

**ПРОСПЕКТ ВТОРОГО ВЫПУСКА
ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ
ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ»**

Алматы 2005 год

Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом облигационной программы акционерного общества «Банк ЦентрКредит», зарегистрированным Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 06 июля 2005 года за №В65.

Структура выпуска:

1) вид облигаций: именные, купонные, с обеспечением (ипотечные);

2) количество выпускаемых облигаций и общий объем выпуска облигаций:

количество выпускаемых облигаций - 4 500 000 (четыре миллиона пятьсот тысяч) штук;
общий объем выпуска облигаций - 4 500 000 000 (четыре миллиарда пятьсот миллионов) тенге.

3) номинальная стоимость одной облигации - 1 000 (одна тысяча) тенгею

4) вознаграждение по облигациям:

Ставка вознаграждения и порядок определения её размера –

в первый год обращения облигаций – 7,5% (семь целых пять десятых процентов) годовых от номинальной стоимости облигаций. Начиная со второго года обращения, купонная ставка плавающая, зависящая от уровня инфляции и рассчитываемая по формуле $r = i + m$, где

r – купонная ставка; i – инфляция, рассчитываемая как прирост/снижение индекса потребительских цен (значение индекса в процентах минус 100%), публикуемого Агентством Республики Казахстан по статистике в годовом выражении (за последние 12 месяцев) за месяц, предшествующий месяцу в котором устанавливается ставка или производится ее пересмотр; m – фиксированная маржа в размере 1% (один процент) годовых.

Значение верхнего предела купонной ставки устанавливается на уровне 10% (десять процентов), нижнего – 3% (три процента).

Опубликование новой ставки вознаграждения осуществляется не позднее, чем за три рабочих дня до начала нового купонного периода. Банк доводит данную информацию до держателей облигаций путем размещения сообщения на сайте АО «Казахстанская Фондовая Биржа».

Дата, с которой начинается начисление вознаграждения - с даты начала обращения облигаций. Дата начала обращения облигаций является дата включения облигаций в официальный список ценных бумаг АО «Казахстанская фондовая биржа».

Периодичность и даты выплаты вознаграждения - начисление вознаграждения по облигациям производится в течение всего периода обращения, и заканчивается в день, предшествующий дате погашения облигаций. Выплата вознаграждения будет производиться в тенге два раза в год по полугодиям, из расчета 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце в течение всего срока обращения.

Порядок и условия выплаты – выплата вознаграждения будет производиться в тенге путем перевода денег на текущие счета держателям облигаций, которые обладают правом на его получение по состоянию на начало последнего дня периода, за которое осуществляются эти выплаты. Выплата вознаграждения будет производиться в течение 10 (десяти) рабочих дней после дня, следующего за днем фиксации реестра держателей облигаций, обладающих правом на получение вознаграждения по облигациям.

Последняя выплата вознаграждения производится в тенге одновременно с погашением облигаций. Если дата выплаты вознаграждения будет приходиться на выходной или праздничный дни, то выплата держателю облигаций будет производиться в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днями. Держатель облигаций не имеет права требовать начисления вознаграждения или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже.

Период времени, применяемого для расчета вознаграждения – выплата купонного вознаграждения производится из расчёта временной базы 360/30 (360 дней в году / 30 дней в месяце) в соответствии с регламентом расчетов АО «Казахстанская Фондовая Биржа».

Порядок расчетов при выпуске индексированных облигаций – облигации данного выпуска не являются индексированными.

5) сведения об обращении и погашении облигаций:

Срок обращения - 10 (десять) лет с даты начала обращения.

Условия их погашения - осуществляется по номинальной стоимости на дату погашения одновременно с выплатой последнего купона в тенге путем перевода денег на счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей за 1 (один) календарный день до даты погашения облигаций. Если дата погашения облигаций будет приходиться на выходной или праздничный дни, то выплата держателю облигаций будет производиться в первый рабочий день, следующий за выходным или праздничным днями. Держатель облигаций не имеет права требовать начисления вознаграждения или какой-либо иной компенсации за такую задержку в платеже. Выплата номинальной стоимости и суммы последнего вознаграждения будет производиться в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты погашения облигаций.

Дата погашения облигаций

Датой погашения облигаций является день окончания срока обращения облигаций.

Досрочное погашение

По облигациям данного выпуска не предусмотрено досрочное (полное или частичное) погашение или выкуп.

Место, где будет произведено погашение облигаций

Выплата вознаграждения по облигациям и выплата номинальной стоимости облигаций при их погашении производится по местонахождению Эмитента (Республика Казахстан, 050022, г. Алматы, ул. Шевченко, 100, АО «Банк ЦентрКредит»).

Способ погашения облигаций

Погашение суммы основного долга осуществляется путем перечисления на текущие банковские счета держателей облигаций в соответствии с данными реестра держателей облигаций.

События дефолта

Дефолт по облигациям – это невыплата или неполная выплата купонного вознаграждения, номинальной стоимости при погашении в соответствии с проспектом (в течение 30 календарных дней после окончания периода, согласно условию выплаты купонного вознаграждения и условию погашения).

