

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	"Банк ЦентрКредит" Акционерлік қоғамы
Орыс тілінде	Акционерное общество "Банк ЦентрКредит"
Ағылшын тілінде	Joint stock company «Bank CenterCredit»

Қысқартылған атауы

Қазақ тілінде	"Банк ЦентрКредит" АҚ и/или "БЦК" АҚ
Орыс тілінде	АО "Банк ЦентрКредит" и/или АО "БЦК"
Ағылшын тілінде	JSC «Bank CenterCredit»

2. Эмитенттің бизнес-сәйкестендіру нөмірі

980640000093

3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:

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

- облигациялардың түрі: Қамсыздандырусыз атаулы купондық облигациялар
- облигациялардың саны: 100 000 000 (Бір жүз миллион) дана
- облигациялар шығарылымның жалпы көлемі: 100 000 000 000 (Бір жүз 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 ЗРК 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: Облигациялар айналысының бүкіл кезеңіне облигацияның номиналды құнының жылдық 8% (Сегіз пайызы) мөлшерінде бекітілген.

қосымша сыйақы мөлшері: 0 %

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 көзделмеген.

Облигацияларды өзге де мүлдік құқықтармен өтеу кезінде сыйақы және номиналды 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.

Облигацияларды өтеген кезде сыйақы мен номиналды құнды төлеу өзге мүлдік құқықтар арқылы 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: Облигациялар бойынша купондық сыйақыны төлеу облигациялар айналысы басталған күннен бастап олардың барлық айналыс мерзімі ішінде қатарынан әрбір 6 (Алты) ай сайын жылына 2 (екі) рет жүргізіледі.

Облигациялар бойынша сыйақы төлеу облигациялар айналысы басталған күннен басталады. Сыйақыны есептеу облигациялар айналысының барлық кезеңі ішінде жүргізіледі және облигациялар айналысы кезеңінің соңғы күні аяқталады.

Сыйақы алуға купондық сыйақы төленетін кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша Эмитенттің бағалы қағаздарды ұстаушылар тізілімдері жүйесінде тіркелген тұлғалар құқылы (уақыты және облигация ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізетін Орталық депозитарийдің орналасқан жері бойынша) (бұдан әрі – тіркелген күні).

Облигациялар бойынша купондық сыйақыны төлеу тіркелген күннен кейінгі күннен бастап 10 (Он) жұмыс күні ішінде облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына ақша аудару арқылы теңгемен жүргізіледі. Облигациялар бойынша төлем жасалатын күнге сыйақы келесі формула бойынша есептеледі:

Облигациялар бойынша сыйақы = $k * n * c / 360 * 180$, мұнда

k - облигациялар саны, данамен;

n - бір облигацияның номиналды құны, теңгемен;

c - сыйақы мөлшерлемесі, %-бен.

Үтірден кейінгі белгілердің саны және дөңгелектеу тәсілі «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі құжаттарына сәйкес анықталады. Сыйақының соңғы төлемі облигациялар бойынша борыштың негізгі сомасын төлеумен бір мезгілде жүргізіледі.

Облигациялар бойынша сыйақы (купон) төлеу айналыстың барлық кезеңі ішінде 360/30 (Жылына үш жүз алпыс күн/Айына отыз күн) уақыт базасы есебінен жүргізіледі.

Эмитент барлық төлемді (сыйақы төлемдерін және негізгі борыш сомаларын) Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен (теңгемен) қолма-қол ақшасыз тәртіппен жүзеге асырады.



сыйақыны төлеу кезеңділігін: Жарты жылда

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

«Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың ішкі ережелеріне сәйкес ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында өткізілетін облигацияларды орналастыру бойынша алғашқы өткізілген саудасаттықты өткізу күні облигациялар айналысының басталу күні болып табылады. Облигациялар айналысының басталған күні туралы ақпаратты Эмитент «Қазақстан қор биржасы» АҚ (www.kase.kz) ресми интернет-ресурсында жариялайтын болады. Облигациялар айналысының аяқталған күні облигациялар айналысы кезеңінің соңғы күні болып табылады. Облигациялар айналысының мерзімі: айналыс басталған күннен бастап 10 (он) жыл.

