

«Казкоммерцбанк»

Акционерлік қоғамының

(«Казкоммерцбанк» АҚ)

**ЕКІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМАСЫ ШЕГІНДЕГІ КУПОНДЫҚ
ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫҢ ЕКІНШІ ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ**

ПРОСПЕКТІ



Алматы қ., 2014 ж.

1. Облигациялардың осы шығарылымы «Казкоммерцбанк» Акционерлік Қоғамының (бұдан әрі «Казкоммерцбанк» немесе «Эмитент») Екінші облигациялық бағдарлама шығарылымы проспектіне сәйкес 350 000 000 000 теңге сомасына жүзеге асырылады.

2. Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер.

<p>Облигациялық бағдарлама проспекті мемлекеттік тіркеуден өткен күні:</p>	<p>14.01.2010 ж.</p>
<p>Шығарылым жүзеге асырылатын облигациялық бағдарламаның көлемі:</p>	<p>350 000 000 000 (үш жүз елу миллиард) теңге.</p>
<p>Облигациялар шығарылымының реттік нөмірі</p>	<p>Екінші облигациялық бағдарлама шегіндегі купондық облигациялардың екінші шығарылымы</p>
<p>Облигациялардың осыған дейінгі шығарылымдары туралы мәліметтер (шығарылымның уәкілетті органда тіркелген күні, облигациялардың саны, шығарылымның номиналды құны бойынша көлемі және аталған облигациялық бағдарлама шегіндегі әрбір шығарылым бойынша бөлек орналастырылған облигациялардың саны)</p>	<p>Екінші облигациялық бағдарлама шегіндегі купондық облигациялардың бірінші шығарылымы туралы мәліметтер:</p> <ol style="list-style-type: none"> 1) Шығарылымның уәкілетті органда тіркелген күні: 14.01.2010 ж. 2) Облигациялардың саны: 35 000 000 (отыз бес миллион) дана 3) Шығарылымның номиналды құны бойынша көлемі: 35 000 000 000 (отыз бес миллиард) теңге 4) Орналастырылған облигациялардың саны: 2 338 061 (екі миллион үш жүз отыз сегіз мың алпыс бір) дана.
<p>Облигациялық бағдарлама шеңберінде осыған дейін шығарылған облигациялармен ұстаушыларға ұсынылатын құқықтар, сонымен қатар шектеулерді (ковенанттарды) бұзу барысында іске асырылатын және ұстаушылардың аталған құқықтарын іске асыру тәртібін көрсете отырып, ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды сатып алу-сату шарттарымен қарастырылған құқықтар</p>	<p>Екінші облигациялық бағдарлама шегіндегі купондық облигациялардың бірінші шығарылымының облигацияларын ұстаушыларға ұсынылатын құқықтар:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Екінші облигациялық бағдарлама шегіндегі купондық облигациялардың бірінші шығарылымы проспектісімен қарастырылған мерзімдерде Эмитенттен облигациялардың номиналды құнын алу құқығы; ▪ Екінші облигациялық бағдарлама шегіндегі купондық облигациялардың бірінші шығарылымы проспектісімен қарастырылған мерзімдерде Эмитенттен облигациялар бойынша купондық сыйақыны алу құқығы; ▪ Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған ақпаратты белгіленген тәртіпте

	<p>алу құқығы;</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған жағдайларда және тәртіпте Эмитентке қатысты талаптарын қанағаттандыру құқығы; ▪ облигацияларды иелену, пайдалану және иелік ету құқығы; ▪ Эмитент облигациялар бойынша купондық сыйақы төлеудің кез келген мерзімін 180 жұмыс күнінен астам уақытқа бұзған жағдайда, Эмитенттен облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуді талап ету құқығы. <p>Екінші облигациялық бағдарлама шегіндегі купондық облигациялардың бірінші шығарылымы проспектісінде Эмитент тарабынан шектеулер (ковенанттар) қабылданған жоқ және, тиісінше, шектеулерді (ковенанттарды) бұзу фактілері болған жоқ.</p> <p>Осыған қоса, Эмитент тарабынан екінші облигациялық бағдарлама шегіндегі бірінші шығарылымның облигациялары бойынша қандай да бір міндеттемелер бұзылған жоқ.</p>
--	--

3. Шығарылым құрылымы.