Держатели облигаций имеют право получить удовлетворение из стоимости предмета залога, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. При ухудшении финансового состояния Эмитента, при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств (дефолта) Эмитента перед держателями по своевременной выплате вознаграждения по облигациям, держатели облигаций имеют право досрочного погашения облигаций, посредством письменного обращения к Представителю держателей облигаций. Представитель держателей облигаций обращает взыскание на предмет залога в соответствии с законодательством Республики Казахстан, и организует выплату держателям облигаций, через платежного агента, назначенного Представителем держателей облигаций, денежных сумм, полученных от реализации предмета залога.

В случае просрочки Эмитентом обязательств по выплате вознаграждения и/или основного долга по облигациям, начиная со дня, следующего за последним днем выплаты, в пользу держателей облигаций производится начисление пени за каждый день просрочки, исчисляемой исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

Банк 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 и т.п.) В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Банком своих обязательств по настоящему проспекту отодвигается соразмерное времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

б) права, предоставляемые облигацией ее держателю:

- Право на получение номинальной стоимости одновременно с выплатой последнего вознаграждения, принадлежащих им облигаций, при погашении облигаций через 10 (десять) лет с даты начала обращения;
- Право на получение вознаграждения по облигациям;
- Право свободно распоряжаться принадлежащими им облигациями;
- Право на получение удовлетворения из стоимости предмета залога, в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- Право на получение информации по согласованной форме о состоянии Залога, обеспечивающего исполнение Эмитентом обязательств перед держателями облигаций;
- Право на получение необходимой информации об Эмитенте, посредством письменного

обращения;

- Право на ознакомление с проспектом выпуска облигаций или его копии;
- Право обращения в уполномоченный орган с запросом о проверке соответствия копии проспекта выпуска облигаций проспекту, находящемуся у уполномоченного органа, представив уполномоченному органу в этих целях данную копию;
- Право на получение своевременного письменного ответа на свои запросы к Представителю держателю облигаций;
- Право требования у Представителя держателей облигаций принятия мер по защите их прав и законных интересов;
- Право своевременного письменного извещения от Представителя держателей облигаций о результатах контроля за состоянием залогового имущества, служащего обеспечением облигаций;
- Право обращения к Эмитенту с жалобами о неисполнении или ненадлежащем исполнении обязанностей Представителем держателей облигаций. При этом Эмитент имеет право замены Представителя;
- Прочие права, вытекающие из права собственности на облигации, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

7) срок и порядок размещения облигаций:

Облигации размещаются в течение всего срока обращения. Размещение облигаций осуществляется как на организованном рынке путем проведения торгов на АО «Казахстанская Фондовая Биржа», так и на неорганизованном рынке по подписке на основании представленных инвесторами письменных заявок Эмитенту или андеррайтеру.

8) обеспечение по облигациям:

Способом обеспечения исполнения Эмитентом обязательств перед держателями облигаций является залог, в силу которого держатели облигаций имеют право, в случае дефолта Эмитента, получить удовлетворение из стоимости предмета залога, в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

Предмет залога – обеспечением выпуска облигаций является залог пула (совокупность прав требования по ипотечным жилищным займам, являющихся обеспечением по облигациям) прав требования по договорам ипотечного займа Эмитента. Перечень залогового имущества, включенного в состав залога, перечислен в Реестре залога, ведущемся Эмитентом.

Контроль за состоянием залога осуществляет Представитель держателей облигаций. С этой целью Эмитент заключает с аудиторской компанией соглашение, предусматривающее порядок осуществления контроля. В соответствии с данным соглашением, аудиторская компания не менее двух раз в год из представленного Эмитентом списка договоров, проводит процедуры по осуществлению контроля залогового имущества путем выборочной проверки ипотечных договоров.

Стоимость предмета залога – Эмитент обязуется поддерживать стоимость заложенного имущества в течение всего срока обращения облигаций на уровне не ниже 120% от общей номинальной стоимости облигаций, находящихся в обращении. При расчете стоимости залога будут учитываться основной долг по договорам ипотечного займа. Для поддержания

стоимости заложенного имущества на указанном уровне Эмитент обязан пополнять заложенный пул прав требования по договорам ипотечного займа новыми договорами ипотечного займа до достижения необходимого уровня стоимости пула залога.

Эмитент обязан производить замену имущественных прав, входящих в состав заложенного имущества, при наступлении одного из следующих случаев:

- неисполнение или ненадлежащее исполнение заемщиком денежного обязательства по кредитному договору;
- досрочное исполнение заемщиком денежного обязательства по кредитному договору;
- утрата предмета ипотеки, служащего обеспечением денежного обязательства по кредитному договору;
- вступления в законную силу решения суда о признании кредитного или ипотечного договоров недействительными, либо об их расторжении.

Операции по замене, выбытию и пополнению залогового имущества фиксируются Эмитентом путем внесения соответствующих изменений в Реестр залога и их регистрации в соответствии с законодательством.

Представитель держателей облигаций обязан уведомлять держателей облигаций о стоимости заложенного пула прав требований по ипотечным займам по их первому требованию на основании данных, полученных от Эмитента.

Эмитент несет ответственность за подготовку сведений, включая внесение изменений и дополнений, и их включение в состав залога.

Порядок обращения взыскания на предмет залога - порядок обращения взыскания на предмет залога определяется действующим законодательством Республики Казахстан.