облигациялар мерзімі

Жылдар: 10

Айлар: 0

Күндер: 0

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

облигацияларды өтеу күні

Облигациялар айналысы басталған күннен бастап 10 (Он) жыл өткен соң облигациялар айналысы кезеңінің соңғы күнінен кейінгі күн облигацияларды өтеу күні болып табылады.

облигацияларды өтеу тәсілі

Облигациялар облигация айналысы кезеңінің соңғы күнінен кейінгі күннен бастап 10 (Он) жұмыс күні ішінде облигациялар айналысы кезеңінің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша облигациялар ұстаушылардың тізілімінде тіркелген облигация ұстаушылардың банктік шоттарына ақша аудару арқылы соңғы купондық сыйақыны бір мезгілде төлей отырып, облигациялардың номиналды құны бойынша өтеледі.



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.

Облигациялар айналысының бүкіл мерзімі ішінде Эмитент Директорлар кеңесінің шешіміне сәйкес олар бойынша жинақталған сыйақыны бір мезгілде төлей отырып, облигацияларды номиналды құны бойынша мерзімінен бұрын (толық немесе ішінара) өтеуге құқылы.

Эмитент Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу күніне дейін 30 (отыз) күнтізбелік күн бұрын «Қазақстан қор биржасы» АҚ-тың (www.kase.kz), Қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында және Эмитенттің (www.bcc.kz) корпоративтік интернет-ресурсында ақпараттық хабарламаларды жариялау арқылы Облигация ұстаушыларға облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуді іске асыру тәртібі, талаптары және мерзімі туралы хабарлайды.

Облигацияларды өтеу қорытындылары туралы жарияланған мәліметтер мен хабарламаларда Қазақстан Республикасының заңнамасында, «Қазақстан қор биржасы» АҚ және «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ ережелерінде көзделген мәліметтер қамтылуы тиіс.

Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеген кезде номиналды құн мен жинақталған сыйақы алуға Эмитент Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу басталатын күннің алдындағы күннің басындағы жағдай бойынша облигацияларды ұстаушылар тізілімінде тіркелген тұлғалар құқылы.

Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу облигациялар мерзімінен бұрын өтелген күннен бастап 20 (Жиырма) жұмыс күні ішінде жинақталған сыйақыны бір мезгілде төлей отырып, номиналды құны бойынша теңгемен жүзеге асырылады.

Эмитент барлық төлемді (сыйақы төлемдерін және негізгі борыш сомаларын) Қазақстан Республикасының ұлттық валютасымен (теңгемен) қолма-қол ақшасыз тәртіппен жүзеге асырады.

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) оригиналатордың, 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 оригиналатор 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

Қолданылмайды.

2) қамтамасыз ету құнының облигациялар шығарылымының жиынтық көлеміне пайыздық арақатынасы

0%

3) кепіл затын өндіріп алу тәртібі

Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілген болып табылмайды.

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

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.



1) Эмитент облигацияларды орналастырудан алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары көрсетіледі

Облигацияларды орналастырудан алынған ақша Эмитенттің тұрақты қор құру базасын қалыптастыруға бағытталатын болады. Эмитент өз міндеттемелерін әртараптандыруға және облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны өзінің негізгі қызметін одан әрі дамытуға - экономиканың нақты секторын несиелендіруге жұмсауға ниетті.

