

# АО «ФРИДОМ БАНК КАЗАХСТАН»

## ПРОТОКОЛ № 08-09 (3)

### заочного голосования членов Совета директоров

г. Алматы

09 августа 2024 года

Полное наименование акционерного общества	Акционерное общество "Фридом Банк Казахстан" (далее – Банк)
Наименование исполнительного органа акционерного общества	Правление
Место нахождения исполнительного органа акционерного общества	Республика Казахстан, 050000 (A05E8Y2), город Алматы, Алмалинский район, улица Курмангазы, дом 61А
Дата, время и место проведения заочного голосования членов Совета директоров Банка (далее – Совет директоров)	до 17:00 по времени в г. Алматы, 09 августа 2024 года, Республика Казахстан, 050000 (A05E8Y2), г. Алматы, Алмалинский район, улица Курмангазы, дом 61А
Дата, время и место подсчета голосов членов Совета директоров	17:00 по времени в г. Алматы, 09 августа 2024 года, Республика Казахстан, 050000 (A05E8Y2), г. Алматы, Алмалинский район, улица Курмангазы, дом 61А, при подведении итогов голосования будут учтены бюллетени, полученные Корпоративным секретарем до 17:00 часов по времени в г. Алматы указанной даты.
Сведения о лицах, участвовавших в заочном голосовании членов Совета директоров	к 17:00 часам по времени в г. Алматы 09 августа 2024 года получены бюллетени для заочного голосования, подписанные членами Совета директоров (подписанные членами Совета директоров бюллетени для заочного голосования в количестве пяти штук прилагаются)
Кворум заседания Совета директоров	соблюден, в заочном голосовании членов Совета директоров участвовали пять членов Совета директоров

Уведомление о данном заочном голосовании членов Совета директоров и бюллетени для заочного голосования по вопросу повестки дня заочного голосования членов Совета директоров, формулировки решений по которым приведены ниже, были переданы 08 августа 2024 года всем пяти членам Совета директоров.

### ПОВЕСТКА ДНЯ

заочного голосования членов Совета директоров Банка

№	Название вопроса	Ответственный (ая/е)
1	Утверждение перечня Компаний Холдинга для заключения типовых условий сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями (в том числе сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность) в рамках сотрудничества по получению информации из государственных баз данных	Ермекқызы Сауле Директор Департамента по интеграции сервисов экосистемы
2	Об утверждении вопросов касательно выпуска и обслуживания облигационных программ и облигаций	Орынбеков Е.К. Директор Департамента трейдинга

\* \* \*

**1. Формулировка решения, вынесенного на заочное голосование по вопросу № 1 повестки дня «Утверждение перечня Компаний Холдинга для заключения типовых условий сделок с лицами, связанными с Банком особыми отношениями (в том числе сделок, в совершении которых Банком имеется заинтересованность) в рамках сотрудничества по получению информации из государственных баз данных»:**

«1. Разрешить заключение Соглашения о сотрудничестве по получению информации из государственных баз данных, форма которого утверждена решением Совета директоров от 29.07.2024 года (выписка из Протокола №07-29 (з)) со следующими Компаниями:

- 1) Публичная Компания «Freedom Finance Global PLC» - БИН 200240900095;
- 2) ТОО «Aviata» - БИН 130740006278;
- 3) АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance» - БИН 090640006849;
- 4) АО «КСЖ «Freedom Life» - БИН 140940003807;
- 5) ТОО «Freedom Mobile» - БИН 201040033189».

Голосовали:	Т. Турлов	–	"не голосовал" <sup>1</sup>
	С. Лукьянов	–	"не голосовал" <sup>2</sup>
	А. Жумагулов	–	"за"
	М. Мантаева	–	"за"
	Ж. Затаев	–	"за"

**По итогам голосования принято следующее решение:**

«1. Разрешить заключение Соглашения о сотрудничестве по получению информации из государственных баз данных, форма которого утверждена решением Совета директоров от 29.07.2024 года (выписка из Протокола №07-29 (з)) со следующими Компаниями:

- 1) Публичная Компания «Freedom Finance Global PLC» - БИН 200240900095;
- 2) ТОО «Aviata» - БИН 130740006278;
- 3) АО «Страховая компания «Freedom Finance Insurance» - БИН 090640006849;
- 4) АО «КСЖ «Freedom Life» - БИН 140940003807;
- 5) ТОО «Freedom Mobile» - БИН 201040033189».

