

**ПРОСПЕКТ ВТОРОГО ВЫПУСКА
СУБОРДИНИРОВАННЫХ
ОБЛИГАЦИЙ
В ПРЕДЕЛАХ ТРЕТЬЕЙ
ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ
АКЦИОНЕРНОГО ОБЩЕСТВА
«ДОЧЕРНЯЯ ИПОТЕЧНАЯ
ОРГАНИЗАЦИЯ АКЦИОНЕРНОГО
ОБЩЕСТВА «БАНК ТУРАНАЛЕМ»
«БТА ИПОТЕКА»**

Алматы

2006 год

Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом третьей облигационной программы АО «Ипотечная организация «БТА Ипотека», зарегистрированным Агентством Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций 02 июня 2006 года.

Структура выпуска:

- 1) **вид облигаций:** купонные, субординированные, не обеспеченные;
- 2) **количество выпускаемых облигаций и общий объем выпуска облигаций:**
количество выпускаемых облигаций: 10 000 000 (Десять миллионов) штук;
общий объем выпуска облигаций: 1 000 000 000 (Один миллиард) тенге;
- 3) **номинальная стоимость одной облигации:** 100 (сто) тенге;
- 4) **вознаграждение по облигациям:**

Ставка купонного вознаграждения по облигациям фиксированная – 7% годовых.

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

Начисление вознаграждения по облигациям производится в течение всего периода обращения, и заканчивается в день, предшествующий Дате погашения облигаций.

Выплата вознаграждения будет производиться в тенге два раза в год по полугодиям, из расчета 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30 (тридцать) дней в месяце в течение всего срока обращения. Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение по состоянию на начало последнего дня периода, за которое осуществляются эти выплаты. Выплата вознаграждения будет производиться в течение 5 (пяти) рабочих дней после дня, следующего за днем фиксации реестра держателей облигаций, обладающих правом на получение вознаграждения по облигациям.

Последняя выплата вознаграждения производится в тенге одновременно с погашением облигаций.

В случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата вознаграждения по облигациям может быть произведена в иностранной валюте по курсу Национального Банка Республики Казахстан, установленному на Дату выплаты вознаграждения.

- 5) **сведения об обращении и погашении облигаций:**

Датой начала обращения облигаций является дата включения облигаций в официальный список ценных бумаг АО «Казахстанская фондовая биржа».

Срок обращения облигаций – 10 (десять) лет с Даты начала обращения облигаций.

Датой погашения облигаций является день окончания срока обращения облигаций.

Погашение облигаций производится по номинальной стоимости одновременно с последней выплатой вознаграждения по облигациям. Погашение облигаций осуществляется путем перечисления денег на счета Держателей облигаций, зарегистрированных регистратором в реестре держателей облигаций за 1 (один) календарный день до Даты погашения облигаций. Выплата номинальной стоимости и суммы последнего вознаграждения будет производиться в течение 5 (пяти) рабочих дней с Даты погашения облигаций.

В случае, если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, погашение облигаций может быть произведено в иностранной валюте по курсу Национального Банка Республики Казахстан, установленному на дату погашения.

Местом исполнения обязательств Эмитента по выплате вознаграждения по облигациям и по выплате номинальной стоимости облигаций при их погашении является место нахождения Эмитента.

Выплата вознаграждения по облигациям и номинальной стоимости облигаций при их погашении осуществляются путем перечисления этих сумм на счета Держателей облигаций в соответствии с данными реестра держателей облигаций.

6) права, предоставляемые облигацией ее держателю:

Держатель облигации имеет следующие права:

- Право на получение номинальной стоимости принадлежащих им облигаций при погашении облигаций в соответствии с настоящим Проспектом;
- Право на получение вознаграждения по облигациям в соответствии с настоящим Проспектом;
- Право свободно распоряжаться принадлежащими им облигациями в соответствии с настоящим Проспектом и законодательством Республики Казахстан;
- Прочие права, вытекающие из права собственности на облигации.

7) дефолт по облигациям:

Дефолт по облигациям Эмитента может быть объявлен при наступлении следующих событий:

- просрочки исполнения Эмитентом обязательств по выплате вознаграждения более 30 (тридцати) календарных дней;
- просрочки исполнения Эмитентом обязательств по выплате основного долга по облигациям более 30 (тридцати) календарных дней.

В случае просрочки исполнения Эмитентом обязательств по выплате вознаграждения и/или основного долга по облигациям, начиная со дня, следующего за днем просрочки, в пользу держателей облигаций производится начисление штрафа в размере 0,01 процента от просроченной суммы за каждый день.

Эмитент в течение 30 (тридцати) календарных дней с даты возникновения одного из событий, являющихся основанием для объявления дефолта по облигациям Эмитента, обязан исполнить надлежащим образом свои обязательства по выплате вознаграждения и/или основного долга по облигациям. Если по истечении этого срока Эмитент не исполнит свои обязательства, защита интересов Держателей облигаций осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

8) срок и порядок размещения облигаций:

Срок размещения – в течение срока обращения облигаций.

Порядок размещения – на организованном и неорганизованном рынке.

В случае размещения облигаций на неорганизованном рынке путем подписки инвесторы направляют Эмитенту (организации, принимающей участие в размещении облигаций) письменные заявки. Указанная заявка должна содержать сведения об инвесторе (наименование либо фамилию, имя, отчество), предполагаемое количество облигаций и их доходность. В случае достижения соглашения Эмитент и инвестор заключают договор купли-продажи облигаций.

9) **Досрочное погашение облигаций:**

Облигации не обеспечены гарантией либо поручительством третьего лица.

Выпускаемые Облигации являются субординированным долгом эмитента.

По истечении 3 (трех) лет с даты начала обращения Эмитент имеет право досрочно частично или полностью выкупить облигации в целях их досрочного погашения. При этом в течение 30 (тридцати) календарных дней до Даты досрочного выкупа Эмитент доводит до сведения держателей облигаций информацию о досрочном выкупе облигаций путем опубликования ее в газете «Казахстанская правда» и на сайте АО «Казахстанская фондовая биржа». Решение о досрочном выкупе принимается Советом директоров Эмитента. Досрочный выкуп облигаций производится по номинальной стоимости одновременно с соответствующей выплатой вознаграждения по облигациям. Выплата денег при досрочном выкупе осуществляется в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с Даты досрочного выкупа на лицевые счета держателей облигаций, зарегистрированных регистратором в реестре держателей облигаций за 1 (один) календарный день до Даты досрочного выкупа.

Формирование, ведение и хранение реестра Держателей облигаций осуществляется регистратором АО «Регистр – Центр», расположенным по адресу: г. Алматы, ул. Шевченко 15А телефон: (3272) 912893,. Регистратор действует на основании лицензии Агентства Республики Казахстан по регулированию и надзору финансового рынка и финансовых организаций на занятие деятельностью по ведению системы реестров держателей ценных бумаг №0406200279 от 13 февраля 2004 года и договора с Эмитентом.

Президент

Кусаинов С.А.

Главный бухгалтер

Кожанбаева Г.Н.