

ПРОТОКОЛ № 51/2013
заседания совета директоров
ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (далее – Общество)

Полное наименование и место нахождения исполнительного органа Общества:

Дочерний банк акционерное общество «Хоум Кредит энд Финанс Банк», место нахождения
Правления: г. Алматы, 050059, ул. Фурманова 248.

Дата и время проведения заседания:

5 сентября 2013 года. Заседание было открыто в 14:00 и закрыто в 15:00.

Место проведения заседания:

г. Алматы, 050059, ул. Фурманова 248.

Участвующие лица:

1. Председатель Совета директоров - Павел Розегнал;
2. Член Совета директоров, независимый директор – Бохумил Полачек.

Кворум для проведения заседания совета директоров Общества имеется.

Приглашенные лица:

1. Член Правления – Куруц Я.;
2. Юрисконсульт – Анцупов А.А.

Юрисконсульт Анцупов А.А. избран секретарем заседания.

Повестка дня:

О первой облигационной программе Общества.

О первой облигационной программе Общества

(Куруц Я.)

Вопросы, поставленные на голосование:

1. Осуществить выпуск первой облигационной программы Общества номинальным объёмом 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

2. Осуществить первый выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы Общества номинальным объёмом 7 000 000 000 (семь миллиардов) тенге в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

3. Утвердить условия первого выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы Общества в соответствии с приложением к настоящему протоколу.

4. Правлению Общества:

1) осуществить все мероприятия, необходимые в соответствии с законодательством Республики Казахстан для государственной регистрации первой облигационной программы и первого выпуска облигаций в пределах облигационной программы;

2) не позднее пяти рабочих дней со дня принятия настоящего решения уведомить единственного акционера Общества о планируемом выпуске облигаций путем публикации указанной информации в средствах массовой информации, установленных уставом Общества.

Итоги голосования:

«За» - единогласно, «Против» - нет, «Воздержался» - нет.

Принятые решения:

1. Осуществить выпуск первой облигационной программы Общества номинальным объемом 10 000 000 000 (десять миллиардов) тенге в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

2. Осуществить первый выпуск облигаций в пределах первой облигационной программы Общества номинальным объемом 7 000 000 000 (семь миллиардов) тенге в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

3. Утвердить условия первого выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы Общества в соответствии с приложением к настоящему протоколу.

4. Правлению Общества:

1) осуществить все мероприятия, необходимые в соответствии с законодательством Республики Казахстан для государственной регистрации первой облигационной программы и первого выпуска облигаций в пределах облигационной программы;


2) не позднее пяти рабочих дней со дня принятия настоящего решения уведомить единственного акционера Общества о планируемом выпуске облигаций путем публикации указанной информации в средствах массовой информации, установленных уставом Общества.


Подписи:

Председатель Совета Директоров

Независимый директор

Секретарь заседания


Павел Розегнал


Бохумил Полачек


А. Анцупов

**Условия первого выпуска облигаций в пределах первой облигационной программы
ДБ АО «Банк Хоум Кредит» (далее – Эмитент):**

№	Структура выпуска	
3.1.	Вид облигаций	Именные купонные облигации без обеспечения (далее – Облигации).
	Статус облигаций	Облигации составляют безусловные и необеспеченные обязательства Эмитента, которые расцениваются и будут расцениваться как равные между собой.
3.2.	Количество выпускаемых облигаций	7 000 000 (семь миллионов) штук.
	Общий объем выпуска облигаций по номинальной стоимости	7 000 000 000 (семь миллиардов) тенге.
3.3.	Номинальная стоимость одной облигации	1 000 (одна тысяча) тенге.
3.4.	Вознаграждение по облигациям	
3.4.1.	Дата фиксации	На получение вознаграждения по Облигациям за каждый купонный период, либо основного долга и вознаграждения по Облигациям при их погашении в конце срока обращения, имеют право лица, зарегистрированные в системе реестров держателей Облигаций на начало последнего дня периода, за который осуществляются данные выплаты (по времени в месте нахождения регистратора Эмитента) (далее – Дата фиксации).
3.4.2.	Ставка вознаграждения по облигациям	Ставка вознаграждения по Облигациям является фиксированной на весь срок обращения Облигаций и составляет 8,5% (восемь целых и пять десятых процентов) годовых от номинальной стоимости Облигаций.
3.4.3.	Дата, с которой начинается начисление вознаграждения	Начисление вознаграждения по Облигациям начинается с даты начала обращения Облигаций.
3.4.4.	Периодичность и даты выплаты вознаграждения	Выплата вознаграждения производится 2 (два) раза в год через каждые шесть месяцев с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций. Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение по состоянию на Дату фиксации.
3.4.5.	Порядок и условия выплаты вознаграждения	Выплата вознаграждения осуществляется путем перевода денег (в тенге) на текущие счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций на Дату фиксации в течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за Датой фиксации. Вознаграждение на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости и полугодовой ставки купонного вознаграждения. Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая

		<p>биржа».</p> <p>Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.</p> <p>Все платежи (выплаты вознаграждения и суммы основного долга), осуществляются Эмитентом в безналичном порядке, в национальной валюте Республики Казахстан (тенге).</p> <p>В случае если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата вознаграждения по облигациям будет производиться в тенге, при наличии у держателя Облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.</p>
3.4.6.	Период времени, применяемый для расчета вознаграждения	Выплата вознаграждения по Облигациям будет производиться из расчета временной базы 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце в течение всего срока обращения.
3.4.7.	Если ставка вознаграждения не является фиксированной, указывается порядок определения ее размера	Ставка вознаграждения по Облигациям является фиксированной на весь срок обращения Облигаций.
3.4.8.	Порядок расчета при выпуске индексированных облигаций	Облигации не являются индексированными.
3.5.	Сведения об обращении и погашении облигаций	
3.5.1.	Дата начала обращения облигаций	Дата включения Облигаций в официальный список АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – Дата начала обращения).
3.5.2.	Срок обращения облигаций и условия их погашения	Срок обращения Облигаций составляет 3 (три) года с даты начала обращения Облигаций. Облигации погашаются по номинальной стоимости Облигаций с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения в течение

		<p>10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за Датой фиксации, путем перевода денег (в тенге) на текущие счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на Дату фиксации.</p> <p>В случае если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплаты по Облигациям будут производиться в тенге, при наличии у держателя Облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.</p>
3.5.3.	Период погашения облигаций	В течение 10 (десяти) рабочих дней с даты, следующей за Датой фиксации, определяемой для целей погашения Облигаций.
3.5.4.	Место, где будет произведено погашение облигаций	ДБ АО «Банк Хоум Кредит» Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, ул. Фурманова, 248, Бизнес-центр «Сарканд»
3.5.5.	Способ погашения облигаций	Погашение суммы основного долга и выплата последнего купонного вознаграждения будут осуществляться путем перевода денег на текущие счета держателей Облигаций в соответствии с данными реестра держателей Облигаций.
3.6.	Обеспечение по облигациям	Данный выпуск Облигаций является необеспеченным.
3.7.	Сведения о представителе держателей облигаций	В соответствии с условиями проспекта первого выпуска Облигаций в пределах первой облигационной программы.
3.8.	Сведения о регистраторе	Акционерное общество «Единый регистратор ценных бумаг» Республика Казахстан, 050000 г. Алматы, пр. Абылай хана, 141 Контактный телефон: +7 (727) 272 47 60 Факс: +7 (727) 272 47 60 вн. 230 Председатель Правления: Жакупов Кайрат Тлеугазинович Члены Правления: Сарсенов Бахытжан Балтабаевич Муқанов Арман Болатович Договор по ведению системы реестров держателей ценных

		бумаг: № 00081-АО от 10.09.2012 г.
3.9.	Сведения об организациях, принимающих участие в размещении облигаций	Андеррайтером Эмитента по выпуску Облигаций является Акционерное общество «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance» (далее – Halyk Finance), согласно подписанному Договору № 1226/29-08-2013 между Эмитентом и Halyk Finance от 14 августа 2013 г. Головной офис Halyk Finance находится по адресу: 050013, Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Аль-Фараби, 19/1, Б/Ц «Нурлы -Тау», блок 3Б, 6 этаж, контактный телефон: +7 (727) 244 65 40, факс: +7 (727) 259 05 93. Halyk Finance имеет лицензию Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на занятие брокерской и дилерской деятельностью на рынке ценных бумаг с правом ведения счетов клиентов в качестве номинального держателя № 4.2.92/28 от 26 декабря 2008 года.
3.10.	Сведения о платежном агенте	Выплата вознаграждения и погашение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без использования услуг платежного агента.
3.11.	Права, предоставляемые Облигацией ее держателю	<p>Держатели Облигации имеют право:</p> <ul style="list-style-type: none"> – на получение от Эмитента в предусмотренный проспектом выпуска срок номинальной стоимости Облигации, а также на получение фиксированного по ней процента от номинальной стоимости Облигации в срок, установленный проспектом; беспрепятственно продавать и покупать Облигации на вторичном рынке Республики Казахстан; – на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан в порядке, предусмотренном внутренними корпоративными правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»; – на удовлетворение своих требований по Облигациям в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан; – в случае невыплаты, а также неполной выплаты по вине Эмитента купонного вознаграждения и / или номинальной стоимости Облигаций при их погашении, а также цены, сложившейся по результатам первичного размещения Облигаций на АО «Казахстанская фондовая биржа»/номинальной стоимости/справедливой рыночной цены Облигаций и накопленного купонного вознаграждения при их выкупе, требовать выплаты данных сумм, а также пени на сумму неисполненного обязательства за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на дату исполнения денежного обязательства или его соответствующей части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за которой осуществляется выплата); – в дополнение к раскрытию информации в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и