Условия договора об обеспечении облигаций - обеспечением облигаций является залог прав требования по договорам ипотечного займа, которые имеются у Эмитента в размере 120% от номинальной стоимости облигационного займа.

Эмитент имеет следующие обязанности:

- 1) передать в залог пул прав требования по договорам ипотечного займа, общий размер требований по которым составляет не менее 5 400 000 000 (Пять миллиардов четырехста миллионов) тенге, в соответствии с договором залога;
- 2) вести отдельный реестр прав требования по договорам ипотечного займа;
- 3) предпринимать действия для поддержания качества заложенного пула прав требований по договорам ипотечного займа; постоянно пополнять пул прав требований по договорам ипотечного займа, чтобы стоимость предмета залога не стала меньше указанной в договоре залога;
- 4) принимать меры, необходимые для защиты предмета залога от посягательств со стороны третьих лиц (за исключением случая признания Эмитента банкротом в порядке, предусмотренном законодательством);
- 5) предоставлять возможность Аудитору не менее двух раз в год осуществлять контроль за залогом;
- 6) предоставлять Представителю отчеты о результатах осуществления Аудитором контроля за залогом;
- 7) своевременно сообщать Представителю сведения о возникновении угрозы утраты предмета залога, об изменениях в предмете залога;

- 8) незамедлительно письменно уведомлять Представителя о любой невозможности соблюдать проспект выпуска облигаций;
- 9) представить договор залога на государственную регистрацию в орган, осуществляющий такую регистрацию в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- 10) в случае неисполнения заемщиком своих обязательств по договору ипотечного займа, входящим в пул прав требования по договорам ипотечного займа, предоставленный в обеспечение облигаций, заменить новыми договорами ипотечного займа;

Представитель держателей облигаций – представителем, защищающим интересы держателей облигаций и осуществляющим свои полномочия в соответствии с законодательством Республики Казахстан, договором об оказании услуг, заключенным с Эмитентом, является АО «Банк ТуранАлем», мкр-н «Самал-2», ул. Жолдасбекова, 97, тел. (3272) 50-02-46, Председатель Правления Мамештеги С.

Представитель держателей облигаций не является аффилированным лицом Эмитента, регистратора и других лиц, участвующих в процессе подготовки, выпуска, размещения и погашения облигаций. Представитель исполняет свои обязанности исключительно в интересах держателей облигаций.

Представитель держателей облигаций и Эмитент заключают договор залога, который действует от имени держателей облигаций, с последующей регистрацией залога в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Держатели облигаций реализуют свои права как залогодержатели через Представителя держателей облигаций.

Представитель держателей облигаций осуществляет следующие функции:

- 1) контролирует исполнение Эмитентом обязательств перед держателями облигаций;
- 2) контролирует состояние имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств Эмитента перед держателями облигаций;
- 3) заключает договор залога с Эмитентом в отношении имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств Эмитента перед держателями облигаций;
- 4) принимает меры, направленные на защиту прав и интересов держателей облигаций;
- 5) информирует держателей облигаций о своих действиях в соответствии с подпунктами 1)-4) настоящего пункта и о результатах таких действий.

Представитель держателей облигаций имеет право:

- 1) требовать от Эмитента принятия мер, необходимых для обеспечения сохранности заложенного имущества, в том числе для защиты от посягательств и требований со стороны третьих лиц;
- 2) требовать от Эмитента незамедлительного письменного уведомления Представителя о возникновении угрозы утраты заложенного имущества, об изменениях, произошедших в составе заложенного имущества, о его нарушениях третьими лицами и об их притязаниях на это имущество;
- 3) требовать от Эмитента незамедлительного письменного уведомления Представителя о любой невозможности соблюдать условия выпуска облигаций;
- 4) иметь доступ к информации, касающейся исполнения Эмитентом своих обязательств

перед держателями облигаций и обеспечения исполнения указанных обязательств;

- 5) требовать от Эмитента предоставления его финансовой отчетности на любую отчетную дату или по итогам квартала;
- 6) требовать от Эмитента ежегодного предоставления его финансовой отчетности, подтвержденной аудиторской организацией, для осуществления Представителем держателей облигаций анализа финансового положения Эмитента;
- 7) информировать в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан, уполномоченный орган о состоянии залогового имущества;
- 8) в пределах своей компетенции представлять интересы держателей облигаций в государственных органах и судах в связи с исполнением обязанностей, установленных условием выпуска;
- 9) осуществлять иные права, направленные на защиту прав и интересов держателей облигаций в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

В целях защиты прав и интересов держателей облигаций Представитель обязан:

- 1) выявлять обстоятельства, которые могут повлечь нарушение прав и интересов держателей облигаций, и извещать их в течение трех календарных дней об указанных обстоятельствах;
- 2) представлять интересы держателей облигаций в правоотношениях, связанных с оформлением и регистрацией права залога на имущество, которое является обеспечением исполнения обязательств Эмитента перед держателями облигаций;
- 3) осуществлять контроль за состоянием имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств Эмитента перед держателями облигаций, в порядке, установленном законодательными актами Республики Казахстан;
- 4) осуществлять контроль за поддержанием стоимости залогового имущества на уровне не менее 120% от общей номинальной стоимости облигаций, находящихся в обращении;
- 5) осуществлять контроль за своевременной выплатой вознаграждения по облигациям;
- 6) информировать уполномоченный орган и держателей облигаций о состоянии имущества, являющегося обеспечением исполнения обязательств Эмитента перед держателями облигаций;
- 7) извещать уполномоченный орган и держателей облигаций о прекращении его полномочий в качестве представителя в течение трех дней с даты расторжения договора с Эмитентом;
- 8) не разглашать сведения, составляющие служебную, коммерческую и иную охраняемую законом тайну;
- 9) предоставлять уполномоченному органу и держателям облигаций по их запросам информацию и документы, относящиеся к его деятельности в качестве Представителя;
- 10) реализовывать заложенное имущество в соответствии с законодательством Республики Казахстан в случае неисполнения Эмитентом своих обязательств перед держателями облигаций.

9) порядок учета прав по облигациям:

Данные о реестродержателе - ТОО «Центр ДАР», лицензия на занятие деятельностью по ведению реестра держателей Ценных Бумаг, выданной Национальной комиссией Республики Казахстан по Ценным Бумагам № 0406200162 от 06.10.2000 г., адрес г. Алматы, ул. Сатпаева 35А, телефон (3272) 433311, 433341;

10) сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций:

Финансовый консультант и андеррайтер - АО «KIB ASSET MANAGEMENT», государственная лицензия на занятие брокерской и дилерской деятельностью с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя на рынке ценных бумаг № 0401200688 от «23» января 2004 года, ул. Сейфуллина, 597, телефон (3272) 922343, 929094;

11) сведения о платежном агенте:

платежным агентом, осуществляющим купонные выплаты по облигациям и осуществляющим свои полномочия в соответствии с законодательством Республики Казахстан и настоящим Проспектом выпуска, является сам Эмитент.

Председатель Правления

Ли В.С.

**Заместитель Председателя Правления
Главный бухгалтер**

Ердесов М.Н.

МП

**“БАНК ЦЕНТРКРЕДИТ”
АКЦИОНЕРЛІК ҚОҒАМЫНЫҢ
АЛҒАШҚЫ ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ
БАҒДАРЛАМАСЫ АЯСЫНДАҒЫ
ЕКІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛАР
ШЫҒАРЫЛЫНЫҢ ЖОБАСЫ**

Алматы 2005 жыл

Облигациялардың осы шығарылымы “Банк ЦентрКредит” Акционерлік қоғамының Қазақстан Республикасының қаржы нарығы мен қаржылық ұйымдарын реттеу және қадағалау жөніндегі агенттігінде 2005 жылғы 06 шілдеде № В65 санымен тіркелген облигациялық бағдарламасының жобасына сәйкес жүзеге асырылады.

Шығарылымның құрылымы:

1) Облигациялардың түрі – атаулы, купондық, реттелген, қамсыздандырусыз;

2) Шығарылатын облигациялардың саны мен жалпы көлемі:

Шығарылатын облигациялардың саны – 4 500 000 (төрт миллион бес жүз мың) дана;

Шығарылатын облигациялардың жалпы көлемі – 4 500 000 000 (төрт миллиард бес жүз миллион) теңге.

3) Бір облигацияның атаулы құны – 1 000 (бір мың) теңге.

4) Облигациялар бойынша төленетін сыйақы

Сыйақы мөлшерлемесі және оның мөлшерін анықтау тәртібі:

облигациялар айналымда болатын алғашқы жылындағы сыйақы мөлшерлемесі облигациялардың атаулы құнының жылына 7,5 (жеті бүтін оннан бес) %. Айналымның екінші жылынан бастап купондық мөлшерлеме – айнымалы, инфляция деңгейіне тәуелді. Бұл мөлшерлеме $r = i + m$ формуласы бойынша анықталады, мұнда:

r – купондық мөлшерлеме; i –Қазақстан Республикасының статистикалық агенттігінің жылдық мәндегі деректері бойынша кезекті купондық сыйақы белгіленетін немесе қайта қаралатын айдың алдындағы айдағы тұтыну бағаларының индексінің өсімі/ кемуі ретінде қалған 12 (он екі) ай үшін есептелетін инфляция (пайызбен есептелетін индекс мәні минус 100 %)

m – жылдық 1 (бір) % мөлшерінде белгіленген маржа.

Мәннің жоғарғы шегі 10 % (он пайыз), төменгі шегі – 3% (үш пайыз) деңгейінде белгіленеді;

Жаңа сыйақы мөлшерлемесі жаңа купондық кезең басталардан кемінде үш күн бұрын жарияланады. Банк бұл ақпаратты Облигацияларды ұстаушыларға «Қазақстан Қор Биржасы» АҚ-ның сайтында хабарлама жариялау арқылы хабарлайды.

Сыйақы есептеу басталатын күн – облигациялар айналымға шығуды бастаған күн. Облигациялар айналымға шығуды бастаған күн деп облигациялар “Қазақстан Қор Биржасыны” АҚ-ның бағалы қағаздардың ресми тізіміне қосылған күн есептеледі.

