттің сыйақыны және/немесе номиналды құнды төлеуіне мүмкіндік бермейтін облигация ұстаушының банктік шоттарының деректемелерін Эмитенттің шынайы немесе толық алмауының немесе «Бағалы қағаздардың бірыңғай тіркеушісі» АҚ-тың Эмитентке Облигация ұстаушылардың тізілімін заңнамада белгіленген және онымен жасалған шартта көрсетілген мерзімде ұсынбауының нәтижесі болса, Эмитенттің сыйақыны және/немесе облигацияның номиналды құнын төлемеуі немесе толық төлемеуі облигациялар бойынша дефолт болып табылмайды.</p> <p>Егер Эмитенттің осы Проспект бойынша өз міндеттемелерін орындамауы дүлей күшті жағдайлардың салдарынан болса, онда Эмитент өзінің міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамағаны үшін жауапкершіліктен босатылады. Дүлей күшті жағдайлар ретінде олардың орнауын алдын ала білу немесе алдын алу мүмкін болмайтын жағдайлар (апаттық құбылыстар, әскери әрекеттер, уәкілетті органдардың тыйым салу және шектеу сипатындағы актілері және т.б.) түсіндіріледі. Дүлей күшті жағдайлар туындаған кезде Эмитенттің осы Проспект бойынша міндеттемелерін орындау мерзімі осындай</p>
--	---	---

«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі облигациялардың төртінші шығарылымының проспектісі

		жағдайлар мен олардың салдары әрекет ететін уақыт кезеңіне сәйкес кейінге жылжытылады.
2)	облигациялар бойынша сыйақы төлеу міндеттемелері орындалмаған немесе тиісінше орындалмаған кезде облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қорғау рәсімдерін, оның ішінде міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен талаптарын қоса алғанда, облигациялар бойынша дефолт туындаған жағдайда эмитенттің қолданатын шаралары:	<p>Эмитент өзінің міндеттемелері бойынша дефолттарды болдырмау мақсатында барлық қажетті іс-шараларды жүзеге асырады және барлық қажетті шараларды қолданады, алайда осы шығарылымның Облигациялары бойынша дефолт болған жағдайда, Эмитент дефолттың пайда болу себептерін жою үшін барлық күшін салады, соның ішінде өзінің қаржы жағдайын жақсарту бойынша шаралар қолданады. Осы шығарылымның Облигациялары бойынша дефолт орнаған жағдайда, Облигация ұстаушының талаптарын қанағаттандыру осы Проспектіде және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен және талаптармен жүзеге асырылады. Облигациялар бойынша дефолт орнаған жағдайда, Эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен және талаптармен жүзеге асырылады. Эмитенттің кінәсі бойынша осы Проспектіде 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 Уәкілетті органның ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесінің есебінен мерзімінен кешіктірілген әрбір күн үшін осы шығарылым Облигацияларын ұстаушыларға өсімпұл төлейді.</p>
3)	эмитенттің облигацияларды ұстаушыларға орындамаған міндеттемелердің көлемі, міндеттемелерді орындамау себебі, облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал іс-әрекеттері, облигацияларды ұстаушылардың эмитентке, эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиарлық тұрғыда жауап беретін тұлғаларға талап қою тәртібі туралы мәліметтер қамтылатын дефолт фактілері туралы	<p>Эмитент өзінің кінәсінен Облигациялар бойынша осы Проспектіде белгіленген мерзімде купондық сыйақыны және/немесе негізгі борышты төлемеген немесе толық төлемеген күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде Облигациялар бойынша дефолттың пайда болу себептерін және Эмитентке талап қою өтінішінің тәртібін қосқанда, Облигация ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал іс-әрекеттерін, сондай-ақ Эмитент қабылдайтын іс-шараларды көрсете отырып, ақпараттық хабарламаны Эмитенттің ресми <a href="http://www.bcc.kz">www.bcc.kz</a> сайтында, сондай-ақ «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ресми сайтында (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>), Қаржылық есептілік депозитарийінде (<a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a>) жариялау және облигация ұстаушылардың өкіліне хабарлау арқылы Облигация ұстаушыларға хабар береді.</p>

«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі облигациялардың төртінші шығарылымының проспектісі