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

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

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

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

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

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

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 Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 3 және 4-тармақтарында белгіленген жобаларға сәйкестігі туралы ақпарат келтіріледі

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

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

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



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

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

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

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

көрсетілген көрсеткіштерді есептеу әдістемесі

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

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

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

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

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

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

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

10. Облигация ұстаушыға берілетін құқықтар

- 1) жеке меморандумда көзделген тәртіппен және мерзімде өтеген кезде облигациялардың номиналды құнын алу құқығы;
- 2) жеке меморандумда көзделген мерзімде және мөлшерде облигациялар бойынша купондық сыйақы алу құқығы;
- 3) Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жай-күйі туралы ақпаратты Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, сондай-ақ Эмитенттің ішкі қағидаларында және «Қазақстан қор биржасы» АҚ талаптарында көзделген тәртіппен және мерзімде алу құқығы;
- 4) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыру құқығы;
- 5) Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы жеке меморандумда көзделген жағдайларда Эмитенттің облигацияларды сатып алуын талап ету құқығы;

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.



- 6) облигацияларды еркін иеліктен шығару және өзгеше түрде билік ету құқығы;
7) Қазақстан Республикасының заңнамасында және жеке меморандумда көзделген жағдайларда Эмитенттің облигацияларды мерзімінен бұрын сатып алуын талап ету құқығы.

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

Эмитенттің банк болып табылатынын есепке алғанда, Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 15-бабының 2-тармағының талаптары Эмитентке қатысты қолданылмайды.

Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 18-4-бабының 2-тармағының 1) және 2)-тармақшаларында көзделген жағдайларда облигация ұстаушылар өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алуды талап етуге құқылы.

Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 18-4-бабының 2-тармағының 1) және 2)-тармақшаларында көзделген жағдайлар туындаған кезде Эмитент орналастырылған облигацияларды келесі бағалардың ең көбі бойынша сатып алуға міндетті:

-жинақталған, бірақ төленбеген сыйақыны ескере отырып, мемлекеттік емес облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға;

-қор биржасының сауда жүйесіне айналысқа жіберілген қаржы құралдарын бағалау әдістемесіне сәйкес айқындалған мемлекеттік емес облигациялардың нарықтық бағасы (осындай баға болған кезде);

-Қазақстан Республикасының бағалау қызметі туралы заңнамасына сәйкес бағалаушы айқындаған баға (егер эмитенттің облигациялары ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында айналысқа түспесе).

Бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 18-4-бабының 2-тармағының 1) және 2)-тармақшаларында көзделген сатып алу негіздерінің кез келгені туындаған жағдайда Эмитент аталған негіздер туындаған күннен кейін 3 (үш) жұмыс күні ішінде «Қазақстан қор биржасы» АҚ (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында, Эмитенттің (www.bcc.kz) корпоративтік интернет-ресурсында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы облигацияларды сатып алу үшін негіздеменің туындауы туралы ақпаратты облигация ұстаушылардың назарына жеткізеді.

Жоғарыда көрсетілген ақпараттық хабарламаны бірінші жариялаған күннен кейінгі 10 (он) жұмыс күні ішінде облигация ұстаушылар сатып алуға мәлімделген облигациялардың санын көрсете отырып, Эмитенттің атына сатып алу туралы жазбаша өтініш беруге құқылы, ал Эмитент оны қабылдауға міндетті. Облигацияларды сатып алу облигация ұстаушылар берген жазбаша өтініштердің негізінде ғана жүргізілетін болады. Сатып алуға жазбаша өтініш бермеген облигация ұстаушылардың осы жеке меморандумның талаптарында көзделген осы шығарылымның айналыс мерзімі аяқталғаннан кейін өздеріне тиесілі облигациялардың өтеп алуға құқылы.

Облигацияларды сатып алу туралы кемінде бір жазбаша өтініш алынған жағдайда, Эмитенттің Директорлар кеңесі сатып алуға жазбаша өтініштерді қабылдау кезеңінің соңғы күнінен кейінгі 30 (Отыз) күнтізбелік күн ішінде облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдауға міндетті.

Эмитент Эмитенттің Директорлар кеңесі аталған шешімді қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде «Қазақстан қор биржасы» АҚ (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында, Эмитенттің (www.bcc.kz) корпоративтік интернет-ресурсында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы облигация ұстаушылардың назарына осындай шешімнің қабылданғаны туралы ақпаратты



жеткізуге міндетті.