\* \* \*

**2. Формулировка решения, вынесенного на заочное голосование по вопросу № 2 повестки дня «Об утверждении вопросов касательно выпуска и обслуживания облигационных программ и облигаций»:**

«1. Принять к сведению, что Банком предусматривается обращение облигаций в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа», где Банком проведена оценка его соответствия и выпускаемых им облигаций следующим требованиям:

- 1) Оценка соответствия Банка и выпускаемых им облигаций (за исключением облигаций со сроком обращения не более двенадцати месяцев) соответствует Требованиям к эмитентам и их ценным

<sup>1</sup> Ввиду того, что г-н Турлов Т.Р. признается лицом, заинтересованным в сделке, и не может принимать участие в голосовании. В связи с чем голосование по данному вопросу (проект решения) проводится в соответствии с пунктом 1 статьи 73 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах".

<sup>2</sup> Ввиду того, что г-н Лукьянов С.Н. признается лицом, заинтересованным в сделке и не может принимать участие в голосовании. В связи с чем голосование по данному вопросу (проект решения) проводится в соответствии с пунктом 1 статьи 73 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах".

бумагам, допускаемым к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям официального списка фондовой биржи, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2017 года № 54 (далее – «Требования»), а именно:

<b>Содержание требования</b>	<b>Отметка о соответствии</b>
<p>Абзац второй пункт 3 Требований: Не допускаются к обращению на организованном рынке ценных бумаг Республики Казахстан финансовые инструменты, стоимость которых зависит от стоимости (изменения стоимости) величин, создаваемых и учитываемых в децентрализованной информационной системе с применением средств криптографии и (или) компьютерных вычислений, не являющихся в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан финансовыми инструментами или финансовыми активами, и не содержащих право требования к кому-либо.</p>	<p>Облигации Банка соответствуют требованию: стоимость облигаций Банка не будет зависеть от стоимости (изменения стоимости) величин, создаваемых и учитываемых в децентрализованной информационной системе с применением средств криптографии и (или) компьютерных вычислений, не являющихся в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан финансовыми инструментами или финансовыми активами, и не содержащих право требования к кому-либо</p>
<p>Пункт 5 Требований: В официальный список фондовой биржи включаются (допускаются) ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, в том числе производные ценные бумаги, базовым активом которых являются негосударственные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств.</p>	<p>Облигации Банка соответствуют требованию: облигации подлежат выпуску в соответствии с законодательством Республики Казахстан</p>
<p>Подпункт 1) пункта 12 Требований: Эмитент составляет финансовую отчетность в соответствии с МСФО или СФО США</p>	<p>Банк соответствует требованию: Банк ведет отчетность по МСФО. Процедуры по составлению финансовой отчетности АО «Фридом Банк Казахстан» в соответствии с МСФО утверждены Правлением АО «Фридом Банк Казахстан» от 28.02.2022г. №19.</p>
<p>Подпункт 2) пункта 12 Требований: аудит финансовой отчетности эмитента, составленной в соответствии с требованиями подпункта 1) пункта 12 Требований, производится одной из аудиторских организаций, входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций</p>	<p>Банк соответствует требованию: аудит финансовой отчетности Банка проводит ТОО «Делойт», которое включено в Уровень 1 перечня признаваемых АО «Казахстанская фондовая биржа» аудиторских организаций</p>
<p>Подпункт 3) пункта 12 Требований: инициатор допуска представляет финансовую отчетность эмитента, подтвержденную аудиторским отчетом, или отчет аудитора по обзору промежуточной финансовой информации (полного комплекта промежуточной финансовой отчетности эмитента) за периоды, установленные внутренними документами фондовой биржи</p>	<p>Примечание о соответствии Банка указанному требованию приведено ниже в оценке соответствия Банка и выпускаемых им облигаций листинговым критериям и требованиям, установленным приложением 1 к Листинговым правилам АО «Казахстанская фондовая биржа»</p>