	ақпаратты жіберуінің тәртібі, мерзімі және тәсілдері:	
4)	эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісті дәрежеде орындамаған жағдайда, эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиарлық тұрғыда жауап беретін тұлғалармен жасалатын шарттың күні мен нөмірі, сондай-ақ заңды тұлғаны (бұндай тұлғалар болған жағдайда) мемлекеттік тіркеу күні мен нөмірі:	Осы шығарылымның облигациялары бойынша осындай шарттар қарастырылмаған.
11.	<p>Эмитент қабылдайтын және «Бағалы қағаздар нарығы туралы» Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі заңында көзделмеген шектеулер (ковенанттар) (егер бұл облигацияларды шығару кезінде эмитент органының шешімінде көзделсе):</p> <p>Осы проспектіде белгіленген Облигациялардың айналыс мерзімі ішінде Эмитент келесі талаптарды сақтауға міндетті:</p> <p>1) Эмитент пен «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасында жасалған листинг шартында белгіленген жылдық және аралық қаржылық есептілікті ұсыну мерзімінің бұзылуына жол бермеу;</p> <p>2) Эмитент пен «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасында жасалған листинг шартында белгіленген Эмитенттің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді ұсыну мерзімін бұзуға жол бермеу, аудиторлық компанияның бұндай есептерді Эмитентке ұсыну мерзімін бұзу жағдайлары есептелмейді.</p> <p>Шектеулер (ковенанттар) бұзылған кездегі Эмитенттің және Облигация ұстаушының іс-әрекет ету тәртібі осы проспектінің 9-тармағының 2)-тармақшасында көрсетілген.</p>	
12.	<p>Опциондар туралы ақпарат:</p> <p>Осы шығарылымның облигациялары бойынша опциондар қарастырылмаған.</p>	
13.	<p>Эмитенттің сыйақыларды төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті ақшалай қаражаты көздерінің және ағындарының болжамы:</p> <p>1-қосымша</p>	
14.	<p>Облигацияларды орналастырудан түскен ақшаны пайдалану:</p>	
1)	Эмитенттің облигацияларды орналастырудан алатын ақшаларды қолдану мақсаттары және тәртібі:	Облигацияларды орналастыру нәтижесінде Банк алған ақша толық көлемде Эмитенттің және оның филиалдарының мемлекеттің нақты экономикалық секторының жобаларына орта мерзімді кредит беру саласындағы қызметін жандандыруға жұмсалады қызметін жеке тұлғаларды ипотекалық кредиттеу деңгейін арттыруға жұмсалады.
2)	Алынған ақшаны жоспар бойынша бөлуге қатысты өзгерістер болуы мүмкін талаптар және осы өзгерістерді көрсету:	Алынған ақшаны жоспар бойынша бөлуге қатысты өзгерістер болуы мүмкін талаптар жоқ.
3)	инфрақұрылымдық облигациялар шығарылған кезде облигация ұстаушымен жасалған	Осы шығарылымның облигациялары инфрақұрылымдық болып табылмайды.

«Банк ЦентрКредит» АҚ-тың үшінші облигациялық бағдарламасының шегіндегі облигациялардың төртінші шығарылымының проспектісі

	шарттың талаптарына сәйкес облигация ұстаушылар өкілінің қызметіне төлем жасауға байланысты шығыстар көрсетіледі:	
15.	Жобалық қаржыландыру кезінде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығарған кезде Эмитенттің арнайы қаржы компаниясы болып табылмайтыны қосымша көрсетіледі.	
16.	Секьюритизлендіру кезінде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығарған кезде Эмитенттің арнайы қаржы компаниясы болып табылмайтыны қосымша көрсетіледі.	

Басқарма Төрағасы



Хусаннов Г.А.

1-қосымша

Эмитенттің сыйақыларды төлеуі және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті ақшалай қаражаты көздерінің және ағындарының болжамы

	(млрд. теңге)														
	2018 жылғы 2-жарты-жылдық	2019 жылғы 1-жарты-жылдық	2019 жылғы 2-жарты-жылдық	2020 жылғы 1-жарты-жылдық	2020 жылғы 2-жарты-жылдық	2021 жылғы 1-жарты-жылдық	2021 жылғы 2-жарты-жылдық	2022 жылғы 1-жарты-жылдық	2022 жылғы 2-жарты-жылдық	2023 жылғы 1-жарты-жылдық	2023 жылғы 2-жарты-жылдық	2024 жылғы 1-жарты-жылдық	2024 жылғы 2-жарты-жылдық	2025 жылғы 1-жарты-жылдық	2025 жылғы 2-жарты-жылдық
Қ/ш	6,5	1,5	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0	2,0
Резервтік талаптар	-1,5	-0,7	-0,7	-1,1	-1,1	-1,1	-1,1	-1,0	-1,0	-1,2	-1,2	-0,8	-0,8	-0,8	-0,8
Бағалы қағаздар	-40,0	-10,0	-0,6	-0,6	-0,6	-0,6	-0,6	-0,6	-0,6	-0,6	-0,6	-0,6	-0,6	-0,6	-0,6
РЕПО	-10,0	-10,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,0	0,2	0,2	0,3	0,3	0,3	0,3
БАК	0,0	1,5	1,5	-2,1	-2,1	0,5	0,5	1,0	1,0	0,8	0,8	-1,0	-1,0	-1,0	-1,0
Басқалар	1,8	2,4	2,4	1,5	1,5	0,3	0,3	0,9	0,9	1,0	1,0	-0,5	-0,5	0,5	0,5
Кредиттер (нетто)	-17,7	-18,4	-13,0	-13,0	-13,0	-13,0	-13,0	-13,0	-13,0	-13,0	-13,0	-13,0	-13,0	-13,0	-13,0
Барлық шығатын ақша	-60,9	-33,7	-8,4	-13,3	-13,3	-11,8	-11,8	-10,7	-10,7	-10,9	-10,9	-13,6	-13,6	-12,6	-12,6
ХҚУ	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1	0,1
Бағалы қағаздарды орналастыру/өтеу	45,0	25,0	-3,9	-3,9	-3,9	-3,9	-3,9	-3,9	-3,9	-3,9	-3,9	-3,9	-3,9	-3,9	-3,9
Депозиттер	18,1	17,4	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0	15,0
БАД	-1,0	-4,5	-4,5	0,8	0,8	-0,8	-0,8	-1,0	-1,0	-0,5	-0,5	0,3	0,3	-1,0	-1,0
Пайда	2,1	2,3	2,3	2,4	2,4	2,5	2,5	2,6	2,6	2,8	2,8	3,1	3,1	3,3	3,3
Басқалар	0,4	-5,6	-5,6	0,0	0,0	0,2	0,2	0,1	0,1	-2,5	-2,5	0,2	0,2	-1,5	-1,5
Барлық түсетін ақша	64,7	34,7	3,4	14,3	14,3	13,1	13,1	12,8	12,8	11,0	11,0	14,6	14,6	12,0	-58,0
Кезең басындағы кәш	40,0	43,8	44,9	39,9	41,0	42,1	43,3	44,6	46,6	48,7	48,8	49,0	50,1	51,2	50,6
Кезең соңындағы кәш	43,8	44,9	39,9	41,0	42,1	43,3	44,6	46,6	48,7	48,8	49,0	50,1	51,2	50,6	30,4