Эмитенттің Директорлар кеңесінің облигацияларды сатып алу туралы шешімі және осы тармақта көрсетілген сатып алу туралы жарияланған ақпараттық хабарлама мынадай мәліметтерді қамтиды:

- осы бағаны есептеу тәртібін көрсете отырып, облигацияларды сатып алу жүргізілетін баға;
- сатып алынатын облигациялардың саны;
- облигацияларды сатып алу күні;
- есеп айырысу тәртібі;
- Эмитенттің облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті өзге де ақпарат.

Эмитент орналастырылған облигацияларды Эмитенттің Директорлар кеңесінің облигацияларды сатып алу туралы тиісті шешімі жарияланғаннан кейін 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде сатып алады.

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 – облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамау. Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиға (бұдан әрі – Дефолт оқиғасы) – негізгі борышты және (немесе) купондық сыйақыны төлеу үшін осы жеке меморандумда көзделген мерзімде Эмитенттің негізгі борыш және (немесе) облигациялар бойынша купондық сыйақы сомасын төлеу жөніндегі міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамауы.

Егер Эмитенттің сыйақыны және/немесе номиналды құнды төлеуін не «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ-тың заңнамада және онымен жасалған шартта белгіленген тәртіппен және мерзімде облигация ұстаушылардың тізілімін Эмитентке бермеуін мүмкін етпейтін мұндай төлемеу және/немесе толық төлемеу Эмитенттің облигация ұстаушының банктік шотының дәйексіз не толық емес деректемелерін алуының нәтижесі болса, Эмитенттің сыйақыны және/немесе облигациялардың номиналды құнын төлемеуі не толық төлемеуі облигациялар бойынша дефолт болып табылмайды.

Егер бұл орындамау еңсерілмейтін күш жағдайларының салдары болып табылса, Эмитент облигациялар бойынша өз міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамағаны үшін жауапкершіліктен босатылады. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары деп олардың басталуын болжау немесе алдын алу мүмкін болмаған мән-жайлар (дүлей құбылыстар, әскери іс-қимылдар, тыйым салу немесе шектеу сипатындағы уәкілетті органдардың актілері және т.б.) түсініледі. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары туындаған жағдайда Эмитенттің осы жеке меморандумда көзделген өз міндеттемелерін орындау мерзімі осындай мән-жайлар мен олардың салдары қолданылатын уақыт кезеңіне сәйкес кейінге шегеріледі.

Облигациялар бойынша дефолт оқиғасы басталған жағдайда Эмитент Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ақша міндеттемесін орындау күніндегі базалық мөлшерлемесін немесе оның тиісті бөлігін (нақты төлем күні) негізге ала отырып, әрбір мерзімінен кешіктірілген күн үшін (тұрақсыздық айыбын есептеудің соңғы күні нақты төлем күні болып табылады) облигация ұстаушыларға тұрақсыздық айыбын есептеуге және төлеуге міндетті.

Эмитент дефолттан қолайлы шығуды айқындау мақсатында облигация ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізуге бастамашылық жасайды, сондай-ақ Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес орындаудың тиісті көлемі мен мерзімін көрсете отырып, облигация ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындау жөніндегі іс-шаралар жоспарын әзірлейді. Облигациялар бойынша дефолт болған жағдайда Эмитент қабылдайтын шаралар Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін кез келген қайта ұйымдастыру, ұйымдық-шаруашылық, басқару, инвестициялық, техникалық, қаржы-экономикалық, құқықтық және өзге

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.