Подпункт 4) пункта 12 Требований: в отношении резидентов Республики Казахстан - наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров (участников) эмитента, за исключением случаев, уставленных пунктом 5 статьи 89 Закона	Банк соответствует требованию: Кодекс корпоративного управления утвержден решением Совета директоров Акционерного общества «Фридом Банк Казахстан» от 05.06.2024г. (протокол № 06-05 (з))
Подпункт 5) пункта 12 Требований: в учредительных документах эмитента и (или) условиях выпуска ценных бумаг не содержится норм, которые ущемляют или ограничивают права собственников ценных бумаг на их отчуждение (передачу)	Облигации Банка соответствуют требованию: в уставе Банка, зарегистрированном 20 мая 2024 года и опубликованном на интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» не содержатся нормы, которые ущемляют или ограничивают права собственников ценных бумаг на их отчуждение (передачу)
Подпункт 6) пункта 12 Требований: иным требованиям, предъявляемым к эмитентам, чьи долговые ценные бумаги предполагаются к включению или включены в данный сектор, а также к таким долговым ценным бумагам, которые устанавливаются внутренними документами фондовой биржи	Примечание о соответствии Банка иным требованиям, предъявляемым к эмитентам, приведено ниже в оценке соответствия Банка и выпускаемых им облигаций листинговым критериям и требованиям, установленным приложением 1 к Листинговым правилам АО «Казахстанская фондовая биржа»

2) Оценка соответствия Банка и выпускаемых им облигаций (за исключением облигаций со сроком обращения не более двенадцати месяцев) листинговым критериям и требованиям, установленным приложением 1 к Листинговым правилам АО «Казахстанская фондовая биржа»:

Требование и содержание требования	Отметка о соответствии
<b>Листинговые критерии для включения ценных бумаг (за исключением коммерческих облигаций) и их нахождения на площадке «Основная», установленные таблицей 1 приложения 1 к Листинговым правилам АО «Казахстанская фондовая биржа»</b>	
Срок существования эмитента: не менее 3 лет	Банк соответствует требованию: дата первичной государственной регистрации Банка – 31 июля 2009 года
Валюта баланса (итоговая сумма отчета о финансовом положении эмитента по активу): не менее 2 550 000-кратного размера МРП за каждый из 3 последних лет	Облигации Банка соответствуют требованию: в соответствии с аудированной финансовой отчетностью Банка, размещенной на интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа», валюта баланса за каждый из последних трех лет составляет – за 2021 год (МРП в 2021 году – 2917 тенге): 395 284 042 тыс. тенге или величину, кратную 135 510 470 МРП; – за 2022 год (МРП в 2022 году – 3063 тенге): 1 259 385 872 тыс. тенге или величину, кратную 411 160 912 МРП; – за 2023 год (МРП в 2023 году – 3450 тенге): 2 196 199 748 тыс. тенге или величину, кратную 636 579 637 МРП