# **ПРОСПЕКТ**

## **четвертого выпуска облигаций**

### **в пределах третьей облигационной программы**

#### **Акционерного общества «Банк ЦентрКредит»**

**(АО «Банк ЦентрКредит»)**

Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы, выпуска облигаций в пределах облигационной программы) уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения облигаций, описанных в проспекте, и не подтверждает достоверность информации, содержащейся в данном документе.

Должностные лица эмитента подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его размещаемых облигаций.

Эмитент, являющийся акционерным обществом, обеспечивает размещение на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, информации о корпоративных событиях, годовой финансовой отчетности акционерного общества и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерного общества, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года в порядке и сроки, установленные постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 26 «Об утверждении Правил размещения на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерных обществ, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13438.

Изменения, содержащиеся в пункте 2 статьи 102 Закона о рынке ценных бумаг, доводятся эмитентом до сведения держателей ценных бумаг путем размещения информации на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности, определенного в соответствии с законодательством Республики Казахстан о бухгалтерском учете и финансовой отчетности, и опубликования информации в средствах массовой информации в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с момента их возникновения в порядке, установленном постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 26 «Об утверждении Правил размещения на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерных обществ, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года», зарегистрированным в Реестре государственной регистрации нормативных правовых актов под № 13438.



Прспект четвертого выпуска облигаций  
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

1.	Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом третьей облигационной программы Акционерного общества «Банк ЦентрКредит».				
2.	Сведения об облигационной программе АО «Банк ЦентрКредит»:				
1)	дата государственной регистрации проспекта облигационной программы:	09.06.2015 г. № E99			
2)	объем облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск:	250 000 000 000 тенге			
3)	порядковый номер выпуска облигаций в пределах облигационной программы:	четвертый			
4)	сведения обо всех предыдущих выпусках облигаций в пределах третьей облигационной программы:				
	порядковый номер выпуска	дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе	количество и вид облигаций	объем выпуска по номинальной стоимости	количество размещенных облигаций выпуска
	первый	11.08.2015г.	500 000 000 штук именных купонных субординированных облигаций без обеспечения	50 000 000 000 тенге	217 538 757 штук
	второй	09.10.2017г.	60 000 000 штук именных купонных субординированных облигации без обеспечения, конвертируемые в простые акции	60 000 000 000 тенге	60 000 000 штук
	третий	30.11.2017г.	100 000 000 штук именных купонных с обеспечением (ипотечные)	10 000 000 000 тенге	100 000 000 штук
3.	Сведения о четвертом выпуске облигаций в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит» (далее – Эмитент):				
1)	вид облигаций:	Именные купонные без обеспечения (далее - Облигации).			
2)	номинальная стоимость одной облигации:	100 (сто) тенге.			
3)	количество облигаций:	700 000 000 (семьсот миллионов) штук.			
4)	общий объем выпуска облигаций:	70 000 000 000 (семьдесят миллиардов) тенге.			
5)	вознаграждение по облигациям:				
	ставка вознаграждения:	Фиксированная на весь срок обращения Облигаций и будет определена по итогам проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».			
	дата, с которой начинается начисление вознаграждения, периодичности и даты выплаты вознаграждения,	Выплата купонного вознаграждения по Облигациям производится два раза в год, соответственно через каждые шесть месяцев, начиная с даты начала обращения Облигаций, ежегодно до срока погашения. Вознаграждение по Облигациям рассчитывается по			

Проект четвертого выпуска облигаций  
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