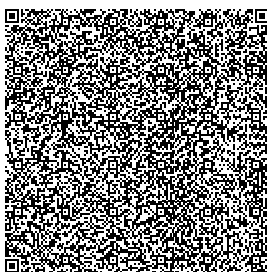


де шараларды қоса алғанда, Эмитенттің төлем қабілеттілігін қалпына келтіруге және облигациялар бойынша берешекті өтеуге бағытталатын болады. Міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен шарттарын Эмитент келіссөз жүргізу арқылы облигация ұстаушылармен келіседі. Эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау туралы шешімін Директорлар кеңесі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес кредиторлардың келісімімен, оның ішінде оны ұстаушыға берілетін облигация құқықтарын ескере отырып қабылдайды. Облигациялар бойынша дефолт оқиғасы басталған кезде Эмитент Дефолт оқиғасын туғызған себептерді жою және облигация ұстаушылардың құқықтарын қамтамасыз ету үшін барлық күш-жігерін жұмсауға міндеттенеді.

Дефолт оқиғасы болған жағдайда Эмитент тиісті оқиға басталған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде облигациялар бойынша дефолттың туындау себептерін, орындалмаған міндеттемелердің көлемін, Эмитентке қойылатын талаптардың айналыс тәртібін қоса алғанда, Эмитенттің облигация ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру жөніндегі ықтимал іс-қимылдарын, сондай-ақ өз міндеттемелерін орындау үшін Эмитент қабылдайтын шараларды және Эмитент өзінің міндеттемелері бойынша облигация ұстаушылармен есеп айырысуды жоспарлаған күнді сипаттай отырып, «Қазақстан қор биржасы» АҚ (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында, Эмитенттің (www.bcc.kz) корпоративтік интернет-ресурсында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы облигацияларды ұстаушылардың назарына осы ақпаратты жеткізуге міндетті.

Облигация ұстаушылар Дефолт оқиғасының басталғаны туралы ақпараттық хабарлама алғашқы жарияланған күннен кейінгі 20 (Жиырма) күнтізбелік күн ішінде облигацияларды сатып алу туралы тиісті жазбаша талапты ұсыну арқылы жинақталған купондық сыйақыны ескере отырып, өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алуды талап етуге құқылы. Эмитенттің Директорлар кеңесі облигация ұстаушылардың осы жеке меморандумның тармағында белгіленген жазбаша талапты ұсыну мерзімі өткеннен кейін 40 (Қырық) күнтізбелік күн ішінде Эмитент белгіленген мерзім шегінде облигация ұстаушылардың облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініштерін алған кезде орналастырылған облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдайды. Эмитент Директорлар кеңесі орналастырылған облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейін 3 (үш) жұмыс күні ішінде Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен Эмитенттің (www.bcc.kz) корпоративтік интернет-ресурсында, «Қазақстан қор биржасы» АҚ (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы облигация ұстаушылардың назарына осындай шешім туралы хабарлайды. Эмитент «Қазақстан қор биржасы» АҚ (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында Директорлар кеңесінің орналастырылған Облигацияларды сатып алу туралы шешімі туралы ақпарат жарияланған күннен кейін 15 (Он бес) күнтізбелік күн ішінде облигация ұстаушының банктік шотына ақша аудару арқылы орналастырылған облигацияны сатып алуды жүзеге асырады.

Уәкілетті тұлға:



Электрондық цифрлық қолтаңба:

ГАБАСОВ ТИМУР РАУФОВИЧ
(тегі, инициалдары)

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.



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	"Банк ЦентрКредит" Акционерлік қоғамы
На русском языке	Акционерное общество "Банк ЦентрКредит"
На английском языке	Joint stock company «Bank CenterCredit»

Сокращенное наименование

На казахском языке	"Банк ЦентрКредит" АҚ и/или "БЦК" АҚ
На русском языке	АО "Банк ЦентрКредит" и/или АО "БЦК"
На английском языке	JSC «Bank CenterCredit»

2. Бизнес-идентификационный номер эмитента

980640000093

3. Сведения о выпуске облигаций:

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

- вид облигаций: Именные купонные облигации без обеспечения
- количество облигаций: 100 000 000 (Сто миллионов) штук
- общий объем выпуска облигаций: 100 000 000 000 (Сто 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

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

ставка основного вознаграждения: Фиксированная на весь срок обращения облигаций в размере 8 % (Восемь процентов) годовых от номинальной стоимости облигаций.

