

ЧАСТНЫЙ МЕМОРАНДУМ

Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения негосударственных облигаций, описанных в частном меморандуме, 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 негосударственных облигаций.

1. Полное и сокращенное наименование эмитента на казахском, русском и английском (при наличии) языках.

Полное наименование

На казахском языке	"Микроқаржылық ұйым ФРИДОМ ФИНАНС Кредит" жауапкершілігі шектеулі серіктестігі
На русском языке	Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация ФРИДОМ ФИНАНС Кредит"
На английском языке	«Microfinance organization FREEDOM FINANCE Credit» Limited Liability Partnership

Сокращенное наименование

На казахском языке	"МҚҰ ФРИДОМ ФИНАНС Кредит" ЖШС
На русском языке	ТОО "МФО ФРИДОМ ФИНАНС Кредит"
На английском языке	«MFO FREEDOM FINANCE Credit» LLP

2. Бизнес-идентификационный номер эмитента

190340008954

3. Сведения о выпуске облигаций:

1) вид облигаций, количество облигаций и общий объем выпуска облигаций.

- вид облигаций: купонные облигации без обеспечения
- количество облигаций: 5 000 000 (пять миллионов) штук
- общий объем выпуска облигаций: 5 000 000 000 (пять миллиардов) Тенге

В случае, если облигации являются облигациями без срока погашения, указываются сведения об этом

облигации имеют срок погашения

2) номинальная стоимость одной облигации (если номинальная стоимость одной облигации является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета номинальной стоимости одной облигации)

1 000 (одна тысяча) Тенге

3) валюта номинальной стоимости облигации, платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям

Тенге

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



4) размер ставки основного вознаграждения по облигациям и дополнительного вознаграждения в случае его наличия

ставка основного вознаграждения: 0,001% (ноль целых одна тысячная процента) годовых

дополнительное вознаграждение: %

В случае выплаты дополнительного вознаграждения отражается порядок определения размера дополнительного вознаграждения по облигациям с указанием источников информации о событиях, от наступления или ненаступления которых зависит получение дополнительного вознаграждения по облигациям.

Дополнительное вознаграждение по Облигациям отсутствует.

В случае выплаты вознаграждения и номинальной стоимости при погашении облигаций иными имущественными правами, приводится описание этих прав, способов обеспечения их сохранности, порядка оценки и лиц, правомочных осуществлять оценку указанных прав, а также порядка перехода этих прав.

Выплата вознаграждения не будет производиться иными имущественными правами.

5) порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям с указанием периодичности выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения и способа получения вознаграждения

порядок и условия выплаты вознаграждения: Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей Облигаций Эмитента на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций) (далее – «Дата фиксации»).

Выплата купонного вознаграждения по Облигациям (за исключением последнего купонного вознаграждения, выплачиваемого при погашении Облигаций) осуществляется путем перечисления денег на банковские счета держателей Облигаций в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты, следующей за Датой фиксации. Купонное вознаграждение рассчитывается как произведение номинальной стоимости и годовой ставки купонного вознаграждения. Последняя выплата вознаграждения производится вместе с выплатой основной суммы долга по Облигациям.

Расчет вознаграждения по Облигациям будет производиться исходя из временной базы 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце в течение всего срока обращения Облигаций.

периодичность выплаты вознаграждения: Ежегодно

б) дата начала и срок обращения облигаций (в случае выпуска облигаций без срока погашения срок обращения не указывается)

Дата проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – «Биржа»). Информация о дате начала обращения Облигаций будет опубликована на интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz).

срок обращения облигаций

Лет: 5

Месяцев:

Дней:

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗПК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



7) дата и способ погашения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения)

дата погашения облигаций

Срок погашения Облигаций составляет 15 (пятнадцать) календарных дней, следующих за последним днем срока обращения Облигаций.

способ погашения облигаций

В течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за последним днем срока обращения Облигаций, деньги, предназначенные для погашения Облигаций, включая купонное вознаграждение за последний купонный период, перечисляются Эмитентом на счет, открытый в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» для зачисления суммы на погашение Облигаций с приложением списка держателей Облигаций, содержащего информацию о сумме, подлежащей выплате каждому держателю Облигаций.

В срок не позднее чем за два рабочих дня до дня, в который истекает установленный настоящим частным меморандумом срок погашения Облигаций, либо в иной срок, если иной срок установлен соответствующим нормативным правовым актом уполномоченного органа по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций, АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» осуществляет перевод денег, полученных от Эмитента, на банковские счета держателей Облигаций.

4. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

В случае если предусматривается возможность досрочного погашения облигаций, указываются стоимость (порядок определения стоимости), порядок и условия досрочного погашения облигаций, срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом либо владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций, порядок раскрытия эмитентом информации об условиях и итогах досрочного погашения облигаций, а также иные условия досрочного погашения облигаций, предусмотренные решением о выпуске облигаций, в зависимости от того, осуществляется ли досрочное погашение по усмотрению эмитента или по требованию владельцев облигаций. В случае если возможность досрочного погашения облигаций эмитентом не предусматривается, указывается на это обстоятельство.