		порядок и условия его выплаты, способ получения вознаграждения:	<p>следующей формуле:  Вознаграждение по Облигациям = <math>k \cdot n \cdot c / 360 \cdot 180</math>, где  k – количество Облигаций, в штуках;  n - номинальная стоимость одной Облигации, в тенге;  c - ставка вознаграждения, в %.</p> <p>Начисление вознаграждения осуществляется с даты начала обращения. Выплата купонного вознаграждения производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей Облигаций в течение 20 календарных дней с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляется выплата вознаграждения.</p> <p>На получение купонного вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты.</p>
		период времени, применяемого для расчета вознаграждения:	Расчет купонного вознаграждения по Облигациям производится Эмитентом из расчета временной базы 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце).
	6)	валюта номинальной стоимости, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению:	Все платежи (выплаты вознаграждения и основной суммы долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке, в национальной валюте Республики Казахстан (тенге).
	7)	дата начала и дата окончания размещения облигаций:	
		дата начала размещения:	Дата начала обращения Облигаций.
		дата окончания размещения:	Дата проведения последней операции по списанию всех Облигаций с лицевого счета Эмитента для учета объявленных ценных бумаг на лицевые счета держателей облигаций в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента или системе учета номинального держателя.
	8)	дата начала обращения облигаций и срок обращения облигаций:	
		дата начала обращения:	Дата проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа». Информация о дате начала обращения Облигаций, будет опубликована на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» - <a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a> .
		срок обращения:	7 (семь) лет с даты начала обращения Облигаций.
	9)	рынок, на котором планируется обращение облигаций:	Организованный и неорганизованный рынки ценных бумаг. Эмитент не предполагает каких-либо ограничений в обращении Облигаций, ограничений в отношении возможных держателей Облигаций, в том числе в отношении круга лиц, среди которых предполагается разместить Облигации, включая лиц, являющихся связанными сторонами Эмитента, если иное не оговорено законодательством Республики Казахстан.
	10)	способ оплаты размещаемых облигаций:	Порядок и условия оплаты Облигаций, способы расчетов осуществляются в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».

Проспект четвертого выпуска облигаций  
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

		Эмитент в течение 10 (десяти) календарных дней после принятия соответствующим органом Эмитента решения о размещении Облигаций среди неограниченного круга инвесторов публикует сообщение о размещении Облигаций в средствах массовой информации (на государственном и русском языках).
11)	<b>порядок погашения облигаций:</b>	
	дата погашения:	День, следующий за последним днем обращения Облигаций по истечении 7 (семи) лет с даты начала обращения Облигаций.
	условия погашения:	Облигации погашаются по номинальной стоимости Облигаций в тенге с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения путем перевода денег в течение 20 (двадцати) календарных дней с даты, следующей за последним днем обращения Облигаций.
	способ погашения:	Выплата номинальной стоимости Облигаций и последнего купонного вознаграждения производится путем перевода денег на текущие счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало последнего дня обращения Облигаций. Все платежи осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в соответствии с пп.6) п.3 настоящего проспекта.
12)	<b>право Эмитента досрочного выкупа Облигаций:</b>	Эмитент имеет право ежегодно по истечении каждых 12 месяцев с даты начала обращения Облигаций выкупать Облигации по решению Совета директоров Эмитента (далее - Дата выкупа). Эмитент вправе выкупить Облигаций, а Держатели Облигаций обязаны продать Облигации в одну или несколько дат выкупа. Выкуп осуществляется на организованном рынке с премией 0,5% годовых от ставки вознаграждения Облигаций на Дату выкупа. Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и Эмитент вправе обратно продавать свои выкупленные Облигации на рынке ценных бумаг в течение всего срока их обращения в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В течение сроков установленных законодательством Республики Казахстан, а при отсутствии таковых – в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня принятия решения Советом Директоров Эмитента выкупить Облигации, Эмитент информирует о данном факте держателей Облигаций путем публикации информационного сообщения на официальном сайте Эмитента ( <a href="http://www.bcc.kz">www.bcc.kz</a> ) и интернет – ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» ( <a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a> ), Депозитария финансовой отчетности ( <a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a> ) с указанием перечня возможных действий держателей Облигаций, включая порядок и сроки обращения к Эмитенту. Все платежи осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в соответствии с пп.6) п.3

Проспект четвертого выпуска облигаций  
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

			настоящего проспекта.
	13)	обеспечение по Облигациям:	Облигации данного выпуска не являются обеспеченными или ипотечными, или покрытыми гарантией Эмитента или связанного лица и не предусматривают обязательств, вытекающих из каких-либо гражданско-правовых договоров и иных условий, которые имеют приоритет перед другими кредиторами Эмитента.
	14)	реквизиты договора концессии и постановления Правительства Республики Казахстан о предоставлении поручительства:	Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными.
4.	При выпуске облигаций, оплата которых будет произведена правами требования по облигациям, ранее выпущенным эмитентом, срок обращения которых истек, дополнительно указываются дата и номер государственной регистрации выпуска данных облигаций, их вид и количество, а также объем выпуска облигаций, сумма накопленного и невыплаченного вознаграждения по облигациям: Данное условие неприменимо к выпуску Облигаций.		
5.	Конвертируемые облигации:		
	1)	вид, количество и цена размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по таким акциям:	Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.
	2)	порядок и условия конвертирования облигаций:	Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.
6.	Сведения о представителе-держателях облигации:		
	1)	полное и сокращенное наименование представителя держателей облигаций:	По Облигациям данного выпуска представитель держателей облигации не предусмотрен.
	2)	место нахождения, контактные телефоны представителя держателей облигаций:	По Облигациям данного выпуска представитель держателей облигации не предусмотрен.
	3)	дата и номер договора эмитента с представителем держателей облигаций:	По Облигациям данного выпуска представитель держателей облигации не предусмотрен.
7.	Сведения о платежном агенте (при наличии):		
	1)	полное и сокращенное наименование платежного агента:	Выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости осуществляется Эмитентом самостоятельно.
	2)	место нахождения, контактные телефоны платежного агента:	Выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости осуществляется Эмитентом самостоятельно.
	3)	дата и номер договора эмитента с платежным	Выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости осуществляется Эмитентом самостоятельно.