дополнительное вознаграждение: 0 %

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.

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.



Дополнительное вознаграждение по облигациям не предусмотрено.

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 и номинальной стоимости при погашении облигаций 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: Выплата купонного вознаграждения по облигациям производится 2 (Два) раза в год, через каждые 6 (Шесть) последовательных месяцев, начиная с даты начала обращения облигаций, в течение всего срока их обращения.

Начисление вознаграждения по облигациям начинается с даты начала обращения облигаций. Начисление вознаграждения производится в течение всего периода обращения облигаций и заканчивается в последний день периода обращения облигаций.

На получение вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата купонного вознаграждения (по времени и в месте нахождения Центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей облигаций) (далее - дата фиксации).

Выплата купонного вознаграждения по облигациям осуществляется в тенге путем перечисления денег на банковские счета держателей облигаций в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты, следующей за датой фиксации. Вознаграждение на дату выплаты по облигациям рассчитывается по следующей формуле:

Вознаграждение по облигациям = $k * n * c / 360 * 180$, где

k - количество облигаций, в штуках;

n - номинальная стоимость одной облигации, в тенге;

c - ставка вознаграждения, в %.

Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа». Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга по облигациям. Выплата вознаграждения (купона) по облигациям будет производиться из расчета временной базы 360/30 (Триста шестьдесят дней в году/Тридцать дней в месяце) в течение всего периода обращения.

Все платежи (выплаты вознаграждения и суммы основного долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в национальной валюте Республики Казахстан (тенге).

периодичность выплаты вознаграждения: Полугодовой



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

Датой начала обращения облигаций является дата проведения первых состоявшихся торгов по размещению облигаций, проводимых на организованном рынке ценных бумаг, в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа». Информация о дате начала обращения облигаций будет опубликована Эмитентом на официальном интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz). Датой окончания обращения облигаций является последний день периода обращения облигаций.

Срок обращения облигаций: 10 (Десять) лет с даты начала обращения.

срок обращения облигаций

Лет: 10

Месяцев: 0

Дней: 0

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

дата погашения облигаций

Датой погашения облигаций является день, следующий за последним днем периода обращения облигаций по истечении 10 (Десяти) лет с даты начала обращения облигаций.

способ погашения облигаций

Облигации погашаются по номинальной стоимости облигаций с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения в течение 10 (Десяти) рабочих дней с даты, следующей за последним днем периода обращения облигаций, путем перевода денег (в тенге) на банковские счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода обращения 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.

В течение всего срока обращения облигаций Эмитент имеет право, в соответствии с решением Совета директоров, осуществить досрочное (полное или частичное) погашение облигаций по номинальной стоимости с одновременной выплатой накопленного вознаграждения по ним.

Эмитент информирует держателей Облигаций о порядке, условиях и сроках реализации досрочного погашения облигаций путем публикации информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz), Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) и корпоративном интернет-ресурсе Эмитента (www.bcc.kz) за 30 (Тридцать) календарных дней до даты досрочного погашения Облигаций, утвержденной решением Совета директоров.

Опубликованные сведения и уведомления об итогах погашения облигаций, должны содержать сведения, предусмотренные законодательством Республики Казахстан, правилами АО "Казахстанская фондовая биржа" и АО «Центральный депозитарий ценных бумаг».

При досрочном погашении облигаций на получение номинальной стоимости и накопленного вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало даты, предшествующей дате начала досрочного погашения облигаций, утвержденной решением Совета директоров Эмитента.

Досрочное погашение облигаций осуществляется по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой накопленного вознаграждения в течение 20 (Двадцати) рабочих дней с даты досрочного погашения облигаций.

Все платежи (выплаты вознаграждения и суммы основного долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в национальной валюте Республики Казахстан (тенге).

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

Не применимо

2) процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций

0%

3) порядок обращения взыскания на предмет залога

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

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 размещения облигаций

Деньги, полученные от размещения облигаций, будут направлены на увеличение стабильной базы фондирования Эмитента. Эмитент намерен диверсифицировать свои обязательства и направить деньги, полученные от размещения облигаций, на дальнейшее развитие своей основной деятельности - кредитование реального сектора экономики.