Возможность досрочного погашения облигаций не предусматривается

5. При выпуске облигаций специальной финансовой компании при проектном финансировании дополнительно указываются:

- 1) характеристика денежных требований, условия и прогнозируемые сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов*
- 2) порядок предоставления информации держателям облигаций о смене собственника на имущество, созданное по базовому договору, и порядок введения представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и их полномочиях*
- 3) перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного финансирования, инвестиционным управлением, осуществляемым за счет выделенных активов*



4) порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы (указывается в частном меморандуме в пределах облигационной программы)

5) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании

Не применимо

6. При выпуске облигаций специальной финансовой компании при секьюритизации дополнительно указываются:

1) наименование и место нахождения originатора, банка-кастодиана, управляющего инвестиционным портфелем, специальной финансовой компании и лица, осуществляющего сбор платежей по уступленным правам требования

2) предмет деятельности, права и обязанности originатора в сделке секьюритизации

3) характеристика прав требования, условия, порядок и сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов, и порядок осуществления контроля за их исполнением

4) порядок инвестирования временно свободных поступлений по выделенным активам

5) критерии однородности прав требований

6) порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы (указывается в частном меморандуме в пределах облигационной программы)

7) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании

Не применимо

7. Сведения об имуществе эмитента, являющемся полным или частичным обеспечением обязательств по выпущенным облигациям:

1) описание обеспечения по выпущенным облигациям с указанием стоимости данного имущества

Облигации являются необеспеченными.

2) процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций

0%

3) порядок обращения взыскания на предмет залога

Облигации являются необеспеченными.

8. Данные лица, предоставившего гарантию, с указанием его наименования, места нахождения, реквизитов договора гарантии, срока и условий гарантии (если облигации обеспечены гарантией)

Не применимо

9. Целевое назначение использования денег, полученных от размещения облигаций

1) Указываются конкретные цели использования денег, которые эмитент получит от

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



размещения облигаций

Полученные от размещения Облигаций средства будут направлены на пополнение оборотного капитала и финансирование микрофинансовой деятельности Эмитента. В рамках микрофинансовой деятельности Эмитент предоставляет следующие микрокредиты:

- электронным способом широкому кругу физических лиц, соответствующих критериям законодательства Республики Казахстан о микрофинансовой деятельности;
- микрокредиты физическим и юридическим лицам с обеспечением/без обеспечения исполнения обязательств;
- факторинговые операции.

Облигации не являются «зелеными», социальными облигациями, облигациями устойчивого развития, облигациями, связанными с устойчивым развитием, и инвестиционными облигациями.

- 2) В случае выпуска "зеленых", социальных облигаций, облигаций устойчивого развития и облигаций, связанных с устойчивым развитием, указывается информация о наличии у эмитента рамочной программы по выпуску облигаций.**
- 3) В случае выпуска "зеленых" облигаций, указывается информация о соответствии целевого назначения использования денег, полученных от размещения облигаций, проектам, установленным пунктом 3 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг**
- 4) В случае выпуска социальных облигаций приводится краткое описание соответствующего проекта, направленного на реализацию социальных задач, на финансирование которого будут использоваться деньги, полученные от размещения данных облигаций, а также информация о его соответствии проектам, установленным пунктом 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг**
- 5) В случае выпуска облигаций устойчивого развития приводится краткое описание "зеленых" и социальных" проектов, на финансирование (реализацию) сочетания которых будут использоваться деньги, полученные от размещения данных облигаций, а также информация о их соответствии проектам, установленным пунктами 3 и 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг**
- 6) В случае выпуска "зеленых", социальных облигаций и облигаций устойчивого развития дополнительно указываются:**
 - источники информации, на которых эмитентом будет осуществляться раскрытие информации о ходе реализации проекта, на финансирование которого использованы деньги, полученные от размещения данных облигаций**
 - меры, которые будут предприняты эмитентом в случае, если проект, на финансирование которого использованы деньги, полученные от размещения данных облигаций, перестанет соответствовать проектам, установленным пунктами 3 и 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг**



7) В случае выпуска облигаций, связанных с устойчивым развитием, описываются:

ключевые показатели эффективности, используемые для оценки достижения конкретных результатов деятельности в области устойчивого развития с указанием заранее установленных эмитентом сроков их достижения

методика расчета указанных показателей

финансовые и (или) структурные характеристики облигаций, связанных с устойчивым развитием, вступающие в действие в случае их достижения эмитентом

источники информации, на которых эмитентом будет осуществляться раскрытие информации о выполнении установленных им ключевых показателей

В случае выпуска инвестиционных облигаций, деньги от размещения которых направляются на финансирование проекта, приводится краткое описание данного проекта

Облигации данного выпуска не являются "зелеными", социальными или облигациями устойчивого развития

10. Права, предоставляемые держателю облигаций

- право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и в сроки, предусмотренные настоящим частным меморандумом;
- право на получение купонного вознаграждения по Облигациям в порядке и в сроки, предусмотренные настоящим частным меморандумом;
- право свободно отчуждать и распоряжаться Облигациями;
- право на удовлетворение своих требований в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан;
- права требования у Эмитента выкупа Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и настоящим частным меморандумом, на условиях, в порядке и в сроки, указанные в настоящем частном меморандуме;
- иные права, вытекающие из права собственности на Облигации.