Проспект четвертого выпуска облигаций  
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

	агентом:	
8.	Сведения о лице, оказывающем консультационные услуги 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 облигаций в официальном списке фондовой биржи:
		Включение и нахождение облигаций в официальном списке АО «Казахстанская фондовая биржа» осуществляется Эмитентом самостоятельно.
	2)	место нахождения, контактные телефоны лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения облигаций эмитента в официальном списке фондовой биржи:
		Включение и нахождение облигаций в официальном списке АО «Казахстанская фондовая биржа» осуществляется Эмитентом самостоятельно.
	3)	дата и номер договора эмитента с лицом, оказывающим консультационные услуги по вопросам включения и нахождения его облигаций в официальном списке фондовой биржи:
		Включение и нахождение облигаций в официальном списке АО «Казахстанская фондовая биржа» осуществляется Эмитентом самостоятельно.
9.	Права, предоставляемые облигацией ее держателю:	
	1)	держатель облигаций имеет право:
		<ul style="list-style-type: none"> <li>▪ право осуществлять сделки с Облигациями в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Проспектом;</li> <li>▪ право на получение номинальной стоимости, Облигации в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;</li> <li>▪ право на получение фиксированного вознаграждения в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;</li> <li>▪ право на получение необходимой информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»;</li> <li>▪ право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;</li> <li>▪ право требования неустойки в виде выплаты пени за каждый день неисполнения обязательств Эмитентом по выплате вознаграждения и основного долга по облигациям в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом и законодательством Республики Казахстан;</li> <li>▪ иные права, вытекающие из права собственности</li> </ul>

Проспект четвертого выпуска облигаций  
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

			<p>на Облигации в случаях и порядке, предусмотренные законодательством Республики Казахстан.</p> <p>Право держателей облигаций требовать досрочного погашения при соблюдении Эмитентом своих обязательств и ограничений (ковенантов), предусмотренных настоящим Проспектом не предусмотрено.</p>
			<p>Право держателей облигаций требовать повышения уровня выплат (купона) не предусмотрено.</p> <p>Право держателей облигаций требовать досрочной выплаты вознаграждения и номинала не предусмотрено, за исключением случаев банкротства или ликвидации Эмитента.</p>
	2)	<p>права требования выкупа эмитентом облигаций с указанием условий, порядка и сроков реализации данного права, в том числе при нарушении ограничений (ковенантов), предусмотренных проспектом выпуска облигаций:</p>	<p>Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций при наступлении следующих событий (далее по тексту – Событие выкупа):</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ принятия уполномоченным органом Эмитента решения о делистинге Облигаций;</li> <li>▪ принятия решения АО «Казахстанская фондовая биржа» о делистинге Облигаций Эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой бирже информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи;</li> <li>▪ нарушение ограничений (ковенантов), предусмотренных п. 11 настоящего проспекта.</li> </ul> <p>В течение сроков установленных законодательством Республики Казахстан, а при отсутствии таковых – в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня возникновения События выкупа, Эмитент информирует держателей облигаций о данном факте путем публикации информационного сообщения на официальных сайтах Эмитента (<a href="http://www.bcc.kz">www.bcc.kz</a>) и АО «Казахстанская фондовая биржа» (<a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a>) с подробным описанием причин возникновения События выкупа и указанием перечня возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту.</p> <p>При возникновении События выкупа Эмитент в течение 30 (тридцати) календарных дней, с даты опубликования информационного сообщения, предпринимает все возможные меры по устранению причины, вызвавшей Событие выкупа. В случае если Эмитент не предпринимает меры по устранению причины События выкупа и/или меры предпринятые Эмитентом не приведут к устранению События выкупа в течение срока определенного выше, держатель Облигаций вправе в течение 10 (десяти) рабочих дней направить Эмитенту письменное заявление на выкуп размещенных и принадлежащих ему Облигаций.</p> <p>Процедура выкупа будет осуществлена только на основании поданного держателем Облигаций</p>

Прспект четвертого выпуска облигаций  
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