		<p>требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа», на получение копии неконсолидированной и консолидированной финансовой отчетности Эмитента, подготовленной в соответствии с МСФО (IFRS) и подтвержденной аудиторскими отчетами за такой финансовый год, о его финансовом состоянии по письменному запросу, направленному по следующему адресу:</p> <p>ДБ АО «Банк Хоум Кредит» Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, ул. Фурманова, 248, Бизнес-центр «Сарканд» Email: info@homecredit.kz Факс: +7 (727) 244 54 80</p> <p>Информация предоставляется в соответствии с внутренними корпоративными документами Эмитента и действующим законодательством Республики Казахстан;</p> <ul style="list-style-type: none"> – право заявить все Облигации к выкупу в случаях, предусмотренных п. 3.11.1 и 3.14.2 настоящих Условий; – иные права, вытекающие из права на Облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан. <p>Право держателей Облигаций требовать досрочного погашения Облигаций не предусмотрено.</p>
3.11.1	<p>События, при наступлении которых может быть объявлен дефолт по облигациям Эмитента</p>	<p>I. Событие, при наступлении которого может быть объявлен дефолт (далее – Событие дефолта) по Облигациям Эмитента:</p> <p>1) Неисполнение платежных обязательств по Облигациям</p> <p>Неисполнение или ненадлежащее исполнение обязательств Эмитента по выплате суммы основного долга и (или) или купонного вознаграждения по Облигациям по истечении 10 (десяти) рабочих дней, со дня, следующего за днем окончания установленных настоящими Условиями сроков выплаты основного долга или купонного вознаграждения.</p> <p>2) Нарушение ограничений (ковенантов)</p> <p>Эмитент не исполняет или иным образом нарушает любое из установленных ограничений (ковенантов) по Облигациям, предусмотренных п. 3-2 настоящих Условий, и такое нарушение не устраняется в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты его возникновения.</p> <p>3) Кросс-дефолт</p> <p>Любая Финансовая задолженность Эмитента или любой его Существенной дочерней организации подлежит досрочному погашению вследствие неисполнения обязательств Эмитентом, или не погашается при наступлении срока погашения, с учетом установленного льготного периода, если таковой применим, при условии, что (i) совокупная сумма основного долга по такой Финансовой задолженности превышает 10 миллионов</p>

долларов США (или ее эквивалент в других валютах) и (ii) Эмитент не оспаривает в судебном порядке законность требования и (или) сумму погашения, либо, в случае, когда законность требования и (или) сумма погашения оспаривалась, Эмитент или любая его Существенная дочерняя организация не исполняет решение суда, вступившее в законную силу в течение срока, установленного законом для добровольного исполнения.

4) Банкротство

В рамках рассмотрения судом дела о банкротстве Эмитента в соответствии с заключением Национального Банка Республики Казахстан установлена несостоятельность Эмитента, или Эмитент (а) начал процедуры в соответствии с требованиями действующего законодательства Республики Казахстан с целью объявления Эмитента банкротом, (b) согласился на применение процедур банкротства в отношении Эмитента, (c) направил заявление или согласие на реорганизацию в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан о банкротстве, (d) дал согласие на подачу такого заявления или назначил конкурсного управляющего, или ликвидатора, или доверительного управляющего, или правопреемника для целей банкротства или ликвидации Эмитента, или в отношении его имущества, (e) осуществил выплату в пользу кредиторов Эмитента, в рамках процедуры банкротства.

5) Существенные изменения в бизнесе

Эмитент осуществляет любое значительное изменение основного направления своей текущей деятельности в результате лишения банковской лицензии Эмитента, в части всех банковских операций или отзыва разрешения на открытие банка в Республике Казахстан.