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.

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

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

методика расчета указанных показателей

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

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

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

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

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

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 облигациями, облигациями устойчивого развития, облигациями, связанными с устойчивым развитием, и инвестиционными облигациями.

10. Права, предоставляемые держателю облигаций

- 1) право на получение номинальной стоимости облигаций при погашении в порядке и сроки, предусмотренные частным меморандумом;
- 2) право на получение купонного вознаграждения по облигациям в сроки и в размере, предусмотренные частным меморандумом;
- 3) право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке и в сроки, предусмотренные внутренними правилами Эмитента и требованиями АО «Казахстанская фондовая биржа»;
- 4) право на удовлетворение своих требований в отношении облигаций в случаях и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- 5) право требования выкупа Эмитентом облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и настоящим частным меморандумом;

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.



- б) право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться облигациями;
- 7) право требования досрочного выкупа Эмитентом облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и частным меморандумом.

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.

Учитывая, что Эмитент является банком, требования пункта 2 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг на Эмитента не распространяются.

Держатели облигаций имеют право требовать выкупа принадлежащих им облигаций в случаях, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг.

При наступлении случаев, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных облигаций по наибольшей из следующих цен:

-цене, соответствующей номинальной стоимости негосударственных облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения;

-рыночной цене негосударственных облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов, допущенных к обращению в торговую систему фондовой биржи (при наличии такой цены);

-цене, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности (если облигации эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг).

В случае возникновения любого из оснований для выкупа, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент в течение 3 (Трех) рабочих дней, следующих за днем наступления указанных оснований, доводит до сведения держателей облигаций информацию о возникновении основания для выкупа облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz), на корпоративном интернет-ресурсе Эмитента (www.bcc.kz).

В течение 10 (Десяти) рабочих дней, следующих за датой первой публикации указанного выше информационного сообщения, держатели облигаций имеют право подать в адрес Эмитента, а Эмитент обязан принять письменные заявления о выкупе с указанием количества облигаций, заявленных к выкупу. Выкуп облигаций будет проведен только на основании поданных держателями облигаций письменных заявлений. Держатели облигаций, не подавшие письменные заявления на выкуп, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по окончании срока обращения данного выпуска, предусмотренного условиями настоящего частного меморандума.

В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе облигаций, Совет директоров Эмитента обязан в течение 30 (Тридцать) календарных дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявлений на выкуп, принять решение о выкупе облигаций.

Эмитент в течение 3 (Трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Советом директоров Эмитента указанного решения, обязан довести до сведения держателей облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz), корпоративном интернет-ресурсе Эмитента (www.bcc.kz).



Решение Совета директоров Эмитента о выкупе облигаций и опубликованное информационное сообщение о выкупе, указанные в настоящем пункте, должны содержать следующие сведения:

-цена, по которой будет производиться выкуп облигаций, с указанием порядка расчета данной цены;

-количество выкупаемых облигаций;

-дата проведения выкупа облигаций;

-порядок расчетов;

-иная информация, необходимая для организации выкупа облигаций Эмитентом.

Выкуп размещенных облигаций осуществляется Эмитентом в течение 30 (Тридцати) календарных дней после опубликования соответствующего решения Совета директоров Эмитента о выкупе облигаций.

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 обязательств по облигациям. Событием, при наступлении которого может быть объявлен дефолт по облигациям Эмитента (далее - Событие дефолта), является частичное или полное неисполнение обязательств Эмитента по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по облигациям в сроки, предусмотренные настоящим частным меморандумом для выплаты основного долга и (или) купонного вознаграждения.