<p>Объем продаж (выручка, доход от основной деятельности) эмитента: не менее 3 000 000-кратного размера МРП за каждый из трех последних лет</p>	<p>Облигации Банка соответствуют требованию: в соответствии с аудированной финансовой отчетностью Банка, размещенной на интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа», доход Банка от основной деятельности за каждый из последних трех лет составляет</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– за 2021 год (МРП в 2021 году – 2917 тенге): 17 144 260 тыс. тенге или величину, кратную 5 877 360 МРП;</li> <li>– за 2022 год (МРП в 2022 году – 3063 тенге): 53 932 546 тыс. тенге или величину, кратную 17 607 753 МРП;</li> <li>– за 2023 год (МРП в 2023 году – 3450 тенге): 197 301 707 тыс. тенге или величину, кратную 57 188 901 МРП</li> </ul>
<p>Действующая рейтинговая оценка эмитента: не ниже "BB-" по международной шкале агентства S&amp;P Global Ratings и/или рейтинговой оценки аналогичного уровня рейтинговых агентств Fitch Ratings и/или Moody's Investors Service</p>	<p>При выполнении эмитентом указанных выше трех листинговых критериев выполнение данного критерия необязательно</p>
<p><b>Базовые листинговые требования для включения ценных бумаг (за исключением коммерческих облигаций) и их нахождения на площадке «Основная», установленные таблицей 2 приложения 1 к Листинговым правилам АО «Казахстанская фондовая биржа»</b></p>	
<p>Годовая финансовая отчетность эмитента (при наличии дочерних организаций – консолидированная финансовая отчетность): в целях включения ценных бумаг в официальный список Биржи указанная отчетность, составленная в соответствии с МСФО или ОПБУ США, а также подтвержденная аудиторскими отчетами, предоставляется за три последних завершённых финансовых года</p>	<p>Облигации Банка соответствуют требованию: аудированная финансовая отчетность Банка за 2021, 2022 и 2023 годы размещены на интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа».</p>
<p>Промежуточная финансовая отчетность (при наличии дочерних организаций – консолидированная промежуточная финансовая отчетность): в целях включения ценных бумаг в официальный список Биржи указанная финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО или ОПБУ США, должна быть подтверждена аудиторским отчетом или отчетом по обзору данной отчетности, с даты составления которой должно пройти не более шести месяцев до даты подачи на Биржу соответствующего заявления о листинге ценных бумаг</p>	<p>Данное требование будет предъявляться биржей только после 31 августа 2024 года</p>
<p>Аудиторская организация: аудит годовой финансовой отчетности эмитента (промежуточной финансовой отчетности эмитента) должен проводиться аудиторской организацией, находящейся в перечне признаваемых Биржей аудиторских организаций по первому уровню</p>	<p>Банка соответствует требованию: аудит финансовой отчетности Банка проводит ТОО «Делойт», которое включено в Уровень 1 перечня признаваемых АО «Казахстанская фондовая биржа» аудиторских организаций</p>
<p>Учет ценных бумаг: осуществляется (будет осуществляться после их выпуска/листинга) Центральным депозитарием</p>	<p>Подтверждение учета ценных бумаг Центральным депозитарием не требуется, если ценные бумаги выпущены в соответствии с законодательством Республики Казахстан</p>

Корпоративное управление: наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного уполномоченным органом эмитента	Банк соответствует требованию: Кодекс корпоративного управления утвержден решением Совета директоров Акционерного общества «Фридом Банк Казахстан» от 05.06.2024г. (протокол № 06-05 (з))
Отсутствие норм, которые ущемляют или ограничивают права собственников ценных бумаг на их отчуждение (передачу): в уставе эмитента и/или в проспекте выпуска ценных бумаг эмитента, планируемых к включению в официальный список Биржи	Облигации Банка соответствуют требованию: в уставе Банка, зарегистрированном 20 мая 2024 года и опубликованном на интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» не содержатся нормы, которые ущемляют или ограничивают права собственников ценных бумаг на их отчуждение (передачу)
<b>Дополнительные листинговые требования для включения и нахождения ценных бумаг в секторе «Долговые ценные бумаги» площадки «Основная», установленные таблицей 2 приложения 1 к Листинговым правилам АО «Казахстанская фондовая биржа»</b>	
Наличие маркет-мейкера: если количество держателей данных облигаций составило 10 и более лиц (не применяется к облигациям со сроком обращения не более двенадцати месяцев)	Облигации Банка соответствуют требованию: Совету директоров Банка предлагается заключить договор на оказание услуг маркет-мейкера с АО «Фридом Финанс»
Отсутствие дефолтов: Отсутствие неурегулированных ситуаций неисполнения обязательств перед держателями ранее выпущенных ценных бумаг по выплате основного долга и/или купонного вознаграждения	Облигации Банка соответствуют требованию: у Банка отсутствуют ранее выпущенные долговые ценные бумаги