3.1.	Облигациялардың түрі (купондық, дисконттық, қамтамасыз етумен немесе қамтамасыз етусіз)	Қамтамасыз етусіз купондық облигациялары (бұдан әрі – Облигациялар).
3.2.	Шығарылатын облигациялардың саны және облигациялар шығарылымының жалпы көлемі (номиналды құны бойынша)	60 000 000 (алпыс миллион) дана. 60 000 000 000 (алпыс миллиард) теңге.
3.3.	Бір облигацияның номиналды құны	1 000 (бір мың) теңге.
3.4.	Облигациялар бойынша сыйақы:	
3.4.1.	Облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі (егер сыйақы	Облигациялар бойынша купондық сыйақының мөлшерлемесі Облигациялардың айналымға түсуінің толық мерзімі барысында белгіленген болып табылады және Облигациялардың номиналды құнынан жылдық 8,4% (сегіз

	мөлшерлемесі белгіленген болып табылмаса, оның мөлшерін анықтау тәртібі көрсетіледі)	бүтін оннан төрт пайыз) құрайды.
3.4.2.	Сыйақыны есептеу басталатын күн	Облигациялар бойынша купондық сыйақыны (бұдан әрі – «сыйақы») есептеу Облигациялар айналымға түскен күннен басталады.
3.4.3.	Сыйақыны төлеу мерзімділігі мен күні	Сыйақыны төлеу жылына 1 (бір) рет Облигациялардың айналымға түсуінің толық мерзімі барысында Облигациялар айналымға түскен күннен кейінгі әрбір 12 (он екі) ай сайын жүргізіледі. Сыйақы Бекіту күніне сәйкес жағдай бойынша оны алу құқығына ие тұлғаларға төленеді.
3.4.4.	Сыйақы төлеудің тәртібі мен талаптары (егер инвестор Қазақстан Республикасының резиденті емес болса, төлемнің валютасы мен айырбастау бағамы көрсетіледі)	Сыйақыны төлеу Бекіту күніне сәйкес Облигация ұстаушылардың тізілімінде тіркелген Облигация ұстаушылардың ағымдағы шоттарына Бекіту күнінен кейінгі күннен бастап 10 (он) жұмыс күнінің ішінде ақша аудару (теңгемен) арқылы жүзеге асырылады. Төлем күніне сәйкес сыйақы облигациялардың номиналды құны мен купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесінің көбейтіндісі ретінде есептеледі. Бұл ретте, төленуі тиіс сыйақы сомасы бүтін сан болмаса, үтірден кейінгі екінші таңбаға дейін дөңгелектеу математикалық әдісі қолданылады. Облигациялар бойынша сыйақының соңғы төлемі Облигацияларды өтеумен бір уақытта жүргізіледі. Барлық төлемдер (сыйақы және негізгі борыш сомасы төлемдері) Эмитент тарабынан қолма-қол ақшасыз тәртіпте Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен (теңге) жүзеге асырылады. Барлық төлемдер Эмитент тарабынан Қазақстан Республикасында салынатын, алынатын, ұсталатын немесе есептелетін қандай да бір салықтардан, баж салықтарынан, салық есептеулерден немесе қандай да бір мемлекеттік алымдардан (бірге «Салықтар») босатылған түрде және олардың есебіне ақша шегерусіз, егер осындай ұстап қалу немесе шегеру Қазақстан Республикасының қолданылатын заңнамасына сәйкес талап етілмесе, жүргізіледі. Егер Облигация ұстаушы Қазақстан Республикасының резиденті болмаса, Облигациялар бойынша төлемдер Облигация ұстаушының Қазақстан Республикасы аймағында теңгемен жүргізілетін банктік шоты бар болған жағдайда, теңгемен жүргізілетін болады.

		<p>Төлемді жүзеге асыру барысында теңгені басқа валютаға (тек қана АҚШ доллары немесе Еуро) айырбастауға Эмитент тиісті төлем жасалатын күнге дейінгі 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей Қазақстан Республикасының резиденті емес - Облигация ұстаушы тарабынан тиісті жазбаша өтініш алған жағдайда жол беріледі. Аталған айырбастау Қазақстан Республика Ұлттық Банкінің төлем жүргізілетін күнге сәйкес белгіленген бағамы бойынша жүзеге асырылады. Теңгені басқа валютаға (тек қана АҚШ доллары немесе Еуро) айырбастау Қазақстан Республикасының резиденті емес – Облигация ұстаушының қаражаты есебінен жүргізіледі.</p> <p>Облигациялар бойынша төлемді Қазақстан Республикасының резиденті – Облигация ұстаушының пайдасына жүзеге асыру барысында теңгені басқа валютаға айырбастауға жол берілмейді.</p>
3.4.5.	Сыйақыны есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі	Облигациялар бойынша сыйақыны төлеу айналымға түсуінің толық мерзімі барысында бір жылда 360 (үш жүз алпыс) күн және бір айда 30 (отыз) күн уақыт негізінің есебінен жүргізілетін болады.
3.4.6.	Индекстелген облигацияларды шығару кезіндегі есептеу тәртібі	Облигациялар индекстелмейді.
3.4.7.	Бекіту күні	Тиісті кезең үшін Облигациялар бойынша сыйақыны алуға, немесе айналым мерзімінің соңында оларды өтеу кезінде Облигациялар бойынша негізгі борышты және сыйақыны алуға аталған төлемдер жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басталуына (Эмитенттің тіркеушісі орналасқан жерде уақыт бойынша) (бұдан әрі – Бекіту күні) сәйкес Облигация ұстаушылардың тізілімдері жүйесінде тіркелген тұлғалар құқылы.
3.5.	Облигациялардың айналымы және оларды өтеу туралы мәліметтер:	
3.5.1.	Облигациялар айналымының басталу күні	Облигациялар «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ресми тізіміне енгізілген күн (бұдан әрі – Айналымның басталу күні).
3.5.2.	Облигациялардың айналымы жоспарланған нарығы (ұйымдастырылған және(немесе) ұйымдастырылмаған)	Бағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарығы
3.5.3.	Облигациялардың айналым мерзімі және оларды өтеу талаптары	<p>Облигациялардың айналым мерзімі Облигациялар айналымының басталу күнінен бастап 5 (бес) жылды құрайды.</p> <p>Облигациялар Бекіту күніне сәйкес Облигация ұстаушылардың тізілімінде тіркелген Облигация</p>