В случае выпуска облигаций без срока погашения указываются сведения о том, что держателями негосударственных облигаций без срока погашения не может предъявляться требование о выкупе облигаций, в том числе по основаниям, предусмотренным статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг.

Облигации не являются облигациями без срока погашения.

11. Меры, которые будут предприняты эмитентом в случае наступления дефолта по облигациям, включая процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям, в том числе порядок и условия реструктуризации обязательств.

Дефолт - невыполнение Эмитентом обязательств по Облигациям.

Событием, при наступлении которого может быть объявлен дефолт по Облигациям, (далее – «Событие дефолта») является частичное или полное неисполнение обязательств Эмитентом по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям по истечении сроков выплаты основного долга и (или) купонного вознаграждения, предусмотренных настоящим частным меморандумом.

Не является дефолтом по Облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и (или) номинальной стоимости Облигаций Эмитентом в сроки, установленные настоящим частным меморандумом, если такая невыплата и (или) неполная выплата стала результатом



получения Эмитентом недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета держателей Облигаций, делающее невозможным осуществление Эмитентом выплаты вознаграждения и (или) номинальной стоимости, либо непредставления АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» Эмитенту реестра держателей Облигаций в сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором.

Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему частному меморандуму, 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 другие). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Эмитентом своих обязательств по Облигациям отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

При наступлении События дефолта по Облигациям Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших такое Событие дефолта, и обеспечения прав держателей Облигаций. Также Эмитент обязан начислить и выплатить в пользу держателей Облигаций пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

В случае наступления События дефолта, Эмитент информирует держателей Облигаций о Событии дефолта в течение 3 (трех) рабочих дней после даты возникновения События дефолта посредством размещения соответствующего сообщения на официальных интернет-ресурсах Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) и Биржи (www.kase.kz) в порядке, установленном внутренними документами Эмитента, правилами Биржи и нормативными правовыми актами, регулирующими порядок размещения информации на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности. Сообщение должно содержать:

- 1) информацию о наступлении События дефолта;
- 2) объем неисполненных обязательств Эмитента на дату наступления События дефолта;
- 3) причины неисполнения обязательств, которые привели к наступлению События дефолта;
- 4) перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту;
- 5) меры, которые предприняты или будут предприняты Эмитентом для устранения причин, вызвавших наступление События дефолта;
- 6) иную информацию по решению Эмитента.

Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.

В течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за датой опубликования Эмитентом указанного выше сообщения о наступлении События дефолта, Эмитент обязан осуществлять прием письменных требований держателей Облигаций (прав требования по Облигациям) о выкупе Облигаций (прав требования по Облигациям) по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения, с указанием количества Облигаций, заявленных к выкупу.

Не позднее 30 (тридцати) календарных дней, следующих за датой опубликования Эмитентом указанного выше сообщения о наступлении События дефолта, Эмитент обязан созвать и провести общее собрание держателей Облигаций.

В повестку дня общего собрания держателей Облигаций, помимо иных вопросов, должны быть включены вопросы об утверждении подготовленного Эмитентом плана мероприятий по

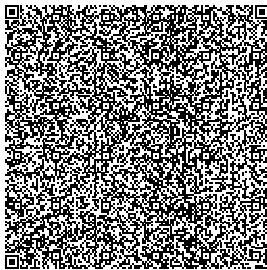


восстановлению своей платежеспособности и (или) реструктуризации своих обязательств перед держателями Облигаций, который должен быть составлен с учетом объема Облигаций (прав требования по Облигациям), заявленных их держателями к выкупу, и (при необходимости) проекта возможных изменений в настоящий частный меморандум.

В случае если по итогам проведения общего собрания держателей Облигаций план мероприятий по восстановлению платежеспособности Эмитента и (или) реструктуризации обязательств Эмитента перед держателями Облигаций не будет утвержден и будет принято решение о невозможности восстановления Эмитентом своей платежеспособности и (или) невозможности реструктуризации обязательств Эмитента перед держателями Облигаций, а также, если Эмитент, в сроки предусмотренные законодательством, регулирующим общественные отношения, возникающие при неспособности должника удовлетворить в полном объеме требования кредиторов, не исполнил свои обязательства по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям и выкупу Облигаций по полученным письменным требованиям держателей Облигаций, дальнейшие действия Эмитента и держателей Облигаций (держателей прав требования по Облигациям) регулируются законодательством Республики Казахстан в сфере реабилитации и банкротства.