Освобождение от ответственности

Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (включая, но не ограничиваясь, стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Эмитентом своих обязательств отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

II. При наступлении События дефолта по Облигациям, Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших такое Событие дефолта, и обеспечения прав держателей Облигаций. В случае наступления События дефолта и не позднее 15 (пятнадцати) календарных дней со

дня возникновения События дефолта, Эмитент информирует держателей Облигаций посредством размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.homecredit.kz) и АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) в порядке, установленном внутренними корпоративными правилами Эмитента и внутренними требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа», включая:

- i. информацию о факте дефолта;
- ii. объем неисполненных обязательств Эмитента на дату возникновения дефолта;
- iii. причины неисполнения обязательств, которые привели к возникновению События дефолта;
- iv. перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту;
- v. иную информацию по решению Эмитента.

Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.

III. При наступлении События дефолта соответствующим органом Эмитента разрабатывается и утверждается план мероприятий по устранению причин, вызвавших Событие дефолта, с целью обеспечения прав всех держателей Облигаций. При наступлении События дефолта Эмитент в течение 90 (девяноста) календарных дней с даты наступления События дефолта (далее – **Период отсрочки**) обязан предпринять все возможные меры для устранения причин, вызвавших такое Событие дефолта.

IV. В случае, если соответствующие меры, предпринятые Эмитентом, не устраняют причин, вызвавших наступление События дефолта, в течение Периода отсрочки, и если иное не было оговорено между держателями Облигаций и Эмитентом, любой держатель Облигаций или держатели Облигаций, владеющие в совокупности не менее чем одной пятой частью общего количества Облигаций, находящихся в обращении, в течение 5 (пяти) рабочих дней, отсчитываемых с даты, следующей за последней датой Периода отсрочки, имеют право требовать выкуп всех Облигаций, находящихся в обращении, посредством предоставления безотзывного требования о выкупе Облигаций.

После получения одного из таких требований Эмитент определяет дату выкупа, которая должна быть не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с даты такого требования, и информирует о дате предстоящего выкупа Облигаций. Выкуп Облигаций производится Эмитентом по цене, сложившейся по результатам первичного размещения облигаций на АО «Казахстанская фондовая биржа», с учетом вознаграждения, накопленного на дату выкупа, как указано в п. 3.14.1, настоящих Условий.

V. Лиц, несущих солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае

		неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по облигациям, – нет.
3.12.	Право эмитента досрочно погасить выпуск облигаций	Право Эмитента на досрочное погашение Облигаций не предусмотрено.
3.12.1	Порядок информирования эмитентом держателей облигаций о своей деятельности и финансовом состоянии с указанием содержания информации, порядка, сроков и способа раскрытия такой информации, в том числе информирования о нарушении ограничений (ковенант), предусмотренных проспектом выпуска облигаций	<p>Информация о деятельности и финансовом состоянии Эмитента, в том числе аудиторские отчеты по финансовой отчетности Эмитента, составленной в соответствии с МСФО, будет размещена на официальных сайтах Эмитента (www.homecredit.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) в соответствии со сроками и порядком, указанном в договоре о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа» и на официальном сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в соответствии со сроками и порядком, предусмотренными в законодательстве Республики Казахстан, и будет обновляться на регулярной основе.</p> <p>Информирование о нарушении ограничений (ковенантов), предусмотренных п. 3-2 настоящих Условий, будет осуществлено Эмитентом в порядке, указанном в п.3-2 настоящих Условий.</p>
3.13.	Использование денег от размещения облигаций	<p>Чистые денежные средства, привлеченные от выпуска Облигаций, будут использованы Эмитентом для финансирования кредитной деятельности.</p> <p>В случае изменения указанных целей в планируемом распределении денег, полученных от размещения облигаций, Эмитентом будут внесены изменения и дополнения в проспект выпуска Облигаций.</p>
3.14.	Выкуп Облигаций	
3.14.1	Порядок, условия и сроки реализации выкупа облигаций	<p>Выкуп Облигаций производится Эмитентом в результате наступления одного или всех событий или нарушений установленных ограничений (ковенантов), указанных в п. 3.11.1 и 3.14.2 настоящих Условий.</p> <p>При наступлении случаев указанных в п. 3.11.1 настоящих Условий выкуп Облигаций производится по цене, сложившейся по результатам первичного размещения облигаций на АО «Казахстанская фондовая биржа», с учетом вознаграждения, накопленного на дату выкупа, путем перевода денег в тенге на текущие счета держателей Облигаций, в течение 10 (десяти) рабочих дней, с объявленной Эмитентом даты выкупа Облигаций (далее – Период выкупа Облигаций).</p> <p>При наступлении случаев, указанных в п. 3.14.2 настоящих Условий, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения, либо по справедливой рыночной цене облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей. При этом для определения справедливой</p>