		<p>ұстаушылардың ағымдағы шоттарына ақшаны (теңгемен) аудару арқылы, Бекіту күнінен кейінгі 10 (он) жұмыс күнінің ішінде соңғы сыйақыны төлеумен қатар Облигациялардың номиналды құны бойынша өтеледі.</p> <p>Егер Облигация ұстаушы Қазақстан Республикасының резиденті емес болса, Облигациялар бойынша төлемдер Облигация ұстаушының Қазақстан Республикасы аймағында теңгемен жүргізілетін банктік шоты бар болған жағдайда, теңгемен жүзеге асырылатын болады.</p> <p>Төлемді жүзеге асыру барысында теңгені басқа валютаға (тек қана АҚШ доллары немесе Еуро) айырбастауға Эмитент тиісті төлем жасалатын күнге дейінгі 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей Қазақстан Республикасының резиденті емес - Облигация ұстаушы тарабынан тиісті жазбаша өтініш алған жағдайда жол беріледі. Аталған айырбастау Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің төлем жүргізілетін күнге сәйкес белгіленген бағамы бойынша жүзеге асырылады. Теңгені басқа валютаға (тек қана АҚШ доллары немесе Еуро) айырбастау Қазақстан Республикасының резиденті емес – Облигация ұстаушының қаражаты есебінен жүргізіледі.</p> <p>Облигациялар бойынша төлемді Қазақстан Республикасының резиденті – Облигация ұстаушының пайдасына жүзеге асыру барысында теңгені басқа валютаға айырбастауға жол берілмейді.</p>
3.5.4.	Облигацияларды өтеу күні	Облигациялар айналымының басталу күнінен кейінгі 5 (бес) жыл аяқталғаннан кейін
3.5.5.	Облигацияларды өтеу жүргізілетін орын	«Казкоммерцбанк» АҚ Алматы қ., Гагарин даңғ. 135 «ж»
3.5.6.	Облигацияларды өтеу тәсілі	Облигациялар Бекіту күніне сәйкес, Облигация ұстаушылардың тізілімінде тіркелген Облигация ұстаушылардың ағымдағы шоттарына ақшаны (теңгемен) аудару арқылы, Бекіту күнінен кейінгі 10 (он) жұмыс күнінің ішінде соңғы сыйақыны төлеумен қатар Облигациялардың номиналды құны бойынша өтеледі.
3.6.	Облигациялар бойынша қамтамасыз ету (ипотекалық және басқа қамтамасыз етілген облигациялар шығару барысында): қамтамасыз етілген облигациялар шығарылған жағдайда келесі көрсетіледі: - кепіл заты, оның	Екінші облигациялық бағдарлама шегіндегі купондық облигациялардың екінші шығарылымы қамтамасыз етілмеген болып табылады.