В случае если по итогам проведения общего собрания держателей Облигаций план мероприятий по восстановлению платежеспособности будет утвержден, уполномоченный орган Эмитента принимает решение о реализации данного плана мероприятий по восстановлению платежеспособности с учетом прав, предоставляемых Облигацией ее держателю.

Уполномоченное лицо:



Электронная цифровая подпись:

**МИНИКЕЕВ РОМАН
ДАМИРОВИЧ**
(фамилия, инициалы)



ЖЕКЕ МЕМОРАНДУМ

Уәкілетті органның мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын мемлекетті тіркеуі инвесторларға мемлекеттік емес облигацияларды сатып алуға қатысты, жеке меморандумда сипатталған қандай да болсын ұсынымдар беруді білдірмейді және осы құжатта қамтылған ақпараттың дәйектілігін растамайды.

Эмитенттің лауазымды тұлғалары онда берілген барлық ақпараттың дәйектілігін және эмитент пен оның орналастырылатын мемлекеттік емес облигацияларына қатысты инвесторларды жаңылдыруға әкеп соқтырмайтынын растайды.

1. Облигациялар шығарылымы облигациялық бағдарламаның проспектісіне сәйкес жүзеге асырылатыны туралы ақпарат (заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтамаға сәйкес эмитенттің толық атауы (Қазақстан Республикасының бейрезидент - эмитенті үшін) немесе заңды тұлға ретінде тіркелгенін растайтын өзге құжатқа сәйкес (Қазақстан Республикасының резидент эмитенті үшін) эмитенттің толық атауы)

Толық атауы

Қазақ тілінде	"Микроқаржылық ұйым ФРИДОМ ФИНАНС Кредит" жауапкершілігі шектеулі серіктестігі
Орыс тілінде	Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация ФРИДОМ ФИНАНС Кредит"
Ағылшын тілінде	«Microfinance organization FREEDOM FINANCE Credit» Limited Liability Partnership

Қысқартылған атауы

Қазақ тілінде	"МҚҰ ФРИДОМ ФИНАНС Кредит" ЖШС
Орыс тілінде	ТОО "МФО ФРИДОМ ФИНАНС Кредит"
Ағылшын тілінде	«MFO FREEDOM FINANCE Credit» LLP

2. Эмитенттің бизнес-сәйкестендіру нөмірі

190340008954

3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:

1) облигациялардың түрі, облигациялардың саны және облигациялар шығарылымның жалпы көлемі.

- облигациялардың түрі: кепілсіз купондық облигациялар
- облигациялардың саны: 5 000 000 (бес миллион) дана
- облигациялар шығарылымның жалпы көлемі: 5 000 000 000 (бес миллиард) Теңге

Егер облигациялар өтеу мерзімі жоқ облигациялар болып табылса, бұл туралы мәліметтер көрсетіледі

облигациялардың өтеу мерзімі бар

2) бір облигацияның номиналды құны (егер бір облигацияның номиналды құны индекстелген шама болса, онда бір облигацияның номиналды құнын есептеу тәртібі қосымша көрсетіледі)

1 000 (бір мың) Теңге

3) облигацияның номиналды құнының, облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы

Теңге

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗПК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



4) облигациялар бойынша негізгі сыйақы мөлшерлемесінің және ол болған жағдайда қосымша сыйақы мөлшері

облигациялар бойынша негізгі сыйақы мөлшерлемесінің: жылдық 0,001%-ын (нөл бүтін мыңнан бір)

қосымша сыйақы мөлшері: %

Қосымша сыйақы төленген жағдайда облигациялар бойынша қосымша сыйақы алудың басталуына немесе басталмауына байланысты болатын оқиғалар туралы ақпарат көздерін көрсете отырып, облигациялар бойынша қосымша сыйақы мөлшерін айқындау тәртібі көрсетіледі.

Облигациялар бойынша қосымша сыйақы жоқ.

Облигацияларды өзге де мүліктік құқықтармен өтеу кезінде сыйақы және номиналдық құн төленген жағдайда, осы құқықтардың, олардың сақталуын қамтамасыз ету тәсілдерінің, бағалау тәртібінің және көрсетілген құқықтарды бағалауды жүзеге асыруға құқылы тұлғалардың сипаттамасы, сондай-ақ осы құқықтардың өту тәртібі келтіріледі.

Сыйақы төлеу өзге мүліктік құқықтармен жүргізілмейді.

5) сыйақыны төлеу кезеңділігін және (немесе) сыйақыны төлеу күнін және сыйақыны алу тәсілін көрсете отырып, облигациялар бойынша сыйақы төлеу тәртібі мен талаптары

облигациялар бойынша сыйақы төлеу тәртібі мен талаптары: Сыйақы оны алуға құқығы бар және сыйақы төлеу жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басында Эмитенттің Облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде тіркелген тұлғалар төленеді (Облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарийдің орналасқан жеріндегі уақыт бойынша) (бұдан әрі – «Белгілінген күні»).