		<p>стоимости облигаций Эмитент использует котировки маркет-мейкера на дату, предшествующую оповещению Представителя держателей Облигаций или всех держателей Облигаций о предстоящем выкупе Облигаций в соответствии с п. 3.14.2 настоящих Условий. Выкуп производится путем перевода денег в тенге на текущие счета держателей Облигаций, в течение Периода выкупа облигаций.</p> <p>Правом на требование и получение цены, сложившейся по результатам первичного размещения облигаций на АО «Казахстанская фондовая биржа»/номинальной стоимости/справедливой рыночной цены Облигаций и накопленного купонного вознаграждения при их выкупе обладают лица, зарегистрированные в реестре держателей Облигаций по состоянию на дату, предшествующую дате начала Периода выкупа облигаций.</p> <p>В случае если держателем Облигаций является нерезидент Республики Казахстан, выкуп Облигаций будет осуществляться в тенге, при наличии у держателя облигации банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан.</p> <p>Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Доллар США или Евро) при осуществлении выплаты по облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.</p>
3.14.2	<p>Порядок выкупа размещенных облигаций Эмитентом в случаях, предусмотренных статьей 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-П «О рынке ценных бумаг»</p>	<p>I. В соответствии со статьей 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-П «О рынке ценных бумаг» выкуп размещенных Облигаций должен быть произведен Эмитентом в случаях:</p> <ul style="list-style-type: none"> – принятия органом Эмитента решения о делистинге Облигаций; – принятия решения фондовой биржей о делистинге Облигаций Эмитента по причине невыполнения специальных (листинговых) требований в части предоставления фондовой биржи информации, перечень которой определен нормативным правовым актом уполномоченного органа и внутренними документами фондовой биржи; – незаключения Эмитентом договора с представителем держателей Облигаций в срок, превышающий 30 (тридцать)

		<p>календарных дней с даты расторжения или прекращения действия договора с прежним представителем держателей Облигаций.</p> <p>II. В течение 15 (пятнадцати) календарных дней со дня возникновения одного из событий, указанных в настоящем пункте Условий Эмитент информирует о таком факте держателей Облигаций посредством оповещения Представителя держателей облигаций, а также размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.homecredit.kz) и АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz), включая:</p> <ul style="list-style-type: none"> – информацию о том, какое из указанных событий, ведущее к выкупу Облигаций Эмитента, имеет место; – перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту; – иную информацию по решению Эмитента. <p>III. При возникновении вышеуказанных событий настоящего пункта Эмитент в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты возникновения одного или всех событий, указанных в настоящем пункте информирует Представителя держателей Облигаций или всех держателей Облигаций о предстоящей дате выкупа Облигаций, которая должна быть не позднее 30 (тридцати) рабочих дней с даты возникновения такого или таких событий.</p>
3.14.3	Выкуп облигаций Эмитентом на организованном и неорганизованном рынках	<p>Выкуп Облигаций по инициативе Эмитента: По решению Совета директоров Эмитент вправе выкупать свои облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан.</p> <p>Цена выкупа облигаций Эмитентом определяется:</p> <ul style="list-style-type: none"> – при заключении сделки на организованном рынке ценных бумаг, исходя из рыночной стоимости, сложившейся на АО «Казахстанская фондовая биржа» на дату заключения сделки; – при заключении сделки на неорганизованном рынке ценных бумаг - по соглашению сторон сделки. <p>Выкупленные облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно перепроданы Эмитентом.</p> <p>Выкуп облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей облигаций.</p> <p>Все держатели Облигаций будут извещены Эмитентом о принятом решении Совета директоров по выкупу Облигаций в течение 5 (пяти) Рабочих дней с даты принятия такого решения Советом директоров посредством уведомления Представителя держателей облигаций, а также размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.homecredit.kz), АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности</p>