	<p>кұны мен кепіл затын өндіріп алу тәртібі;</p> <ul style="list-style-type: none"> - облигацияларды қамтамасыз ету туралы шарттың талаптары; - егер облигациялар банктің кепілдігімен қамтамасыз етілген болса – атауын, орналасқан жерін, байланыс телефондары мен кепілдіктің мерзімі мен талаптарын көрсете отырып, кепілдік ұсынған банктің деректері көрсетіледі 	
3.7.	<p>Облигация ұстаушылардың өкілі туралы мәліметтер (облигация ұстаушылар өкілінің атауы, орналасқан жері, телефон нөмірлері, қызмет көрсету туралы шарттың күні және нөмірі көрсетіледі)</p>	<p>Облигация ұстаушылар өкілінің қызметін номиналды ұстаушы ретінде клиенттердің шоттарын жүргізу құқығымен бағалы қағаздар нарығында брокерлік-дилерлік қызметін жүзеге асыруға ҚР қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау агенттігімен (қазіргі уақытта ҚРҰБ) 31.07.2006ж. берілген № 0401201249 лицензиясы бар «ВСС Invest» АҚ (Қазақстан Республикасы, 050022, Алматы қ., Шевченко к-сі, 100-үй, тел./факс: (727) 244 32 32, факс: (727) 244 32 31) жүзеге асырады. Облигация ұстаушылардың өкілі өз қызметін облигация ұстаушылар өкілінің қызметін көрсету туралы 2014 жылғы 13 қазандағы № ПДО-9/14 Шарттың (қамтамасыз етусіз) негізінде жүзеге асырады.</p>
3.8.	<p>Тіркеуші туралы мәліметтер (атауы, орналасқан жері, телефон нөмірлері, бағалы қағаздар ұстаушыларының тізілім жүйесін жүргізу бойынша қызмет көрсету туралы шарттың күні мен нөмірі көрсетіледі)</p>	<p>«Бағалы қағаздардың бірыңғай тіркеушісі» акционерлік қоғамы Қазақстан Республикасы, 050000 Алматы қ., Абылай хан даңғ., 141 Байланыс телефоны: +7 (727) 272 47 60 Факс: +7 (727) 272 47 60 ішкі 230 Бағалы қағаздар ұстаушылардың тізілім жүйесін жүргізу бойынша шарт: № 00035-АО 09.08.2012 ж.</p>
3.9.	<p>Облигацияларды орналастыруға қатысатын ұйымдар туралы мәліметтер (облигацияларды орналастыруға қатысатын ұйымдардың атауы, орналасқан жері, тиісті шарттардың күні мен</p>	<p>Эмитент және Казкоммерц Секьюритиз арасында жасалған 2014 жылғы 13 қазандағы № н/ж Бағалы қағаздар нарығындағы қызметпен байланысты мәселелер бойынша кеңес беру қызметтерін көрсету және андеррайтер қызметін көрсету туралы шартқа сәйкес Эмитенттің Облигациялар шығару бойынша Қаржы кеңесшісі және Андеррайтері болып «Казкоммерц Секьюритиз» Акционерлік қоғамы («Казкоммерцбанк» Акционерлік қоғамының еншілес ұйымы) болып табылады.</p>

	нөмірі көрсетіледі)	Казкоммерц Секьюритиз Бас офісі мына мекенжай бойынша орналасқан: 050059, Қазақстан Республикасы, Алматы қ., Әл-Фараби даңғ., 34, байланыс телефоны: +7 (727) 244 65 05, факс: +7 (727) 244 65 06. Казкоммерц Секьюритиз Қазақстан Республикасының қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу мен қадағалау Агенттігімен берілген номиналды ұстаушы ретінде клиенттердің шоттарын жүргізу құқығымен бағалы қағаздар нарығында брокерлік және дилерлік қызметпен айналысуға 2006 жылғы 17 мамырдағы № 0401201207 лицензиясы бар.
3.10.	Төлем агенті туралы мәліметтер (оның атауы, орналасқан жері, телефон нөмірлері, тиісті шарттың күні мен нөмірі көрсетіледі)	Сыйақыны төлеу және Облигацияларды өтеу Эмитент тарабынан өз бетінше төлем агентінің қызметін пайдаланусыз жүзеге асырылады.
3.11.	Облигациямен оның ұстаушысына, келесіні көрсетумен берілетін құқықтар: - эмитенттен облигациялардың номиналды құнын шығарылым проспектісінде қарастырылған мерзімде алуға немесе басқа мүлктік баламасын алуға құқығы, сондай-ақ облигациялардың номиналды құнынан ол бойынша белгіленген пайызды немесе басқа мүлктік құқықтарды алуға құқығы; - эмитентпен облигациялардың мерзімінен бұрын төленуін талап ету құқығы – осы проспектімен белгіленген, соның ішінде облигациялар шығарылымы проспектісімен қарастырылған шектеулерді (ковенанттарды) бұзу кезінде аталған	Облигация ұстаушылары құқылы: – Эмитенттен осы Проспектімен қарастырылған мерзімде Облигациялардың номиналды құнын алуға, сондай-ақ Облигациялар бойынша белгіленген сыйақыны алуға; – Қазақстан Республикасындағы бағалы қағаздардың қайталама нарығында Облигацияларды еш кедергісіз сатуға және сатып алуға; – Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпаратты Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес Эмитенттің ішкі ережелерімен және «Қазақстан қор биржасы» АҚ талаптарымен қарастырылған тәртіпте алуға; – Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған тәртіпте және жағдайларда Облигациялар бойынша өз талаптарын қанағаттандыруға; – Эмитенттің кінәсінен сыйақы және/немесе Облигациялардың номиналды құны осы Проспектімен белгіленген мерзімде төленбеген, сондай-ақ толық төленбеген жағдайда, аталған сомаларды, сондай-ақ ақшалай міндеттемені немесе оның тиісті бөлігін орындау күніне сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банктің қайта қаржыландыру ресми мөлшерлемесін негізге алып есептелетін, мерзімі өткізілген әр күн үшін міндеттеме орындалмаған сомаға өсімпұл төлеуді талап етуге; – Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген тәртіпте және жағдайларда Облигацияларға меншік құқығы негізінде туындайтын өзге құқықтар. Облигация ұстаушылардың Облигациялардың мерзімінен