Сыйақы төлеу кезеңі және мерзімдері - облигациялар бойынша сыйақы есептеу айналым жүретін барлық кезең ішінде жүргізіледі және облигациялар өтелетін күннің алдындағы күні тоқтатылады. Сыйақы айналымның барлық мерзімі ішінде бір жылда 360 (үш жүз алпыс) күн

және бір айда 30 (отыз) күн есебінен әр жарты жыл бойынша жылына екі рет теңгемен төленеді.

Төлем жасау тәртібі мен талаптары – сыйақы төлеу теңгемен осы төлем жасалатын кезеңнің ең соңғы күнінің басындағы жағдайы бойынша оны алуға құқығы бар облигацияларды ұстаушылардың ағымдағы есепшоттарына ақша аудару арқылы жүргізіледі. Сыйақы облигациялар бойынша сыйақы алуға құқығы бар облигацияларды ұстаушылардың реестрін бекіткен күннің ертесінен бастап 10 (он) жұмыс күнінің ішінде төленеді.

Соңғы сыйақыны төлеу облигацияларға өтем жасайтын кезде теңгемен төленеді.

Егер сыйақы төлеу күні демалыс немесе мереке күніне сәйкес келсе, онда облигация ұстаушыларға төлем демалыс немесе мереке күнінен кейінгі алғашқы жұмыс күнінде жасалады. Облигацияларды ұстаушы төлемнің осындай себеппен кешіктірілгендігі үшін қосымша сыйақы есептелуін немесе қандай да болмасын өтемақы төленуін талап етуге құқы жоқ.

Сыйақы төлеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі – купондық сыйақы төлеу “Қазақстан Қор Биржасы” АҚ-ның есеп регламентіне сәйкес 360/30 (бір жылда 360 күн/бір айда 30 күн) уақыт қоры есебі бойынша жүргізіледі.

Индексацияланған облигациялар шығарылымы кезіндегі есеп айырысу тәртібі – бұл шығарылымның облигациялары индексацияланбаған.

5) облигациялардың айналысы және оларды өтеу туралы мәліметтер:

Айналыс мерзімі - айналыс басталған күннен бастап 10 (он) жыл;

Облигацияларды өтеу талаптары – облигацияларға өтем жасалатын күнге дейін 1 (бір) күнтізбелік жылға ұстаушылар тізімінде тіркелген облигация ұстаушының шотына ақшаны аудару арқылы теңгемен өтем жасалатын күнгі атаулы құны бойынша соңғы купондық сыйақымен бір мезгілде төленеді. Егер облигацияларды өтеу күні демалыс немесе мереке күніне сәйкес келсе, онда облигация ұстаушыларға төлем демалыс немесе мереке күнінен кейінгі алғашқы жұмыс күні жасалады. Облигацияларды ұстаушы төлемнің осындай себеппен кешіктірілгендігі үшін қосымша сыйақы есептелуін немесе қандай да болмасын өтемақы төленуін талап етуге құқы жоқ. Атаулы құны мен соңғы сыйақы сомасын төлеу облигацияларға төлем жасалған күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде жүргізіледі.

Облигацияларға өтем жасалатын күн –

Облигацияларға өтем жасалатын күн облигациялардың айналымы аяқталатын күн болып табылады.

Мерзімінен бұрын өтеу

Осы шығарылым облигациялары бойынша мерзімінен бұрын (толық немесе ішінара) өтеу немесе түгел сатып алу көзделмеген.

Облигацияларға өтем жасалатын орын

Облигациялар бойынша сыйақы төлеу және облигацияларға өтем жасалатын кезде олардың атаулы құнын төлеу Эмитент орналасқан жерде жүргізіледі (Қазақстан Республикасы, 480072, Алматы қаласы, Шевченко көшесі, 100 “Банк ЦентрКредит” АҚ).

Облигацияларға өтем жасау тәсілі

Негізгі қарыздың сомасын өтеу облигацияларды ұстаушылардың реестрінің мәліметтеріне сәйкес облигацияларды ұстаушылардың ағымдағы банктік есепшоттарына ақша аудару арқылы жүзеге асырылады.

Дефолт жағдайлары

Облигациялар бойынша дефолт – бұл осы жобаға сәйкес облигацияларға өтем жасалатын кезде купондық сыйақыны, атаулы құнын төлемеу немесе толық төлемеу (купондық сыйақы төлеу тәртібі мен өтем жасау талаптарына сәйкес кезең ақталғаннан кейін 30 күнтізбелік күн ішінде).

Эмитенттің кінәсынан купондық сыйақыны немесе номиналды төлеу мерзімінен кешіктірілген жағдайда, Эмитент облигацияларды ұстаушыларға Қазақстан Республикасының ақшалай міндеттемені орындайтын кезде қолданыста болатын заңдарына сәйкес мерзімі өткен әрбір күн үшін өсімақы есептейді.

Эмитент осы Жоба бойынша өз міндеттемелерін апатты жағдайлардың салдарынан толық немесе ішінара орындамағандығы үшін жауапкершілікке тартылмайды. Апатты жағдайлар деп болжауға немесе алдын алуға болмайтын жағдайлар саналады (табиғи апаттар, соғыс қимылдары, және т.б.) Апатты жағдайлар орын алған жағдайда, Эмитенттің осы Жоба бойынша өз міндеттемелерін орындау мерзімі осындай жағдайлар мен олардың зардаптары жойылғанға дейінгі уақытқа жылжытылады.