			<p>письменного заявления на выкуп размещенных Облигаций, предоставленного в указанный срок и составленного в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ для юридического лица: наименование держателя Облигаций; бизнес-идентификационный номер; номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации) – при наличии; юридический адрес и фактическое местонахождение; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу;</li> <li>▪ для физического лица: фамилия, имя, 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.</li> </ul> <p>Держатель Облигаций, не подавший заявление на выкуп размещенных облигаций, имеет право на погашение принадлежащих ему Облигаций по окончании срока обращения данного выпуска, указанного в настоящем проспекте.</p> <p>Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций, путем перевода денег на текущий счет держателя Облигаций в течение 20 (двадцати) календарных дней с даты получения письменного заявления на выкуп размещенных Облигаций, по наибольшей из следующих цен:</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>▪ цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения;</li> <li>▪ справедливой рыночной цене Облигаций.</li> </ul> <p>Все платежи осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в соответствии с пп.б) п.5 настоящего проспекта.</p> <p>В случае невозможности одновременного удовлетворения Эмитентом всех поданных заявлений на выкуп размещенных облигаций, выкуп Облигаций у держателей Облигаций осуществляется в порядке очередности поданных заявлений на выкуп размещенных Облигаций</p>
3)	если выплата вознаграждения и (или) основного долга будет производиться в соответствии с проспектом выпуска облигаций иными имущественными правами, описания этих прав, способов их сохранности, порядка оценки и лиц, правомочных осуществлять оценку указанных прав, а также порядка реализации		<p>Выплата вознаграждения и (или) основного долга Эмитентом не будет производиться иными имущественными правами.</p>

Проспект четвертого выпуска облигаций  
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

		перехода этих прав:	
10.	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.</p> <p>Случаями дефолта по Облигациям Эмитента являются невыплата или неполная выплата вознаграждения (купона) и (или) номинальной стоимости по облигациям отсчитываемая со дня, следующего за днем окончания установленных настоящим Проспектом сроков выплаты вознаграждения и/или основного долга.</p> <p>Не является дефолтом по облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и (или) номинальной стоимости облигаций Эмитентом, в сроки установленные настоящим Проспектом, 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 не предоставления АО «Единый регистратор 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, 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 отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.</p>
	2)	меры, которые будут предприняты эмитентом в случае наступления дефолта по облигациям, включая процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям, в том числе	<p>Эмитент осуществляет все необходимые мероприятия и принимает все необходимые меры в целях недопущения дефолтов по своим обязательствам, однако при наступлении дефолта по Облигациям данного выпуска Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших дефолт, в том числе, предпримет меры по улучшению своего финансового состояния.</p> <p>Удовлетворение требований держателей Облигаций в случае наступления дефолта по Облигациям данного выпуска будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных настоящим Проспектом и законодательством Республики Казахстан.</p>



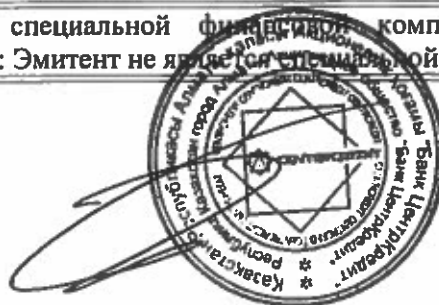
Прспект четвертого выпуска облигаций  
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

		порядок и условия реструктуризации обязательств:	Реструктуризация обязательств Эмитента в случае наступления дефолта по Облигациям, будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан. В случае невыплаты или неполной выплаты по вине Эмитента купонного вознаграждения и/или основного долга в сроки, установленные настоящим Проспектом, Эмитент выплачивает держателям Облигаций настоящего выпуска пеню за каждый день просрочки, исходя из официальной ставки рефинансирования Уполномоченного органа на день исполнения денежного обязательства или его части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата).
	3)	порядок, срок и способы доведения эмитентом до сведения держателей облигаций информации о фактах дефолта, включающей сведения об (о) объеме неисполненных обязательств, причине неисполнения обязательств, перечислении возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, порядке обращения держателей облигаций с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям:	Эмитент в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты невыплаты или неполной выплаты по вине Эмитента купонного вознаграждения и/или основного долга в сроки, установленные настоящим проспектом по Облигациям, информирует держателей Облигаций посредством публикации информационного сообщения на официальном сайте Эмитента – <a href="http://www.bcc.kz">www.bcc.kz</a> , а также официальных сайтах АО «Казахстанская фондовая биржа» ( <a href="http://www.kase.kz">www.kase.kz</a> ), Депозитария финансовой отчетности ( <a href="http://www.dfo.kz">www.dfo.kz</a> ) с описанием причин возникновения дефолта по Облигациям, объема неисполненных обязательств и указанием возможных действий держателей Облигаций Эмитента по удовлетворению своих требований и порядка обращения с требованиями к Эмитенту, а также мер, которые будут предприняты Эмитентом.
	4)	дата и номер договора с лицами, несущими солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям, а также дата и номер государственной регистрации	Данные договора по Облигациям данного выпуска не предусмотрены.