	<p>күқықты іске асырудың шарттары, тәртібі мен мерзімдері көрсетіледі</p>	<p>бұрын өтелуін талап ету күқықтары қарастырылмаған.</p>
<p>3.11.1</p>	<p>Олар басталғанда Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиғалар:</p> <p>- облигациялар бойынша дефолт басталған жағдайда эмитентпен қабылданатын шаралар, облигациялар бойынша сыйақы төлеу бойынша міндеттемелерін орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған кезде облигация ұстаушыларының күқықтарын қорғау рәсімдері, соның ішінде міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен шарттары көрсетіледі.</p> <p>- облигация ұстаушыларына мәлімет үшін орындалмаған міндеттемелер көлемі, міндеттемелер орындалмауының себебі, сондай-ақ өз талаптарын қанағаттандыру бойынша облигация ұстаушыларының мүмкін болатын іс әрекеттерін атап өту, сонымен қоса эмитентке, облигациялар бойынша міндеттемелер эмитентпен орындалмаған немесе</p>	<p>I. Эмитент Облигациялары бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиға (бұдан әрі – Дефолт оқиғасы):</p> <p>1) Облигациялар бойынша төлем міндеттемелерінің орындалмауы Осы Проспектімен белгіленген негізгі борышты немесе купондық сыйақыны төлеу мерзімдері аяқталған күннен кейінгі күннен бастап 10 (он) жұмыс күні өткенде Эмитенттің Облигациялар бойынша негізгі борыш сомасын және (немесе) купондық сыйақыны төлеу бойынша міндеттемесін орындамауы немесе тиісті түрде орындамауы.</p> <p>2) Шектеулерді (ковенанттарды) бұзу Эмитенттің осы Проспектінің 3-2 т. қарастырылған Облигациялар бойынша белгіленген шектеулердің (ковенанттардың) кез келгенін орындамауы немесе басқа түрде бұзуы және осындай міндеттеме бұзушылықтың туындаған күннен кейінгі 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде жойылмауы.</p> <p>Жауапкершіліктен босату</p> <p>Егер міндемелердің орындалмауы тежеусіз күш жағдайларының салдарынан туындаған болса, Эмитент өз міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамағаны үшін жауапкершіліктен босатылады. Болжауға немесе оның алдын алуға мүмкін болмаған жағдайлардың пайда болуы (сонымен қоса, бірақ онымен шектелмей: табиғи апаттар, әскери іс әрекеттер, уәкілетті органдардың тыйым салатын немесе шектейтін сипаттағы актілері) тежеусіз күш жағдайлары деп түсіндіріледі. Тежеусіз күш жағдайлары туындаған жағдайда, Эмитенттің өз міндеттемелерін орындау мерзімі осындай жағдайлардың және олардың салдарының әрекет еткен мерзіміне мөлшерлес уақыт кезеңіне ұзартылады.</p> <p>II. Облигациялар бойынша дефолт басталғанда, Эмитент дефолттың туындауына әкелген себептерді жою, және Облигация ұстаушыларын күқықтармен қамтамасыз ету үшін барлық күшін салады. Дефолт басталған жағдайда, Эмитент дефолт туралы Облигация ұстаушыларын осындай ақпарат түрі үшін Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған мерзімдерде, ал мұндай мерзімдердің Қазақстан Республикасының заңнамасында болмағанында – дефолт туындаған күннен бастап 30 (отыз)</p>