Облигациялар бойынша купондық сыйақыны төлеу (Облигацияларды өтеу кезінде төленетін соңғы купондық сыйақыны қоспағанда) Белгіленген күннен кейінгі кіннен бастап күнтізбелік 5 (бес) күн ішінде Облигацияларды ұстаушылардың банк шоттарына ақша аудару арқылы жүзеге асырылады. Купондық сыйақы номиналдық құнның және купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесінің туындысы ретінде есептеледі. Сыйақының соңғы төлемі Облигациялар бойынша борыштың негізгі сомасын төлеумен бірге жүргізіледі.

Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу айналыстың бүкіл мерзімі ішінде жылына 360 (үш жүз алпыс) күн және айына 30 (отыз) күн уақытша базаны негізге ала отырып жүргізілетін болады.

сыйақыны төлеу кезеңділігін: Жыл сайын

б) облигациялар айналысының басталу күні және мерзімі (облигацияларды өтеу мерзімінсіз шығарған жағдайда айналыс мерзімі көрсетілмейді

«Қазақстан қор биржасы» АҚ (бұдан әрі – «Биржа») сауда жүйесінде Облигацияларды орналастыру бойынша бірінші аукционды өткізу күні. Облигациялардың айналысқа түсу күні туралы ақпарат Биржаның интернет-ресурсында (www.kase.kz) жарияланады.

облигациялар мерзімі

Жылдар: 5

Айлар:

Күндер:

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



7) облигацияларды өтеу күні және тәсілі (облигацияларды өтеу мерзімінсіз шығарған жағдайда толтырылмайды)

облигацияларды өтеу күні

Облигацияларды өтеу мерзімі Облигациялардың айналыс мерзімінің соңғы күнінен кейінгі күнтізбелік 15 (он бес) күнді құрайды.

облигацияларды өтеу тәсілі

Облигациялардың айналыс мерзімінің соңғы күнінен кейінгі күнтізбелік 10 (он) күн ішінде соңғы купондық кезеңдегі купондық сыйақыны қоса алғанда, Облигацияларды өтеуге арналған ақшаны Эмитент Облигацияларды ұстаушылардың тізімін қоса бере отырып, Облигацияларды өтеуге арналған соманы есепке алу үшін «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ-да әрбір Облигация ұстаушыға төленуге тиісті сома туралы ақпаратты қамтитын Облигация ұстаушылардың тізімін қоса бере отырып, Облигацияларды өтеуге арналған соманы есепке алу үшін;

Осы жеке меморандумда белгіленген Облигацияларды өтеу мерзімі аяқталатын күнге дейін екі жұмыс күнінен кешіктірілмейтін мерзімде не өзге мерзімде, егер өзге мерзім қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органның тиісті нормативтік құқықтық актісінде белгіленген болса, «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ Облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына Эмитенттен алынған ақша аударуды жүзеге асырады.

4. Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу тәртібі мен шарттары

Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу мүмкіндігі көзделген жағдайда, облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу құны (құнын айқындау тәртібі), эмитент облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуі мүмкін не облигациялардың иелері облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу туралы талапты, эмитенттің облигацияларды мерзімінен бұрын өтеудің шарттары мен қорытындылары туралы ақпаратты ашу тәртібін, сондай-ақ облигацияларды шығару туралы шешімде көзделген, эмитенттің қалауы бойынша немесе облигациялар иелерінің талап етуі бойынша мерзімінен бұрын өтеу жүзеге асырылатынына қарай облигацияларды мерзімінен бұрын өтеудің өзге де талаптары көрсетіледі.

Егер эмитент облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу мүмкіндігін көздеме, бұл мән-жай көрсетіледі.

Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу мүмкіндігі қарастырылмаған

5. Арнайы қаржы компаниясының облигациялары шығарылған кезде жобалық қаржыландыру кезінде мыналар қосымша көрсетіледі:

1) ақшалай талаптардың сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақша түсімінің талаптары және болжанатын мерзімдері

2) облигациялар ұстаушыларға негізгі шарт бойынша жасалған мүліктің меншік иесінің ауысуы туралы, кредиторлар өкілдерінің арнайы қаржы компаниясының органдарына енгізілуі және олардың өкілеттіктері туралы ақпаратты ұсыну тәртібі

3) арнайы қаржы компаниясының жобалық қаржыландыру мәмілесіне қызмет көрсетуге, инвестициялық басқаруға байланысты, бөлінген активтер есебінен жүзеге асырылатын шығыстарының тізбесі



4) бір облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған түрлі шығарылымдардың облигацияларын өтеу және сыйақы төлеу тәртібі мен кезектілігі (облигациялық бағдарлама шегінде жеке меморандумда көрсетіледі)

5) арнайы қаржы компаниясы банкрот болған кезде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын ұстаушылардың талаптарын қанағаттандыру тәртібі мен кезектілігі

Жатпайды

6. Арнайы қаржы компаниясының облигациялары шығарылған кезде секьюритилендіру кезінде мыналар қосымша көрсетіледі:

1) оригинатордың, кастодиан-банктің, инвестициялық портфельді басқарушының, арнайы қаржы компаниясының және басқаға берілген талап ету құқықтары бойынша төлемдерді жинайтын тұлғаның атауы мен орналасқан жері

2) секьюритилендіру мәмілесіндегі оригинатор қызметінің мәні, құқықтары мен міндеттері

3) талап ету құқықтарының сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақша түсімінің талаптары, тәртібі мен мерзімдері және олардың орындалуына бақылау жасау тәртібі

4) бөлінген активтер бойынша уақытша бос түсімдерді инвестициялау тәртібі

5) талап ету құқықтары біртектілігінің өлшемшарттары

6) бір облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған түрлі шығарылымдардың облигацияларын өтеу және сыйақы төлеу тәртібі мен кезектілігі (облигациялық бағдарлама шегінде жеке меморандумда көрсетіледі)

7) арнайы қаржы компаниясы банкрот болған кезде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын ұстаушылардың талаптарын қанағаттандыру тәртібі мен кезектілігі

Жатпайды

7. Эмитенттің шығарылған облигациялар бойынша міндеттемелерді толық немесе ішінара қамтамасыз ету болып табылатын мүлкі туралы мәліметтер:

1) осы мүлктің құнын көрсете отырып шығарылған облигациялар бойынша қамтамасыз етудің сипаттамасы

Облигациялар қамтамасыз етілмеген болып табылады.

2) қамтамасыз ету құнының облигациялар шығарылымының жиынтық көлеміне пайыздық арақатынасы

0%

3) кепіл затын өндіріп алу тәртібі

Облигациялар қамтамасыз етілмеген болып табылады.

8. Атауын, орналасқан жерін, кепіл шартының деректемелерін, кепілдік мерзімі мен талаптарын көрсете отырып, кепілдік берген банктің деректері (егер облигациялар кепілдікпен қамтамасыз етілсе)

Жатпайды

9. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсаты

1) Эмитент облигацияларды орналастырудан алатын ақшаны пайдаланудың нақты

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



мақсаттары көрсетіледі

Облигацияларды орналастырудан алынған қаражат айналым қаражатын толықтыруға және Эмитенттің микроқаржылық қызметін қаржыландыруға бағытталатын болады. Микроқаржы қызметі шеңберінде Эмитент келесі микрокредиттерді береді:

- Қазақстан Республикасының микроқаржы қызметі туралы заңнамасының өлшемдеріне сәйкес келетін жеке тұлғалардың кең ауқымына электронды түрде;
- жеке және заңды тұлғаларға міндеттемелерді орындау үшін кепілмен/қамтамасыз етілген микрокредиттер;
- факторингтік операциялар.

Осы шығарылымның облигациялары «жасыл» облигациялар, әлеуметтік облигациялар, орнықты даму облигациялар, орнықты дамуға байланысты облигациялар және инвестициялық облигациялар болып табылмайды.

2) "Жасыл", әлеуметтік облигациялар, орнықты даму облигациялары және орнықты дамуға байланысты облигациялар шығарылған жағдайда эмитентте облигациялар шығару жөніндегі негіздемелік бағдарламаның болуы туралы ақпарат көрсетіледі

3) "Жасыл" облигациялар шығарылған жағдайда, облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсатының Багалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 3-тармағында белгіленген жобаларға сәйкестігі туралы ақпарат көрсетіледі

4) Әлеуметтік облигациялар шығарылған жағдайда қаржыландыруға осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылатын әлеуметтік міндеттерді іске асыруға бағытталған тиісті жобаның қысқаша сипаттамасы, сондай-ақ оның Багалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 4-тармағында белгіленген жобаларға сәйкестігі туралы ақпарат келтіріледі

5) Орнықты даму облигацияларын шығарған жағдайда қаржыландыруға (іске асыруға) осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылатын "жасыл" және әлеуметтік жобалардың үйлесімінің қысқаша сипаттамасы, сондай-ақ олардың Багалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 3 және 4-тармақтарында белгіленген жобаларға сәйкестігі туралы ақпарат келтіріледі

6) "Жасыл", әлеуметтік облигациялар және орнықты даму облигациялары шығарылған жағдайда қосымша:

қаржыландыру үшін осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылған жобаны іске асыру барысы туралы ақпаратты ашуды эмитент жүзеге асыратын ақпарат көздері

егер қаржыландыруға осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылған жоба Багалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 3 және 4-тармақтарында белгіленген жобаларға сәйкес келмейтін болса, эмитент қолданатын шаралар көрсетіледі



7) Орнықты дамуға байланысты облигациялар шығарылған жағдайда:

эмитент алдын ала белгілеген оларға қол жеткізу мерзімдерін көрсете отырып, орнықты даму саласындағы қызметтің нақты нәтижелеріне қол жеткізуді бағалау үшін пайдаланылатын тиімділіктің негізгі көрсеткіштері