2. Разрешить Банку выпуск облигационной программы на сумму 200 000 000 000 (двести миллиардов тенге) и первый выпуск облигаций в пределах данной облигационной программы на сумму 36 000 000 000 (тридцать шесть миллиардов) тенге в соответствии с условиями, указанными в приложении 1 к настоящему решению.
3. Разрешить Банку выпуск облигационной программы на сумму 300 000 000 (триста миллионов) долларов США и первый выпуск облигаций в пределах данной облигационной программы на сумму 50 000 000 (пятьдесят миллионов) долларов США в соответствии с условиями, указанными в приложении 2 к настоящему решению.
4. Разрешить Банку выпуск облигаций со сроком обращения не более двенадцати месяцев на сумму 36 000 000 000 (тридцать шесть миллиардов) тенге в соответствии с условиями, указанными в приложении 3 к настоящему решению.
5. Разрешить Банку выпуск облигаций со сроком обращения не более двенадцати месяцев на сумму 50 000 000 (пятьдесят миллионов) долларов США в соответствии с условиями, указанными в приложении 4 к настоящему решению.
6. Разрешить Банку заключение 2 договоров на оказание услуг маркет-мейкера с Акционерным обществом «Фридом Финанс» в отношении облигаций Банка, указанных в пунктах 2 и 3 настоящего решения.
7. Разрешить Банку заключение договоров на оказание услуг финансового консультанта и андеррайтера с Акционерным обществом «Фридом Финанс» для организации и проведения работ по выпуску и размещению облигаций Банка, указанных в пунктах 2-5 настоящего решения.
8. Документы для государственной регистрации выпусков облигаций, указанных в пунктах 4 и 5 настоящего решения, предоставить для государственной регистрации при условии выполнения Банком требований, установленных пунктом 14 главы 2 Приложения 1 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 248.
9. Ответственность за исполнение пунктов 2-8 настоящего решения возложить на Департамент трейдинга».

Голосовали: Т. Турлов – "не голосовал"<sup>3</sup>  
 С. Лукьянов – "не голосовал"<sup>4</sup>  
 А. Жумагулов – "за"  
 М. Мантаева – "за"  
 Ж. Затаев – "за"

**По итогам голосования принято следующее решение:**

«1. Принять к сведению, что Банком предусматривается обращение облигаций в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа», где Банком проведена оценка его соответствия и выпускаемых им облигаций следующим требованиям:

1) Оценка соответствия Банка и выпускаемых им облигаций (за исключением облигаций со сроком обращения не более двенадцати месяцев) соответствует Требованиям к эмитентам и их ценным бумагам, допускаемым к обращению на фондовой бирже, а также к отдельным категориям официального списка фондовой биржи, утвержденным постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 марта 2017 года № 54 (далее – «Требования»), а именно:

Содержание требования	Отметка о соответствии
Абзац второй пункт 3 Требований: Не допускаются к обращению на организованном рынке ценных бумаг Республики Казахстан финансовые инструменты, стоимость которых зависит от стоимости (изменения стоимости) величин, создаваемых и учитываемых в децентрализованной информационной системе с применением средств криптографии и (или) компьютерных вычислений, не являющихся в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан финансовыми инструментами или финансовыми активами, и не содержащих право требования к кому-либо.	Облигации Банка соответствуют требованию: стоимость облигаций Банка не будет зависеть от стоимости (изменения стоимости) величин, создаваемых и учитываемых в децентрализованной информационной системе с применением средств криптографии и (или) компьютерных вычислений, не являющихся в соответствии с гражданским законодательством Республики Казахстан финансовыми инструментами или финансовыми активами, и не содержащих право требования к кому-либо
Пункт 5 Требований: В официальный список фондовой биржи включаются (допускаются) ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств, в том числе производные ценные бумаги, базовым активом которых являются негосударственные ценные бумаги, выпущенные в соответствии с законодательством Республики Казахстан и других государств.	Облигации Банка соответствуют требованию: облигации подлежат выпуску в соответствии с законодательством Республики Казахстан
Подпункт 1) пункта 12 Требований: Эмитент составляет финансовую отчетность в соответствии с МСФО или СФО США	Банк соответствует требованию: Банк ведет отчетность по МСФО. Процедуры по составлению финансовой отчетности АО «Фридом Банк Казахстан» в соответствии с МСФО утверждены Правлением АО «Фридом Банк Казахстан» от 28.02.2022г. №19.