<p>тиісті түрде орындалмаған жағдайда эмитент міндеттемелері бойынша бірлескен немесе субсидияланған жауапкершілікті алып жүретін тұлғаларға талап етумен жүгіну тәртібі кіретін дефолт деректері туралы ақпарат беру тәртібінің, мерзімінің және тәсілінің толық сипаттамасы көрсетіледі. Егер көрсетілген ақпаратты ашу эмитентпен басқа заңды тұлғаға тапсырылған болса, бұл тұлғаның толық және қысқартылған атауы және оның орналасқан жері көрсетіледі.</p>	<p>күнтізбелік күннен кешіктірмей, Эмитенттің ішкі корпоративтік ережелерімен және «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі талаптарымен белгіленген тәртіпте, Эмитенттің ресми сайтында (www.kkb.kz) және «Қазақстан қор биржасы» АҚ сайтында (www.kase.kz) хабарлама орналастыру арқылы мәлімдейді, сонымен қоса:</p> <ul style="list-style-type: none"> i. дефолт дерегі туралы ақпаратты; ii. дефолт туындаған күнге сәйкес Эмитентпен орындалмаған міндеттемелердің көлемін; iii. дефолттың туындауына әкелген міндеттемелердің орындалмау себептерін; iv. өз талаптарын қанағаттандыру бойынша Облигация ұстаушыларының мүмкін болатын іс әрекеттерін атап өтуді, сонымен қоса Эмитентке талап етумен жүгіну тәртібі мен мерзімін; v. Эмитенттің шешімі бойынша өзге ақпаратты. <p>Көрсетілген ақпаратты ашуды басқа заңды тұлғаға тапсыру қарастырылмаған.</p> <p>III. Эмитенттің кінәсінен сыйақы және/немесе Облигациялардың номиналды құны осы Проспектімен белгіленген мерзімде төленбеген, сондай-ақ толық төленбеген жағдайда, Эмитент Облигация ұстаушыларына ақшалай міндеттемені немесе оның тиісті бөлігін орындау күніне сәйкес Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қайта қаржыландыру ресми мөлшерлемесін негізге алып есептелетін, мерзімі өткізілген әр күн үшін міндеттеме орындалмаған сомаға өсімпұл төлейді.</p> <p>IV. Дефолт басталған кезде Эмитенттің тиісті органы Облигация ұстаушылардың барлығын құқықтармен қамтамасыз ету мақсатында, дефолттың туындауына әкелген себептерді жою бойынша іс шаралар жоспарын әзірлейді және бекітеді. Дефолт басталғанда Эмитент дефолт басталған күннен бастап 90 (тоқсан) күнтізбелік күн ішінде (бұдан әрі – Кейінге қалдырылған мерзім) дефолттың туындауына әкелген себептерді жою үшін барлық мүмкін болатын шараларды қабылдауға міндеттенеді.</p> <p>V. Облигациялар бойынша дефолт басталғанда Эмитент міндеттемелерін қайта құрылымдау Қазақстан Республикасының заңнамасымен қарастырылған тәртіпте және шарттарда жүзеге асырылатын болады.</p> <p>VI. Облигациялар бойынша міндеттемелер Эмитентпен орындалмаған немесе тиісті түрде орындалмаған жағдайда Эмитенттің міндеттемелері бойынша бірлескен немесе субсидияланған жауапкершілікті алып жүретін тұлғалар жоқ.</p>
--	---

3.12.	<p>Эмитенттің облигациялар шығарылымын мерзімінен бұрын өтеу құқығы (егер аталған құқық облигациялар шығарылымы туралы эмитент органының шешімімен қарастырылған болса)</p> <p>Эмитенттің Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу құқығын іске асыру тәртібі, шарттары және мерзімдері көрсетіледі</p>	<p>Эмитенттің облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуге құқығы қарастырылмаған.</p>
3.12.1	<p>Эмитентпен Облигация ұстаушыларына ақпарат мазмұнын, осындай ақпаратты ашудың тәртібін, мерзімдерін және тәсілін көрсетіп өз қызметі және қаржылық жағдайы туралы мәлімет берудің, соның ішінде облигациялар шығарылымы проспектімен қарастырылған шектеулерді (ковенанттарды) бұзу туралы мәлімет берудің тәртібі</p>	<p>Эмитенттің қызметі және қаржылық жағдайы туралы ақпарат Қазақстан Республикасының заңнамасымен және Эмитент және «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасында жасалған Мемлекеттік емес эмиссиялық бағалы қағаздар листингі туралы шартпен белгіленген тәртіпте және мерзімдерде Эмитенттің ресми сайтында (www.kkb.kz), «Қазақстан қор биржасы» АҚ сайтында (www.kase.kz), сондай-ақ Қазақстан Республикасы заңнамасымен белгіленген тәртіпте және мерзімдерде Қаржы есептілігі депозитарийінің ресми сайтында (www.dfo.kz) орналастырылады.</p> <p>Эмитенттің осы Облигациялар шығарылымы Проспектінің 3-2 т. қарастырылған шектеулерді (ковенанттарды) бұзуы туралы ақпарат беру Эмитент тарабынан осы Облигациялар шығарылымы Проспектінің 3-2 т. көрсетілген тәртіпте жүзеге асырылады.</p>
3.13.	<p>Облигацияларды орналастыру нәтижесінде түскен ақшаны пайдалану туралы мәлімет:</p> <p>облигацияларды орналастыру нәтижесінде эмитенттің алған ақшаны пайдалану мақсаты және тәртібі көрсетіледі, сондай-ақ олардың</p>	<p>Эмитент өзінің қорландыру көздерін әртараптандырып, Облигациялар шығарылымынан тартылған таза ақша қаражатын кредит қызметін қаржыландыруға жұмсауға, негізінен ірі, орта, шағын кәсіпорындарға және бөлшек бизнеске кредит беруге ниеттенеді.</p> <p>Эмитент Облигацияларды орналастырудан түскен ақшаны бөлу тәртібіне өзгерістер енгізуді жоспарламайды. Осымен қатар, Облигацияларды орналастырудан түскен ақшаны бөлудің жоспарланған тәртібіне өзгерістер енгізу қажеттілігі туындаған жағдайда, Эмитент осы Проспектіге өзгертулер мен толықтыруларды енгізетін болады.</p>