6) Әрбір облигацияның ұстаушыға беретін құқықтары:

- облигацияларды айналыс басталған күннен бастап 10 (он) жыл өткеннен кейін өтеген кезде, өзіне тиесілі облигациялардың атаулы құнын соңғы сыйақысымен бірге алу құқығы;
- облигациялар бойынша сыйақы алу құқығы;
- өзінің меншігіндегі облигацияларды еркін басқару құқығы;
- жазбаша сұраныс беру арқылы Эмитент туралы қажетті ақпарат алу;
- облигациялар шығарылымының жобасымен немесе оның көшірмесімен танысу құқығы;
- уәкілетті органға облигациялар шығарылымы жобасының көшірмесін беріп, оның уәкілетті органға тапсырылған облигациялар шығарылымы жобасының түпнұсқасына сәйкес келуін тексеру туралы жазбаша сұраныс беру құқығы;
- Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес облигацияларға меншік құқығынан туындайтын басқа құқықтар.

7) Облигацияларды орналастыру мерзімі мен тәсілі:

Облигациялар барлық айналым мерзімі бойы орналастырылады. Облигацияларды орналастыру ұйымдастырылған нарықта “Қазақстан Қор Биржасы” АҚ-нда сауда-саттық өткізу арқылы, ұйымдастырылмаған нарықта инвесторлар Эмитентке немесе андеррайтерге берген жазбаша сұраныстарының негізінде жазылу арқылы жүзеге асырылады.

8) Облигациялар бойынша қамсыздандыру:

Эмитенттің облигацияларды ұстаушылар алдындағы міндеттемелерін орындауын қамтамасыз ету тәсілі - кепіл, соның арқасында облигация ұстаушылар, Эмитент дефолтқа ұшыраған жағдайда, Қазақстан Республикасының заңдарына және осы Жобаға сәйкес кепіл затының

құнынан қанағат алу құқына ие болады.

Кепіл заты – облигациялар шығарылымын Эмитенттің ипотекалық қарыз шарттары бойынша ипотекалық куәліктер пұлын кепілдеу қамсыздандырады (облигацияларды қамсыздандыру қызметін атқаратын ипотекалық тұрғын үй қарыздары бойынша талап ету құқықтарының жиынтығы). Кепілдің құрамына енгізілген кепіл мүлкінің тізімі Эмитент жүргізетін Кепіл реестрінде көрсетілген.

Кепіл күйіне облигацияларды ұстаушылардың Өкілі бақылау жасайды. Бұл мақсатта Банк аудиторлық компаниямен бақылау жасау тәртібін көздейтін келісім жасайды. Осы келісімге сәйкес, аудиторлық компания жылына кем дегенде екі рет Эмитент көрсеткен келісім-шарттар тізімінен ипотекалық шарттарды ішінара тексеру жолымен кепіл мүлкін бақылау процедураларын жүргізеді.

Кепіл затының құны – Эмитент облигациялар айналымда болатын мерзім бойы кепілге берілген мүліктің құнын айналымдағы облигациялар бойынша төленетін сыйақыны ескере отырып, олардың жалпы атаулы құнының 120% деңгейінен төмен түсірмеуге міндеттенеді. Кепіл затының құнын есептеген кезде несие шарттары бойынша негізгі борыш, атаулы құны (купондық бағалы қағаздар бойынша) ескеріледі. Кепілге берілген мүліктің құнын көрсетілген деңгейде ұстап тұру үшін Эмитент кепілге берілген ипотекалық куәліктер пұлын кепіл мүлкі пұлы құнының қажетті деңгейіне жеткізгенше, жаңа ипотекалық куәліктермен толықтырып тұруға міндетті.

Төмендегі жағдайлардың бірі орын алған кезде Эмитент кепілге берілген мүліктің құрамына кіретін мүліктік құқықтарды ауыстыруға міндетті:

- қарыз алушының несие шарты бойынша ақшалай міндеттемелерін орындамауы немесе тиісті дәрежеде орындамауы;
- қарыз алушының несие шарты бойынша ақшалай міндеттемелерін мерзімінен бұрын орындауы;
- несие шарты бойынша ақшалай міндеттемені қамсыздандыру қызметін атқаратын ипотека затынан айрылып қалу;
- соттың несие немесе ипотека шартын жарамсыз деп тану немесе оларды бұзу туралы шешімінің күшіне енуі.

Кепіл мүлкін ауыстыру, есептен шығару және толықтыру жөніндегі операцияларды Эмитент заңдарға сәйкес Кепіл реестріне және оларды тіркеуге сәйкес өзгерістер жасау арқылы бекітеді.

Облигацияларды ұстаушылардың Өкілі Эмитенттен алынған деректердің негізінде облигацияларды ұстаушылардың алғашқы талабы бойынша кепілге берілген ипотекалық куәліктер пұлының құны туралы хабарлап тұруға міндетті.

Эмитент мәліметтің дайындалуы үшін, соның ішінде өзгерістер мен толықтырулар енгізу, сондай-ақ оларды кепіл құрамына қосу үшін жауап береді.