көрсетілген көрсеткіштерді есептеу әдістемесі

эмитент қол жеткізген жағдайда қолданысқа енетін, орнықты дамуға байланысты облигациялардың қаржылық және (немесе) құрылымдық сипаттамалары

эмитент өзі белгілеген негізгі көрсеткіштердің орындалуы туралы ақпаратты ашуды жүзеге асыратын ақпарат көздері сипатталады

Орналастырудан түскен ақша жобаны қаржыландыруға бағытталатын инвестициялық облигациялар шығарылған жағдайда, осы жобаның қысқаша сипаттамасы келтіріледі

Бұл шығарылымдағы облигациялар "жасыл", әлеуметтік немесе тұрақтылық облигациялары емес

10. Облигация ұстаушыға берілетін құқықтар

- Облигациялар айналымы кезінде осы жеке меморандумда көзделген тәртіпте және мерзімде облигацияның номиналды құнын алу құқығы;
- осы жеке меморандумда көзделген тәртіпте және мерзімде Облигациялар бойынша белгіленген купондық сыйақы алу құқығы;
- Облигацияларды еркін сату және өзге тәсілмен билік жүргізу;
- Қазақстан Республикасының заңнамасымен көзделген жағдайларда және тәртіпте өзінің талаптарын қанағаттандыру құқығы;
- Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Эмитенттің қызметі және оның қаржылық күйі туралы ақпарат алу құқығы;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы жеке меморандумда көзделген жағдайларда бұдан әрі осы жеке меморандумда көрсетілген шарттарда, тәртіппен және мерзімдерде Эмитенттің Облигацияларды сатып алуды талап ету құқығы;
- Облигацияларға меншік құқығынан туындайтын басқа да құқықтарды талап етеді.

Облигацияларды өтеу мерзімінсіз шығарған жағдайда мемлекеттік емес облигацияларды ұстаушылардың облигацияларды өтеу мерзімінсіз, оның ішінде Багалы қағаздар рыногы туралы заңның 15 және 18-4-баптарында көзделген негіздер бойынша сатып алу туралы талап қоя алмайтыны туралы мәліметтер көрсетіледі.

Облигациялар өтеу мерзімі жоқ облигациялар емес.

11. Облигациялар бойынша сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемелер орындалмаған немесе тиісінше орындалмаған кезде облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қорғау рәсімдерін, оның ішінде міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен шарттарын қоса алғанда, облигациялар бойынша дефолт басталған жағдайда эмитент қолданатын шаралар

Дефолт - Эмитенттің Облигациялар бойынша міндеттемелерін орындамауы.

Басталуы кезінде облигациялар бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиға (бұдан әрі – «Дефолт оқиғасы») осы жеке меморандумда көзделген негізгі қарыз сомасын және (немесе) купондық сыйақыны төлеу бойынша мерзімі аяқталғаннан кейін Облигациялар бойынша Эмитенттің негізгі қарыз сомасын және (немесе) купондық сыйақыны төлеу бойынша міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамағаны болып табылады.

Егер мұндай төлеу және (немесе) толық емес төлеу Эмитенттің сыйақыны және (немесе) номиналды құнын төлеуде жүзеге асыруға мүмкінсіз еткен Эмитенттің Облигацияларды ұстаушыларының анық емес немесе толық емес банк шотының деректемелерін алу немесе

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



«Орталық бағалы қағаздар депозитарийі» АҚ заңнамада және онымен жасалған шартта белгіленген мерзімдерде Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін Эмитентке ұсынбау нәтижесінде Эмитенттің осы жеке меморандумда белгіленген мерзімдерде сыйақыны және (немесе) Облигациялардың номиналды құнын төлемегені немесе толық емес төлегені Облигациялар бойынша дефолт болып табылмайды.

Егер бұл орындалмауы еңсерілмейтін күш мән-жайларының салдары болса, Эмитент осы жеке меморандум бойынша өз міндеттемелерін ішінара және (немесе) толық орындамағаны үшін жауапкершіліктен босатылады. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары деп туындауды болжауға немесе болдырмауға мүмкіндік болмаған мән-жайлар (табиғат құбылыстары, әскери іс-қимылдары, тыйым салу немесе шектеу сипатындағы уәкілетті органдардың актілері және басқалар) түсініледі. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары туындаған жағдайда Эмитенттің Облигациялары бойынша өз міндеттемелерін орындау мерзімі осындай жағдайлар мен олардың салдары қолданылатын уақыт кезеңіне барабар ұзартылады.

Облигациялар бойынша Дефолт оқиғасы басталған кезінде Эмитент мұндай Дефолт оқиғасын баталу себептерін жою және Облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қамтамасыз ету үшін бар күш-жігерін салады. Облигациялар бойынша дефолт болған жағдайда ақша міндеттемесін немесе оның тиісті бөлігін орындау күніндегі Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің базалық мөлшерлмесіне байланысты есептелетін мерзімін өткізіп алудың әрбір күні үшін өсімақыны Эмитент Облигацияларды ұстаушылардың пайдасына есептеуі және төлеуі тиіс.