	<p>басталғанында түскен ақшаны бөлудің жоспарланған тәртібіне өзгерістердің енгізілуі мүмкін болатын шарттар, осындай өзгерістер көрсетілуі тиіс</p>	
3-1.	<p>Облигацияларды өтеу уақытына дейін сыйақы төлемін жүргізудің әр кезеңі ашып көрсетілген, сыйақы төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті Эмитент ақша қаражатының көздері мен түсімдері туралы болжам.</p>	<p>Облигацияларды өтеу уақытына дейін сыйақы төлемін жүргізудің әр кезеңі ашып көрсетілген, сыйақы төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті Эмитент ақша қаражатының көздері мен түсімдері туралы болжам осы Проспектіге №1 Қосымшада берілген.</p>
3-2.	<p>Эмитентпен қабылданатын және Заңмен көзделмеген (егер бұл облигациялар шығарылымы туралы эмитент органының шешімімен қарастырылған болса) шектеулер (ковенанттар). Шектеулерді (ковенанттарды) бұзған кезде, эмитенттің және облигация ұстаушысының әрекет ету тәртібі, соның ішінде эмитенттің облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу бойынша іс әрекеттері толық жазып көрсетіледі.</p>	<p>Осы шығарылым проспектімен белгіленген Облигациялар айналымы мерзімінің барысында Эмитент келесі шектеулерді (ковенанттарды) бұзбауы тиіс:</p> <ul style="list-style-type: none"> ▪ Эмитент және «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасында жасалатын мемлекеттік емес бағалы қағаздар листингі туралы шартпен белгіленген жылдық және аралық қаржы есептілігін ұсыну мерзімдерінің бұзылуына жол бермеу; ▪ Эмитент және «Қазақстан қор биржасы» АҚ арасында жасалатын мемлекеттік емес бағалы қағаздар листингі туралы шартпен белгіленген, Эмитенттің жылдық қаржы есептілігі бойынша аудиторлық есептерді ұсыну мерзімінің бұзылуына жол бермеу. <p>Белгіленген ковенанттардың (шектеулердің) бірі немесе барлығы бұзылған күннен бастап Эмитент Қазақстан Республикасы заңнамасымен осындай ақпарат түріне қатысты қарастырылған мерзімдерде, ал Қазақстан Республикасы заңнамасында осындай мерзімдер болмаған жақтайда – тиісті бұзушылық орын алған күннен кейінгі 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешіктірмей Облигация ұстаушылардың Өкіліне хабарлама беру арқылы, сонымен қатар Эмитенттің ішкі корпоративтік ережелерімен және «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі құжаттарымен белгіленген тәртіпте Эмитенттің ресми сайтында (www.kkb.kz) және «Қазақстан қор биржасы» АҚ сайтында (www.kase.kz) хабарлама орналастыру арқылы осындай оқиғаның немесе оқиғалардың басталғаны жөнінде барлық</p>

		Облигация ұстаушыларға жазбаша ақпарат береді.
4.	Опциондар туралы ақпарат (егер опциондар облигация ұстаушысына эмитент облигациясын сатып алуға рұқсат ететін болса, онда бұл тармақшада опцион жасасудың шарттары көрсетіледі)	Опциондар қарастырылмаған.
5.	Айырбасталатын облигациялар (айырбасталатын облигациялар шығарылған және орналастырылған жағдайда, облигация айырбасталатын акцияның түрі, саны және орналастыру бағасы, акциялар бойынша құқықтары, сондай-ақ осындай айырбастаудың тәртібі мен шарттары көрсетіледі)	Эмитент облигациялары айырбасталмайды.
6.	Облигацияларды орналастыру тәсілі	
6.1.	Облигацияларды орналастыру мерзімі мен тәртібі (Облигациялар ұйымдастырылмаған нарықта орналастырылған жағдайда облигацияларды орналастыру басталған күн және аяқталған күн көрсетіледі (бар болған жағдайда))	Облигацияларды айналым мерзімі ішінде орналастыру қолданыстағы заңнама талаптарына сәйкес орналастыру туралы есептерді ұсынумен жүзеге асырылады. «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі құжаттарына сәйкес Облигацияларды ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында орналастыру жоспарланған. Облигацияларды орналастыру басталатын күн және аяқталатын күн: Облигациялардың айналымға енген күнінен бастап Облигациялар айналымының толық қолданыс мерзімі бойына.
6.2.	Акцияларға айырбасталатын облигациялар орналастырылған кезде, айырбастау шарттары көрсетіледі	Облигацияларды акцияларға айырбастау қарастырылмаған.
6.3.	Облигацияларды төлеу	Облигациялар қолма-қол ақшасыз нысанда ақшамен

<p>6.3. Облигацияларды төлеу шарттары мен тәртібі (облигацияларды төлеу шарттары, тәртібі, есеп айырысу тәсілдері, көрсетіледі, соның ішінде қайта құрылымдау жоспарымен қарастырылған ерекшеліктер ескеріледі)</p>	<p>Облигациялар қолма-қол ақшасыз нысанда ақшамен төленеді. «Қазақстан қор биржасы» АҚ сауда алаңында мамандандырылған сауда-саттықты жүргізу арқылы Облигацияларды орналастырған кезде төлем «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі ережелеріне сәйкес жүзеге асырылады.</p>
---	--

«Казкоммерцбанк» АҚ
Басқарамасының Төрайымы



Н.А.Жусупова

«Казкоммерцбанк» АҚ
Бас бухгалтері

Г.К.Шоинбекова

Кешинов Р. - Р

№ 1 Қосымша

3-1. Эмитенттің сыйақы төлеуге және негізгі борыш сомасын өтеуге қажетті ақша қаражаты көздерінің және ағымдарының облигациялар өтелген сәтке дейінгі сыйақы төлеудің әрбір кезеңі ашып көрсетілген болжамы.