Кепіл затына өндіріп алу талабын қолдану тәртібі – кепіл затына өндіріп алу талабын қолдану тәртібін Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңдары анықтайды.

Облигацияларды қамсыздандыру туралы шартының талаптары – облигацияларды қамтамасыз ету қызметін Эмитенттегі облигациялық қарыздың атаулы құнының 120% -ын құрайтын ипотекалық куәліктер мен ипотекалық қарыз шарттары бойынша талап ету құқықтарының кепілі қызметін атқарады.

Эмитенттің төмендегідей міндеттері бар:

- 1) кепіл шартына сәйкес жалпы талап ету мөлшері кемінде 5 400 000 000 (бес миллиард төрт жүз алпыс миллион) теңгені құрайтын ипотекалық куәліктер пұлын кепілге беру;

- 2) ипотекалық куәліктердің жеке тізімін жүргізу;
- 3) кепілге берілген ипотекалық куәліктер пулының сапасын сақтау үшін шара қолдану: кепіл затының құны кепіл шартында көрсетілген деңгейден төмендеп кетпеуі үшін ипотекалық куәліктер пулын үнемі толықтырып тұру;
- 4) кепіл затын үшінші тұлғалардың қол сұғуынан (заңда көзделген тәртіпте Банк банкрот деп танылған жағдайларды есептемегенде) сақтау үшін барлық қажетті шараларды қолдану;
- 5) Аудиторға жылына кемінде 2 рет кепілге бақылау жасауға мүмкіндік беру;
- 6) кепіл мүлкіне Аудитор жасаған бақылаудың нәтижелері туралы Өкілге есеп беріп тұру;
- 3) Өкілге кепіл затынан айрылу қаупі туғаны туралы, кепіл затындағы өзгерістер туралы уақтылы мәлімет беріп тұру;
- 4) Жобаны орындауға мүмкіндігі болмаған әрбір жағдай туралы Өкілге тез арада хабар беру;
- 5) Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес кепіл шартын мемлекеттік тіркеуді жүзеге асыратын органға кепіл шартын мемлекеттік тіркеуге тапсыру;
- 6) Қарызалушы облигацияларды қамтамасыз ету үшін кепілге берілген ипотекалық куәліктер пулына кіретін ипотекалық куәліктер бойынша өз міндеттемелерін орындамаған немесе тиісті дәрежеде орындамаған жағдайда, жаңа ипотекалық куәліктермен ауыстыру.

Облигацияларды ұстаушылардың өкілі – облигацияларды ұстаушылардың мүддесін қорғайтын және өз уәкілеттерін Қазақстан Республикасының заңдарына, Эмитентпен жасалған қызмет көрсету туралы шартқа сәйкес, сондай-ақ осы Шығару жобасына сәйкес жүзеге асыратын өкіл “ТұранӘлем Банкі” АҚ болып табылады, Самал-2, Жолдасбеков көшесі, 97, тел. (3272) 50 02 46, Басқарма Төрағасы Мәмештегі С.

Облигацияларды ұстаушылардың өкілі Эмитенттің, тіркеушінің және облигацияларды дайындау, шығару, орналастыру және өтеу процесіне қатысатын басқа тұлғалардың ерекше байланыстағы тұлғасы болып табылмайды. Өкіл өз міндеттерін тек облигацияларды ұстаушылардың мүддесінде жүзеге асырады.

Облигацияларды ұстаушылардың өкілі мен Эмитент облигацияларды ұстаушылардың атынан әрекет ететін және кейін міндетті түрде Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес тіркелетін кепіл шартын жасайды. Облигацияларды ұстаушылар өздерінің кепілұстаушы ретіндегі құқықтарын Облигацияларды ұстаушылардың өкілі ретінде жүзеге асырады. Кепілді мемлекеттік тіркеу кепілұстаушының талабын кепілберушінің аталған мүлкінен қанағат алуға үміттенген басқа кепілұстаушылар алдында қанағаттандыру кезегін белгілейді.

Өкіл төмендегі функцияларды жүзеге асырады:

- 1) Эмитенттің облигацияларды ұстаушылар алдындағы міндеттемелерін орындауына бақылау жасайды;
- 2) Эмитенттің облигацияларды ұстаушылар алдындағы міндеттемелерін орындауын қамтамасыз ететін кепіл затының күйіне бақылау жасайды;
- 3) Эмитенттің облигацияларды ұстаушылар алдындағы міндеттемелерін орындауын қамтамасыз ететін мүлікке қатысты Эмитентпен кепіл шартын жасайды;

- 4) Облигацияларды ұстаушылардың құқықтары мен мүддесін қорғауға бағытталған шаралар қолданады;
- 5) Осы тармақтың 1)-4) тармақшаларына сәйкес өз іс-әрекеттері туралы және осындай іс-әрекеттердің нәтижелері туралы облигацияларды ұстаушыларға хабар беріп тұрады.