<sup>3</sup> Ввиду того, что г-н Турлов Т.Р. признается лицом, заинтересованным в сделках, и не может принимать участие в голосовании. В связи с чем голосование по данному вопросу (проекту решения) проводится в соответствии с пунктом 1 статьи 73 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах".

<sup>4</sup> Ввиду того, что г-н Лукьянов С.Н. признается лицом, заинтересованным в сделках и не может принимать участие в голосовании. В связи с чем голосование по данному вопросу (проекту решения) проводится в соответствии с пунктом 1 статьи 73 Закона Республики Казахстан "Об акционерных обществах".

Подпункт 2) пункта 12 Требований: аудит финансовой отчетности эмитента, составленной в соответствии с требованиями подпункта 1) пункта 12 Требований, производится одной из аудиторских организаций, входящих в перечень признаваемых фондовой биржей аудиторских организаций	Банк соответствует требованию: аудит финансовой отчетности Банка проводит ТОО «Делойт», которое включено в Уровень 1 перечня признаваемых АО «Казахстанская фондовая биржа» аудиторских организаций
Подпункт 3) пункта 12 Требований: инициатор допуска представляет финансовую отчетность эмитента, подтвержденную аудиторским отчетом, или отчет аудитора по обзору промежуточной финансовой информации (полного комплекта промежуточной финансовой отчетности эмитента) за периоды, установленные внутренними документами фондовой биржи	Примечание о соответствии Банка указанному требованию приведено ниже в оценке соответствия Банка и выпускаемых им облигаций листинговым критериям и требованиям, установленным приложением 1 к Листинговым правилам АО «Казахстанская фондовая биржа»
Подпункт 4) пункта 12 Требований: в отношении резидентов Республики Казахстан - наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного общим собранием акционеров (участников) эмитента, за исключением случаев, уставленных пунктом 5 статьи 89 Закона	Банк соответствует требованию: Кодекс корпоративного управления утвержден решением Совета директоров Акционерного общества «Фридом Банк Казахстан» от 05.06.2024г. (протокол № 06-05 (з))
Подпункт 5) пункта 12 Требований: в учредительных документах эмитента и (или) условиях выпуска ценных бумаг не содержится норм, которые ущемляют или ограничивают права собственников ценных бумаг на их отчуждение (передачу)	Облигации Банка соответствуют требованию: в уставе Банка, зарегистрированном 20 мая 2024 года и опубликованном на интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» не содержатся нормы, которые ущемляют или ограничивают права собственников ценных бумаг на их отчуждение (передачу)
Подпункт 6) пункта 12 Требований: иным требованиям, предъявляемым к эмитентам, чьи долговые ценные бумаги предполагаются к включению или включены в данный сектор, а также к таким долговым ценным бумагам, которые устанавливаются внутренними документами фондовой биржи	Примечание о соответствии Банка иным требованиям, предъявляемым к эмитентам, приведено ниже в оценке соответствия Банка и выпускаемых им облигаций листинговым критериям и требованиям, установленным приложением 1 к Листинговым правилам АО «Казахстанская фондовая биржа»

2) Оценка соответствия Банка и выпускаемых им облигаций (за исключением облигаций со сроком обращения не более двенадцати месяцев) листинговым критериям и требованиям, установленным приложением 1 к Листинговым правилам АО «Казахстанская фондовая биржа»:

Требование и содержание требования	Отметка о соответствии
<b>Листинговые критерии для включения ценных бумаг (за исключением коммерческих облигаций) и их нахождения на площадке «Основная», установленные таблицей 1 приложения 1 к Листинговым правилам АО «Казахстанская фондовая биржа»</b>	
Срок существования эмитента: не менее 3 лет	Банк соответствует требованию: дата первичной государственной регистрации Банка – 31 июля 2009 года