Проспект четвертого выпуска облигаций  
в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит»

	юридического лица (при наличии таких лиц):										
11.	<p>Ограничения (ковенанты), принимаемые эмитентом и не предусмотренные Законом Республики Казахстан от 2 июля 2003 года «О рынке ценных бумаг» (если это предусмотрено решением органа эмитента при выпуске облигаций):</p> <p>В течение срока обращения облигаций, установленного настоящим проспектом, Эмитент обязан соблюдать следующие условия:</p> <p>1) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа»;</p> <p>2) не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа», за исключением случаев нарушения сроков предоставления Эмитенту таких отчетов аудиторской компанией.</p> <p>Порядок действий Эмитента и держателя Облигаций при нарушении ограничений (ковенантов) представлен в пп. 2) п.9 настоящего проспекта.</p>										
12.	<p>Информация об опционах:</p> <p>По Облигациям данного выпуска опционы не предусмотрены.</p>										
13.	<p>Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашений суммы основного долга:</p> <p>Приложение №1</p>										
14.	<p>Использование денег от размещения облигаций:</p> <table border="1"> <tr> <td>1)</td> <td>цели и порядок использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций:</td> <td>Деньги, полученные Банком от размещения Облигаций, направляются в полном объеме на активизацию деятельности Эмитента и его филиалов в области среднесрочного кредитования проектов реального сектора экономики страны.</td> </tr> <tr> <td>2)</td> <td>условия, при наступлении которых возможны изменения в планируемом распределении полученных денег, с указанием таких изменений:</td> <td>Условия, при наступлении которых возможны изменения в планируемом распределении полученных денег отсутствуют.</td> </tr> <tr> <td>3)</td> <td>при выпуске инфраструктурных облигаций указываются расходы, связанные с оплатой услуг представителя держателей облигаций в соответствии с условиями заключенного с ним договора:</td> <td>Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными.</td> </tr> </table>		1)	цели и порядок использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций:	Деньги, полученные Банком от размещения Облигаций, направляются в полном объеме на активизацию деятельности Эмитента и его филиалов в области среднесрочного кредитования проектов реального сектора экономики страны.	2)	условия, при наступлении которых возможны изменения в планируемом распределении полученных денег, с указанием таких изменений:	Условия, при наступлении которых возможны изменения в планируемом распределении полученных денег отсутствуют.	3)	при выпуске инфраструктурных облигаций указываются расходы, связанные с оплатой услуг представителя держателей облигаций в соответствии с условиями заключенного с ним договора:	Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными.
1)	цели и порядок использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций:	Деньги, полученные Банком от размещения Облигаций, направляются в полном объеме на активизацию деятельности Эмитента и его филиалов в области среднесрочного кредитования проектов реального сектора экономики страны.									
2)	условия, при наступлении которых возможны изменения в планируемом распределении полученных денег, с указанием таких изменений:	Условия, при наступлении которых возможны изменения в планируемом распределении полученных денег отсутствуют.									
3)	при выпуске инфраструктурных облигаций указываются расходы, связанные с оплатой услуг представителя держателей облигаций в соответствии с условиями заключенного с ним договора:	Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными.									
15.	<p>При выпуске облигаций специальной финансовой компании при проектном финансировании дополнительно указываются: Эмитент не является специальной финансовой компанией.</p>										
16.	<p>При выпуске облигаций специальной финансовой компании при секьюритизации дополнительно указываются: Эмитент не является специальной финансовой компанией.</p>										

Председатель Правления



Хусайнов Г.А.







**Бағалы қағаздардың шығарылымын  
мемлекеттік тіркеу туралы  
КУӘЛІК**

2018 жылғы 28 қараша

Алматы қ.

№ Е99-4

~~Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі БСН 980040000093~~ тіркелген  
«Банк ЦентрКредит» акционерлік қоғамының (Қазақстан Республикасы,  
Алматы қ., Әл-Фараби д., 38) үшінші облигациялық бағдарламасы шегінде  
төртінші облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуден өткізді.

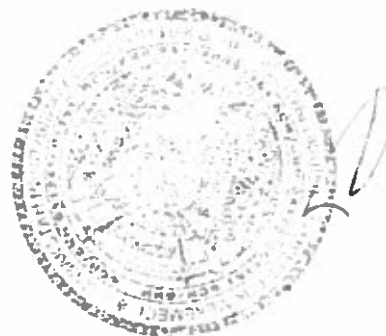
Шығарылым **KZR04Y07E996** ұлттық сәйкестендіру нөмірі берілген  
**70 000 000** (жетпіс миллион) атаулы қамтамасыз етілмеген купондық  
облигацияларға бөлінген.

Бір облигацияның номиналдық құны 100 (бір жүз) теңге.

Облигациялардың шығарылым көлемі **70 000 000 000** (жетпіс миллиард)  
теңге болады.

Шығарылым Эмиссиялық бағалы қағаздардың мемлекеттік тізіліміне  
**Е99-4** нөмірімен енгізілген.

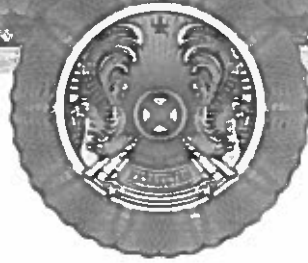
Төрағаның орынбасары



**О.А. Смоляков**

Серия С

№ 0002164



# СВИДЕТЕЛЬСТВО

о государственной регистрации выпуска ценных бумаг

26 ноября 2018 года

г. Алматы

№ Е99-4

Национальный Банк Республики Казахстан произвел государственную регистрацию четвертого выпуска облигаций в пределах третьей облигационной программы акционерного общества «Банк ЦентрКредит» (Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 38), бизнес-идентификационный номер 980640000093.