Сыйақы төлемдері және негізгі борыш сомасын номиналды құны бойынша өтеу Эмитенттің меншікті қаражаты есебінен қамтамасыз етілетін болады. Эмитенттің пайымдауынша, әрбір кезең бойынша қызметінің негізгі түрінен түсетін қаражат сомасы негізгі борышты өтеуге және міндеттемелерді орындауға жеткілікті.

Төменде Эмитенттің 2014 жылдан 2019 жылға дейінгі кезеңдегі ақша ағымдарының болжамы ұсынылған:

млн. теңгемен	2014*	2015	2016	2017	2018	2019
ОПЕРАЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСЕТІН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ	-54 071	162 764	136 526	139 683	47 914	81 929
<i>соның ішінде алынған қаражатты пайдаға асырудан түсетін пайыздар</i>	1 106	6 726	6 726	6 726	6 726	5 620
<i>соның ішінде жаңа шығарылған қағаз бойынша төленген пайыздар</i>	0	-5 040	-5 040	-5 040	-5 040	-5 040
<i>соның ішінде алынған қаражаттан несиелер бойынша қаражат беру</i>	-53 620	0	0	0	0	0
ИНВЕСТИЦИЯЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСЕТІН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ	-216	-1 297	-1 297	-1 297	-1 297	3 406
ҚАРЖЫЛЫҚ ҚЫЗМЕТТЕН ТҮСЕТІН АҚША ҚАРАЖАТЫНЫҢ ҚОЗҒАЛЫСЫ	59 992	-112 584	-102 935	-145 127	-67 483	-63 530
<i>соның ішінде шығарылған борыштық бағалы қағаздардың түсімдері</i>	60 000	0	0	0	0	0
<i>соның ішінде шығарылған борыштық бағалы қағаздарды өтеу</i>	0	-50 383	-55 873	-87 559	-54 600	-60 000
Ақша қаражаты мен олардың баламаларының таза өзгеруі	5 705	48 883	32 295	-6 741	-20 865	21 806
Ақша қаражаты мен олардың баламалары кезең басында	161 990	167 695	216 578	248 873	242 132	221 267
Ақша қаражаты мен олардың баламалары кезең соңында	167 695	216 578	248 873	242 132	221 267	243 073

* 01.11.2014 ж. бастап

Осы Проспектіге № 1 Қосымшада келтірілген Эмитенттің ақшалай қаражат легінің болжамы дұрыс емес немесе дәл емес болуы мүмкін және жүзеге асыруға келмейтін, сондай-ақ түрлі: соның ішінде барлық экономикалық және коммерциялық шарттарды, Эмитент өніміне сұранысты, эмитент өз қызметін жүргізетін секторда торын алатын бәсекелес факторларды, мемлекеттік реттеулердегі өзгерістерді, салық талабындағы өзгерістерді (салық мөлшерлемесін, жаңа салық заңдарын және салық заңнамасын талқылауды қайта қарауын қоса), соттық және төрелік іс қарауларының нәтижелерін, пайыздық мөлшерлеме, айырбастау бағамы және т.б. нарықтық шарт өзгерістерін, оның ішінде экономикалық және саяси жағдайлардағы өзгерістер мен басқа да келешегі бұлыңғыр сияқты факторларға байланысты өзгертілуі тиіс жорамалдарға, деректерге немесе әдістерге байланысты болып келеді.

Эмитент жаңа ақпарат пайда болу салдарынан, келешекте болатын оқиғалар немесе өзге негіздер бойынша осы Облигацияны шығару проспектінде ашылатын қандай да бір болжамдық деректерді жаңартуға немесе қайта қарауға міндетті емес және ниет етпейді. Бұдан әрі перспективалар және / немесе болжамдар туралы Эмитенттің немесе Эмитенттің атынан әрекет ететін өзге тұлғалардың атынан жасалған деп есептелетін барлық жазбаша немесе ауызша мәлімдемелер, өз тұтастығында осы Облигацияны шығару проспектінің түгелдей мәтініндегі алдын ала ескертуші мәлімдемесімен шектеледі. Осы тәуекел, тұрлаусыздық немесе жорамал салдарынан Облигацияны ықтимал сатып алушылар лайықсыз түрде перспективалар туралы осы мәлімдемелерге сенім артпауы тиіс.