		<p>(www.dfo.kz) в порядке, установленном внутренними корпоративными правилами Эмитента, внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа» и нормативно-правовым актом, регулирующим порядок размещения информации на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности.</p> <p>Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) облигаций раскрывается Эмитентом АО «Казахстанская фондовая биржа» в соответствии с договором о листинге негосударственных эмиссионных ценных бумаг, заключенным между Эмитентом и АО «Казахстанская фондовая биржа».</p>
3-1.	<p>Прогноз источников и потоков денежных средств Эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций.</p>	<p>Прогноз источников и потоков денежных средств Эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций представлен в Приложении №1 к настоящим Условиям.</p>
3-2.	<p>Ограничения (ковананты), принимаемые Эмитентом</p>	<p>В течение срока обращения облигаций, установленного настоящим проспектом выпуска, Эмитент обязан соблюдать следующие условия:</p> <p>1) Отказ от обременения имущества Эмитент не будет сам и не разрешит любой своей Существенной дочерней организации создавать или допускать возникновение любого Обременения, за исключением Разрешенного обременения, своих существующих или будущих активов или доходов, обеспечивающего любую Финансовую Задолженность, если только, одновременно с этим или предварительно, обязательства Эмитента по Облигациям не (а) обеспечены соразмерно и в равной степени с такой Финансовой задолженностью, или (б) имеют преимущества иного обеспечения в соответствии с решением Общего собрания Держателей Облигаций.</p> <p>Условия любого Обременения, предоставленного в пользу Держателей Облигаций в соответствии с предыдущим абзацем, должны предусматривать, что такое Обременение автоматически прекращается в случае (i) прекращения Обременения, созданного или допущенного Эмитентом или его Существенными дочерними организациями, а также (ii) при полном погашении задолженности по Облигациям.</p> <p>2) Реорганизация Эмитент (i) не должен осуществлять какую-либо реорганизацию (путем слияния, поглощения, объединения,</p>

присоединения, разделения, преобразования, либо посредством иных процедур реорганизации, предусмотренных законодательством Республики Казахстан), а также (ii) должен обеспечить, чтобы без соответствующего решения Общего собрания Держателей Облигаций никакая его Существенная дочерняя организация не осуществляла какую-либо реорганизацию (путем слияния, поглощения, объединения, присоединения, разделения, трансформации, либо посредством иных процедур реорганизации, предусмотренных применимым законодательством, если (в случае наступления любого из событий указанных в пунктах (i) и (ii) выше) любая такая реорганизация могут привести к Существенному неблагоприятному эффекту. При этом, любая реорганизация, предусмотренная настоящим разделом, не влечет Существенный неблагоприятный эффект (для целей данного раздела) в случае, если это не привело к снижению долгосрочного рейтинга эмитента в иностранной валюте (или его эквивалента), долгосрочного рейтинга депозитов в иностранной валюте для банков (или его эквивалента) или долгосрочного рейтинга дефолта эмитента в иностранной валюте (или его эквивалента), в зависимости от ситуации, присвоенного Эмитенту любым из рейтинговых агентств, либо в случае наступления события, предусмотренного пунктом (i) выше, где Эмитент не является правопреемником в результате такой реорганизации, при этом рейтинги, присвоенные каждым рейтинговым агентством такому лицу-правопреемнику незамедлительно после такой реорганизации находятся на уровне не ниже, чем рейтинг Эмитента, присвоенный непосредственно до такой реорганизации.

3) Ограничения по определенным сделкам

Эмитент не должен заключать любые сделки или серии связанных сделок (включая, помимо прочего, продажу, покупку, обмен или аренду имущества или получение услуг/работ) на общую сумму, равную или превышающую 3% от совокупного размера активов Эмитента, если только такая сделка или такие серии сделок не заключены (i) по Справедливой рыночной стоимости или (ii) между Эмитентом и его родительской организацией.

4) Ограничения по выплате дивидендов

Эмитент не должен выплачивать какие-либо дивиденды в денежной или иной форме, либо осуществлять любые иные выплаты в отношении своего акционерного капитала, если имеет место Событие дефолта (как определено ниже), за исключением начисленных дивидендов, выплата которых объявлена до наступления События дефолта. Вышеуказанное ограничение не применяется к выплате гарантированных дивидендов по любым привилегированным акциям Эмитента.

5) Финансовые ковенанты

		<p>Эмитент должен поддерживать пруденциальные нормативы, рассчитанные в соответствии с действующими нормами Национального Банка Республики Казахстан или Комитета по контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (включая, помимо прочего, Инструкцию о нормативных значениях и методике расчетов пруденциальных норм для банков второго уровня», утвержденную Постановлением Правления АФН №358 от 30 сентября 2005 года в действующей редакции) на уровне не ниже минимальных значений, предусмотренных такими нормами.</p> <p>б) Предоставление финансовой информации Не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом облигаций и АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>Не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности эмитента облигаций, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом облигаций и АО «Казахстанская фондовая биржа».</p> <p>С даты нарушения одного или всех установленных ковенантов (ограничений), Эмитент в течение 15 (пятнадцати) календарных дней письменно информирует всех держателей Облигаций о наступлении данного события или событий посредством уведомления Представителя держателей облигаций, а также размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.homecredit.kz) и АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) в порядке, установленном внутренними корпоративными правилами Эмитента и внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».</p>
4.	Информация об опционах	Опционы не предусмотрены.
5.	Конвертируемые облигации	Облигации Эмитента не являются конвертируемыми.
6.	Размещение Облигаций	
6.1.	Срок и порядок размещения облигаций	Датой начала размещения Облигаций является дата начала обращения Облигаций. Облигации будут размещаться на организованном рынке ценных бумаг в течение всего срока обращения в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа».
6.2.	При размещении облигаций, конвертируемых в акции, путем подписки, указываются условия конвертирования	Конвертирование Облигаций в акции не предусмотрено.
6.3.	Условия и порядок оплаты облигаций	Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме. При размещении Облигаций путем проведения специализированных торгов на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» оплата осуществляется в

		соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа».
6.4.	Налоговые условия	Все выплаты производятся Эмитентом свободными от и без вычета и удержания в счет каких-либо налогов, пошлин, налоговых начислений или каких-либо государственных сборов (совместно « Налоги »), налагаемых, взимаемых, удерживаемых или начисляемых Республикой Казахстан или её уполномоченными органами, имеющими право взимать такие Налоги, если только такое удержание или вычет не требуется в соответствии с применимым законодательством Республики Казахстан.

Термины, используемые в настоящих Условиях, имеют следующее определение:

1) «**Справедливая рыночная стоимость**» означает, в отношении любого актива или имущества, стоимость, которая могла бы быть согласована между независимыми сторонами на условиях равенства;

2) «**Обременение**» означает любое обременение, залог, ипотеку, уступку прав требования в качестве обеспечения обязательств, а также иное обременение имущества, выступающее в качестве обеспечения обязательств. В целях настоящего положения под обременением основных средств понимается любое ограничение права на основные средства Эмитента и его Существенных дочерних организаций, возникшее в порядке, предусмотренном законами Республики Казахстан или соглашением Эмитента и его Существенных дочерних организаций с третьими лицами и выражающееся в ограничении правомочия Эмитента и его дочерних компаний на владение, пользование и (или) распоряжение основными средствами, за исключением передачи указанных основных средств в доверительное управление (без права доверительного управляющего на отчуждение основных средств) и аренды;

3) «**Разрешенное обременение**» означает:

- (i) любое Обременение в отношении активов, приобретённых Эмитентом и его Существенными дочерними организациями после даты начала обращения Облигаций, при условии, что:
 - любое такое Обременение не было создано в ожидании приобретения таких активов Эмитентом;
 - сумма такого Обременения не была увеличена в ожидании или с даты приобретения таких активов Эмитентом;
- (ii) любое право на зачет требований, в том числе по соглашениям о взаимозачете, заключенным Эмитентом в результате обычной банковской деятельности в целях взаимозачета дебиторских и кредиторских остатков;
- (iii) любое Обременение в отношении любых существующих или будущих активов или доходов или любой их части, созданное в рамках секьюритизации дебиторской задолженности (прав требований), привлечения фондирования, обеспеченного активами, или иной подобной структуры финансирования, в которых все обязательства по выплатам, обеспеченные таким Обременением, погашаются исключительно за счет таких активов или доходов, при условии, что совокупная стоимость активов или доходов, подлежащих Обременению, в любой момент времени не превышает 50% от суммы займов и авансов клиентам, как указано в последней квартальной финансовой отчетности Эмитента, подготовленной в соответствии с МСФО;
- (iv) любую сделку, совершаемую Эмитентом в ходе обычной деятельности, предусматривающую передачу контрагенту или удержание контрагентом права

- собственности на активы в целях обеспечения обязательств, на стандартных условиях контрагента или на обычно применяемых условиях;
- (v) любое Обременение, возникающее в соответствии с законодательством Республики Казахстан в результате обычной деятельности;
 - (vi) любое Обременение, предоставленное Эмитентом в пользу ООО «Хоум Кредит энд Финанс Банк»;
 - (vii) Обременение по РЕПО сделкам;
 - (viii) Обременение по любому соглашению, в отношении предоставления гарантийного депозита и подобным соглашениям, связанным с операциями по хеджированию риска процентной ставки и риска изменения курса иностранной валюты;
 - (ix) Обременение, связанное с недвижимым имуществом, приобретённым после даты начала обращения облигаций, при условии, что совокупная стоимость данного недвижимого имущества, подлежащего Обременению, в любой момент времени не превышает 150 000 000 (Сто пятьдесят) миллионов долларов США (или эквивалент в других валютах);
 - (x) любое Обременение, существующее на дату начала обращения Облигаций;
 - (xi) любое прочее Обременение, при условии, что совокупная стоимость активов и доходов, подлежащих Обременению, не превышает 10% совокупного размера активов Эмитента;
 - (xi) любое продление, возобновление срока предоставления Обременения или замена Обременения, разрешённого в соответствии с вышеуказанными пунктами, при условии, что основная сумма такого Обременения не увеличивается (кроме любого увеличения расходов и комиссий, связанных с продлением, возобновлением срока предоставления Обременения или заменой Обременения) и такое Обременение не включает в себя любые дополнительные активы Эмитента;
 - (xii) арест или иное обременение имущества, налагаемые в качестве мер по обеспечению иска, при условии, что Эмитентом предприняты действия по обжалованию определения об обеспечении иска и (или) оспариванию иска;