Выпуск разделен на 700 000 000 (семьсот миллионов) именных купонных облигаций без обеспечения, которым присвоен национальный идентификационный номер KZR04Y07E996.

Номинальная стоимость одной облигации 100 (сто) тенге.

Объем выпуска облигаций составляет 70 000 000 000 (семьдесят миллиардов) тенге.

Выпуск внесен в Государственный реестр эмиссионных ценных бумаг за номером Е99-4.

Заместитель Председателя



Смоляков О.А.

Серия С

№ 0002164

«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ  
ҰЛТТЫҚ БАНКІ»



РЕСПУБЛИКАЛЫҚ  
МЕМЛЕКЕТТІК МЕКЕМЕСІ

050040, Алматы қ., Көктем-3, 21-үй  
тел.: +7 727 2704591, факс: +7 727 2704655  
телекс: 251130 BNK KZ, E-mail: hq@nationalbank.kz

РЕСПУБЛИКАНСКОЕ  
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

«НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК  
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»

050040, г. Алматы, Көктем-3, дом 21  
тел.: +7 727 2704591, факс: +7 727 2704655  
телекс: 251130 BNK KZ, E-mail: hq@nationalbank.kz

28.11.18 № 38-11-05/4654

АО «Банк ЦентрКредит»

г.Алматы, пр. Аль-Фараби, 38  
тел.: 259 85 50

**О государственной регистрации четвертого выпуска  
облигаций в пределах третьей облигационной программы**

Национальный Банк Республики Казахстан в соответствии с пунктом 3 статьи 13 Закона<sup>1</sup>, пунктом 6 Стандарта<sup>2</sup> и пунктом 14 Приложения 1 к Постановлению<sup>3</sup> произвел государственную регистрацию четвертого выпуска облигаций в пределах третьей облигационной программы АО «Банк ЦентрКредит» и направляет соответствующее свидетельство и один экземпляр проспекта выпуска облигаций с отметкой уполномоченного органа о регистрации.

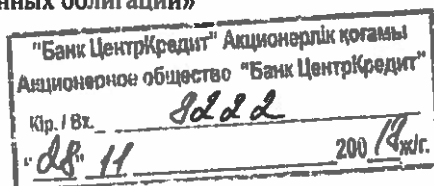
В целях обеспечения оценки эффективности деятельности  
Национального Банка Республики Казахстан и повышения качества оказываемых государственных услуг, просим заполнить прилагаемую карточку оказания государственной услуги. Данная карточка заполняется первым руководителем (либо лицом, его замещающим) и подлежит возврату в уполномоченный орган в течение пятнадцати календарных дней с даты получения.

<sup>1</sup> Закон Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг»

<sup>2</sup> Стандарт государственной услуги «Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций», утвержденный постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 апреля 2015 года № 71

<sup>3</sup> Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 апреля 2016 года № 115 «Об утверждении Правил государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы), рассмотрения отчетов об итогах размещения и погашения негосударственных облигаций, а также аннулирования выпуска облигаций, Правил составления и оформления проспекта выпуска негосударственных облигаций (проспекта облигационной программы, проспекта выпуска облигаций в пределах облигационной программы), структуры проспекта выпуска негосударственных облигаций (проспекта облигационной программы, проспекта выпуска облигаций в пределах облигационной программы), Требований к составлению и оформлению отчета об итогах размещения негосударственных облигаций и отчета об итогах погашения негосударственных облигаций»

№ 0009603



карточку оказания государственной услуги. Данная карточка заполняется первым руководителем (либо лицом, его замещающим) и подлежит возврату в уполномоченный орган в течение пятнадцати календарных дней с даты получения.

Кроме того, сообщаем о необходимости в установленные сроки представить АО «Единый регистратор ценных бумаг» копию свидетельства о государственной регистрации четвертого выпуска облигаций в пределах третьей облигационной программы для зачисления эмиссионных ценных бумаг на лицевой счет эмитента для учета объявленных ценных бумаг Общества.

При этом напоминаем о требованиях, установленных статьей 79 Закона об АО<sup>4</sup>, статьей 102 Закона<sup>1</sup> и Постановлением №26<sup>5</sup>.

Кроме того, обращаем внимание на то, что в случае принятия решения о выпуске облигаций, облигационной программы и выпуска облигаций в пределах облигационной программы, услугополучатель в соответствии со Стандартом<sup>2</sup> имеет возможность получения указанной государственной услуги в электронной форме через веб-портал «электронного правительства»: [www.egov.kz](http://www.egov.kz).

**Заместитель Председателя**



**Смоляков О.А.**

Исп.: Закарина Д.К.,  
тел: 2704 591 (5599)

<sup>4</sup> Закон Республики Казахстан «Об акционерных обществах»

<sup>5</sup> постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 28 января 2016 года № 26 «Об утверждении Правил размещения на интернет-ресурсах депозитария финансовой отчетности, фондовой биржи информации о корпоративных событиях, финансовой отчетности и аудиторских отчетов, списков аффилированных лиц акционерных обществ, а также информации о суммарном размере вознаграждения членов исполнительного органа по итогам года»