Облигацияларды ұстаушылардың өкілінің құқықтары:

- 1) Эмитенттен кепілге берілген мүліктің сақталуын, соның ішінде оны үшінші тұлғалар тарапынан болған қол сұғу мен талаптардан қорғау үшін қажетті шараларды қолдануын талап ету;
- 2) Эмитенттен кепілге берілген мүліктен айрылып қалу қаупі, кепілге берілген мүліктің құрамында болған өзгерістер туралы, оны үшінші тұлғалардың бұзуы мен олардың аталған мүлікке қол сұғуы туралы тез арада Өкілге жазбаша түрде хабарлауын талап ету;
- 3) Эмитенттен облигацияларды шығаруға қатысты кез келген талапты орындай алмау қаупі туралы тез арада Өкілге жазбаша түрде хабарлауын талап ету;
- 4) Эмитенттің облигацияларды ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындауына және аталған міндеттемелерді орындауды қамтамасыз етуге байланысты ақпаратқа қол жеткізу құқығына ие болу;
- 5) Эмитенттен кез келген есептік мерзімге немесе тоқсан қорытындысы бойынша қаржылық есеп талап ету;
- 6) Облигацияларды ұстаушылардың өкілінің Эмитенттің қаржылық жағдайына анализ жасауы үшін Эмитенттен аудиторлық ұйым растаған қаржылық есебін талап ету;
- 7) Қазақстан Республикасының заңдарында белгіленген тәртіпте уәкілетті органға кепіл мүлкінің жағдайы туралы ақпарат беру;
- 8) шығарылым талаптарында белгіленген міндеттемелерді орындауға байланысты өз құзырының шегінде облигацияларды ұстаушылардың мүддесін мемлекеттік органдарда және соттарда қорғау;
- 9) Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес облигацияларды ұстаушылардың мүддесі мен құқықтарын қорғау үшін басқа да құқықтарды жүзеге асыру.

Облигацияларды ұстаушылардың құқықтары мен міндеттерін қорғау мақсатында Өкіл:

- 1) облигацияларды ұстаушылардың құқықтары мен мүдделерінің бұзылуына әкеп соғуы мүмкін жағдайларды айқындау және оларға аталған жағдайлар туралы үш күнтізбелік күннің ішінде хабар беруге;
- 2) Эмитенттің облигацияларды ұстаушылар алдындағы міндеттерінің орындалуын қамтамасыз ететін мүлік кепілін ресімдеуге және тіркеуге байланысты құқықтық қатынастарда облигацияларды ұстаушылардың мүдделерін қорғауға;
- 3) Қазақстан Республикасының заң актілерінде белгіленген тәртіпте Эмитенттің облигацияларды ұстаушылар алдындағы міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз ететін мүліктің жай-күйіне бақылау жасауға;
- 4) Айналыстағы облигациялардың атаулы құнының 120%-нан кем болмайтын деңгейде кепіл мүлкінің ахуалын сақталып тұруына қабылау жасауға;
- 5) Облигациялар бойынша сыйақының уақтылы төленуіне бақылау жасауға;

- 6) Уәкілетті органға және облигацияларды ұстаушыларға Эмитенттің облигацияларды ұстаушылар алдындағы міндеттемелерінің орындалуын қамтамасыз ететін мүліктің жай-күйі туралы хабарлап отыруға;
- 7) өзінің өкіл ретінде уәкілеттерінің тоқтағаны туралы Эмитентпен арадағы шарт бұзылған күннен бастап үш күннің ішінде уәкілетті органға және облигацияларды ұстаушыларға хабарлауға;
- 8) қызметтік, коммерциялық және заң бойынша қорғалатын басқа құпияны құрайтын мәліметтерді жарияламауға;
- 9) уәкілетті органға және облигацияларды ұстаушыларға олардың сұраныстары бойынша Өкіл ретіндегі қызметіне қатысты ақпарат пен құжаттарды ұсынуға;
- 10) Эмитент облигацияларды ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындамаған жағдайда, Қазақстан Республикасының заңдарына сәйкес кепілге берілген мүлікті іске асыруға міндетті.

9) облигациялар бойынша құқықтардың есебін жүргізу тәртібі:

Реестрді ұстаушы туралы мәліметтер - «ДАР орталығы» ЖШС, Бағалы қағаздарды ұстаушылар тізімін жүргізу жөніндегі қызметпен айналысуға Қазақстан Республикасының Бағалы қағаздар жөніндегі ұлттық комиссиясы 06.10.2000 ж. берген лицензиясының № 0406200162, мекен-жайы: Алматы қаласы, Сәтпаев көшесі, 35А, телефоны (3272) 433311, 433341;

10) Облигацияларды орналастыруға қатысқан ұйымдар туралы мәліметтер:

Қаржылық кеңесшісі және Андеррайтер - «KIB ASSET MANAGEMENT» АҚ, бағалы қағаздар рыногында атаулы ұстаушы ретінде клиенттердің есепшоттарын жүргізу құқығымен брокерлік-дилерлік қызметпен айналысуға 2004 жылғы 23 қаңтарда берілген мемлекеттік лицензиясының № 0401200688, Сейфуллин көшесі, 597, телефоны (3272) 922343, 929094;

11) төлем агенті туралы мәліметтер:

облигациялар бойынша купондық төлемді Эмитенттің өзі жасайды және Эмитент өз өкілеттерін Қазақстан Республикасының заңдары мен осы Шығарылым жобасына сәйкес жүзеге асырады.

Басқарма Төрағасы

Ли. В.С.

Басқарма Төрағасының Орынбасары

Бас бухгалтер

Ердесов М.Н.

МО