4) **«Существенная дочерняя организация»** означает, в любое заданное время, любую дочернюю организацию Эмитента, валовые активы или валовые доходы или прибыль до налогообложения которой, относимые к Эмитенту (вследствие его прямого и/или косвенного бенефициарного владения акциями такой дочерней организации, или иного участия в капитале такой дочерней организации), составляют не менее 10% консолидированных валовых активов или консолидированных валовых доходов или, в зависимости от случая, консолидированной прибыли до налогообложения Эмитента и его консолидированных дочерних организаций, и для указанных ниже целей:

- (i) валовые активы, валовые доходы и прибыль до налогообложения такой дочерней организации должны рассчитываться на основе ее аудированной финансовой отчетности или обзора неаудированной промежуточной финансовой отчетности, подготовленного независимыми аудиторами, в соответствии с МСФО по состоянию на последнюю Отчетную дату, либо в случае отсутствия такой аудированной финансовой отчетности или такого обзора неаудированной промежуточной финансовой отчетности, на основе управленческой финансовой отчетности на последнюю Отчетную дату и
- (ii) консолидированные валовые активы, консолидированные валовые доходы и прибыль до налогообложения Эмитента и его консолидированных дочерних организаций должны рассчитываться на основе аудированной консолидированной финансовой отчетности Эмитента, или обзора неаудированной промежуточной финансовой отчетности Эмитента, подготовленного независимыми аудиторами в соответствии с МСФО, по состоянию на последнюю Отчетную дату;

5) **«Отчетная дата»** означает 31 марта, 30 июня, 30 сентября и 31 декабря каждого календарного года в течение периода обращения Облигаций;

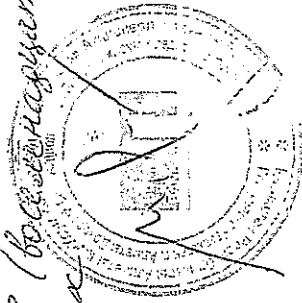
б) «**Существенные неблагоприятные последствия**» означают существенные неблагоприятные последствия на деятельность, операции, активы, состояние (финансовое или иное) Эмитента и его Существенных дочерних организаций, взятых в целом, или его возможность выполнять обязательства по Облигациям;

7) «**Задолженность по привлеченным средствам**» означает любую задолженность любого лица в отношении (i) привлеченных средств; (ii) сумм, полученных акцептом по любым акцептным кредитам; (iii) сумм, полученных в соответствии с любой покупкой облигаций либо выпуском облигаций, нот, долговых обязательств, ссудных облигаций или иных подобных инструментов; (iv) сумм любых обязательств в отношении любых договоров об аренде или продаже с рассрочкой, которые, в соответствии с общепринятыми в юрисдикции устава арендодателя стандартами бухгалтерского учета, считаются финансовым или капитальным лизингом; (v) сумм любых обязательств в отношении любой цены покупки активов или услуг, оплата которых производится в рассрочку, главным образом, как средство финансового займа или средство финансирования покупки соответствующих активов или услуг; и (vi) суммы, полученной по любой иной сделке (включая любой форвардный договор о покупке или продаже, и продажу дебиторских сумм «с оборотом» на продавца), носящей коммерческий характер займа;

8) «**Финансовая задолженность**» означает любую задолженность любого лица в отношении (i) Задолженности по привлеченным средствам; либо (ii) задолженности по Гарантиям в отношении любой Задолженности по привлеченным средствам;

9) «**Гарантия**» означает, в отношении любой Задолженности по привлеченным средствам любого лица, любое обязательство иного лица оплатить такую Задолженность по привлеченным средствам, включая (без ограничения) (i) любое обязательство по покупке такой Задолженности по привлеченным средствам; (ii) любое обязательство по займу денег на покупку или подписку на акции или другие ценные бумаги, либо покупку активов или услуг для обеспечения средств на оплату такой Задолженности по привлеченным средствам; (iii) любое возмещение последствий невыполнения обязательств по оплате такой Задолженности по привлеченным средствам; и (iv) любой иной договор по ответственности за такую Задолженность по привлеченным средствам.

Трашито и прокущарово
на 18 (всестранност)
штатас



[Handwritten signature]