Дефолт оқиғасы болған жағдайда Эмитент Облигацияларды ұстаушыларды Дефолт оқиғасы болған күннен кейін 3 (үш) жұмыс күні ішінде Қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында ақпаратты орналастыру тәртібін реттейтін құжаттарымен, Биржаның ережелерімен және Эмитенттің ішкі құжаттарымен сәйкес Қаржылық есеп беру депозитарийінің (www.dfo.kz) және Биржаның (www.kase.kz) ресми интернет-ресурстарында тиісті хабарламаны орналастыру жолымен хабардар етеді. Хабарлама мынадай мәліметтер болуы тиіс:

- 1) Дефолт оқиғасы туралы ақпарат;
- 2) Эмитенттің Дефолт оқиғасы болған күнге орындалмаған міндеттемелерінің көлемі;
- 3) Дефолт оқиғасына әкелген міндеттемелерді орындамау себептері;
- 4) Облигация ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру жөніндегі ықтимал әрекеттерінің тізбесі, оның ішінде Эмитентке талаппен жүгіну тәртібі мен мерзімдері;
- 5) Дефолт оқиғасының туындауына себеп болған себептерді жою үшін Эмитент қабылдаған немесе қабылдайтын шаралар;
- 6) Эмитенттің шешімі бойынша өзге де ақпарат.

Басқа заңды тұлғаға бұл ақпаратты ашуға тапсырма беру көзделмеген.

Дефолт оқиғасының басталғаны туралы ақпараттық хабарлама бірінші рет жарияланған күннен кейін күнтізбелік 20 (жиырма) күн ішінде Эмитент сатып алуға жарияланған Облигациялардың санын көрсетіп, жинақталған сыйақыны есепке ала отырып, Облигацияның номиналды құнына сәйкес келетін баға бойынша Облигациялардың (Облигациялар бойынша талап ету құқықтарын) сатып алу туралы Облигацияларды ұстаушылардың жазбаша талаптарын (Облигациялар бойынша талап ету құқықтарын) қабылдауды жүзеге асыру тиіс.

Эмитент Дефолт оқиғасының басталғаны туралы ақпараттық хабарлама бірінші рет жарияланған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірмей Облигация ұстаушылардың жалпы жиналысын шақыруға және өткізуге міндетті.

Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысының күн тәртібіне, басқа мәселелермен қатар, олардың ұстаушылары жариялаған Облигациялардың (Облигациялар бойынша талап ету құқықтарының) көлемін және (қажет болған жағдайда) Облигацияларды шығару жеке

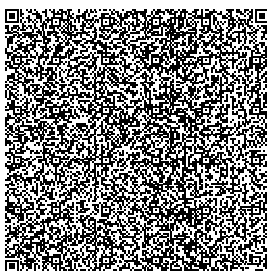


меморандумына ықтимал өзгерістердің жобасын есепке ала отырып құрастырылуы тиіс. Эмитенттің өз төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және (немесе) Облигацияларды ұстаушылардың алдындағы міндеттемелерін қайта құрылымдау жөніндегі іс-шаралар жоспарын бекіту туралы мәселелер қосылуы тиіс.

Егер Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысының қорытындылары бойынша Эмитенттің төлем қабілеттілігін қалпына келтіру және (немесе) Эмитенттің Облигацияларды ұстаушылар ұстаушылардың міндеттемелерін қайта құрылымдау жөніндегі іс-шаралар жоспары бекітілмесе және эмитент оның төлем қабілеттілігін қалпына келтіре алмайтыны және (немесе) Эмитенттің облигацияларды ұстаушылардың алдындағы міндеттемелерін қайта құрылымдауға болмайтыны туралы шешім қабылданса, сондай-ақ егер Эмитент борышкердің кредиторлардың талаптарын толық қанағаттандыра алмауынан туындайтын қоғамдық қатынастарды реттейтін заңнамада көзделген мерзімдерде Облигация ұстаушылардың келіп түскен жазбаша өтініштері бойынша Облигациялар бойынша негізгі қарыз сомасын және (немесе) купондық сыйақыны төлеу және Облигацияларды өтеу бойынша міндеттемелерін орындамаса, Эмитент пен Облигацияларды ұстаушылардың (Облигациялар бойынша талап ету құқықтары ұстаушыларының) одан арғы іс-әрекеттері Қазақстан Республикасының оңалту және банкроттық саласындағы заңнамасымен реттеледі.

Егер Облигация ұстаушылардың жалпы жиналысының қорытындылары бойынша төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспары бекітілсе, Эмитенттің уәкілетті органы Облигацияның оның ұстаушыларына берілетін құқықтарын есепке ала отырып, төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі осы іс-шаралар жоспарын іске асыру туралы шешім қабылдайды.

Уәкілетті тұлға:



Электрондық цифрлық қолтаңба:

**МИНИКЕЕВ РОМАН
ДАМИРОВИЧ**
(тегі, инициалдары)