Не является дефолтом по облигациям невыплата, либо неполная выплата вознаграждения и/или номинальной стоимости облигаций Эмитентом в порядке и сроки, если такая невыплата и/или неполная выплата стала результатом получения Эмитентом недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета держателя облигаций, делающее невозможным осуществление Эмитентом выплаты вознаграждения и/или номинальной стоимости, либо непредоставления АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» Эмитенту реестра держателей облигаций в порядке и сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором.

Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по облигациям, 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 т.п.). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Эмитентом своих обязательств, предусмотренных настоящим частным меморандумом, отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

В случае наступления События дефолта по облигациям Эмитент обязан начислить и выплатить держателям облигаций неустойку, исходя из базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части (день фактического платежа), за каждый день просрочки (последним днем начисления неустойки является день фактического платежа).

Эмитентом будет инициировано проведение общего собрания держателей облигаций с целью определения приемлемого выхода из дефолта, а также разработан план мероприятий по исполнению своих обязательств перед держателями облигаций с указанием соответствующих объемов и сроков исполнения, в соответствии с законодательством Республики Казахстан. Меры, которые будут предприняты Эмитентом в случае дефолта по облигациям, будут направлены на восстановление платежеспособности Эмитента и погашения задолженности по облигациям, включая любые реорганизационные, организационно-хозяйственные,

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.

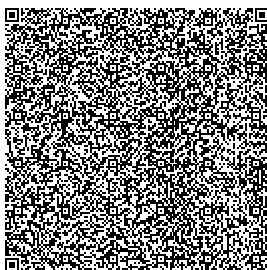


управленческие, инвестиционные, технические, финансово-экономические, правовые и иные меры, не противоречащие законодательству Республики Казахстан. Порядок и условия реструктуризации обязательств оговариваются Эмитентом с держателями облигаций путем проведения переговоров. Решение о реструктуризации обязательств Эмитента принимается Советом директоров с согласия кредиторов в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе с учетом прав, предоставляемых облигацией ее держателю. При наступлении События дефолта по облигациям Эмитент обязуется приложить все усилия для устранения причин, вызвавших Событие дефолта, и обеспечения прав держателей облигаций.

В случае наступления События дефолта, Эмитент в течение 3 (Трех) рабочих дней, следующих за днем наступления соответствующего события, обязан довести данную информацию до сведения держателей облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz), Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz), на корпоративном интернет-ресурсе Эмитента (www.bcc.kz) с описанием причин возникновения дефолта по облигациям, объема неисполненных обязательств, перечисления возможных действий держателей облигаций Эмитента по удовлетворению своих требований, включая порядок обращения требования к Эмитенту, а также мер, принимаемых Эмитентом для исполнения своих обязательств, и даты, до которой Эмитент планирует рассчитаться с держателями облигаций по своим обязательствам.

Держатели Облигаций в течение 20 (Двадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о наступлении События дефолта, имеют право требовать выкупа принадлежащих им облигаций с учетом накопленного купонного вознаграждения, посредством предоставления соответствующего письменного требования о выкупе облигаций. Совет директоров Эмитента в течение 40 (Сорока) календарных дней после истечения срока предоставления письменного требования держателями облигаций, установленного настоящим пунктом частного меморандума, при получении Эмитентом в пределах установленного срока письменных заявлений держателей облигаций о выкупе облигаций, принимает решение о выкупе размещенных облигаций. Эмитент, в течение 3 (Трех) рабочих дней с даты, следующей за датой принятия решения Советом директоров о выкупе размещенных облигаций, доводит до сведения держателей облигаций о таком решении посредством размещения соответствующего информационного сообщения на корпоративном интернет-ресурсе Эмитента (www.bcc.kz), на официальных интернет-ресурсах АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz), Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Эмитент осуществляет выкуп размещенных облигаций путем перевода денег на банковский счет держателя облигаций в течение 15 (Пятнадцати) календарных дней с даты, следующей за датой публикации на официальном интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) информации о решении Совета директоров о выкупе размещенных Облигаций.

Уполномоченное лицо:



Электронная цифровая подпись:

ГАБАСОВ ТИМУР РАУФОВИЧ
(фамилия, инициалы)

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.