<p>Валюта баланса (итоговая сумма отчета о финансовом положении эмитента по активу): не менее 2 550 000-кратного размера МРП за каждый из 3 последних лет</p>	<p>Облигации Банка соответствуют требованию: в соответствии с аудированной финансовой отчетностью Банка, размещенной на интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа», валюта баланса за каждый из последних трех лет составляет</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– за 2021 год (МРП в 2021 году – 2917 тенге): 395 284 042 тыс. тенге или величину, кратную 135 510 470 МРП;</li> <li>– за 2022 год (МРП в 2022 году – 3063 тенге): 1 259 385 872 тыс. тенге или величину, кратную 411 160 912 МРП;</li> <li>– за 2023 год (МРП в 2023 году – 3450 тенге): 2 196 199 748 тыс. тенге или величину, кратную 636 579 637 МРП</li> </ul>
<p>Объем продаж (выручка, доход от основной деятельности) эмитента: не менее 3 000 000-кратного размера МРП за каждый из трех последних лет</p>	<p>Облигации Банка соответствуют требованию: в соответствии с аудированной финансовой отчетностью Банка, размещенной на интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа», доход Банка от основной деятельности за каждый из последних трех лет составляет</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>– за 2021 год (МРП в 2021 году – 2917 тенге): 17 144 260 тыс. тенге или величину, кратную 5 877 360 МРП;</li> <li>– за 2022 год (МРП в 2022 году – 3063 тенге): 53 932 546 тыс. тенге или величину, кратную 17 607 753 МРП;</li> <li>– за 2023 год (МРП в 2023 году – 3450 тенге): 197 301 707 тыс. тенге или величину, кратную 57 188 901 МРП</li> </ul>
<p>Действующая рейтинговая оценка эмитента: не ниже "BB-" по международной шкале агентства S&amp;P Global Ratings и/или рейтинговой оценки аналогичного уровня рейтинговых агентств Fitch Ratings и/или Moody's Investors Service</p>	<p>При выполнении эмитентом указанных выше трех листинговых критериев выполнение данного критерия необязательно</p>
<p><b>Базовые листинговые требования для включения ценных бумаг (за исключением коммерческих облигаций) и их нахождения на площадке «Основная», установленные таблицей 2 приложения 1 к Листинговым правилам АО «Казахстанская фондовая биржа»</b></p>	
<p>Годовая финансовая отчетность эмитента (при наличии дочерних организаций – консолидированная финансовая отчетность): в целях включения ценных бумаг в официальный список Биржи указанная отчетность, составленная в соответствии с МСФО или ОПБУ США, а также подтвержденная аудиторскими отчетами, предоставляется за три последних заверенных финансовых года</p>	<p>Облигации Банка соответствуют требованию: аудированная финансовая отчетностью Банка за 2021, 2022 и 2023 годы размещены на интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа».</p>

Промежуточная финансовая отчетность (при наличии дочерних организаций – консолидированная промежуточная финансовая отчетность): в целях включения ценных бумаг в официальный список Биржи указанная финансовая отчетность, составленная в соответствии с МСФО или ОПБУ США, должна быть подтверждена аудиторским отчетом или отчетом по обзору данной отчетности, с даты составления которой должно пройти не более шести месяцев до даты подачи на Биржу соответствующего заявления о листинге ценных бумаг	Данное требование будет предъявляться биржей только после 31 августа 2024 года
Аудиторская организация: аудит годовой финансовой отчетности эмитента (промежуточной финансовой отчетности эмитента) должен проводиться аудиторской организацией, находящейся в перечне признаваемых Биржей аудиторских организаций по первому уровню	Банка соответствует требованию: аудит финансовой отчетности Банка проводит ТОО «Делойт», которое включено в Уровень 1 перечня признаваемых АО «Казахстанская фондовая биржа» аудиторских организаций
Учет ценных бумаг: осуществляется (будет осуществляться после их выпуска/листинга) Центральным депозитарием	Подтверждение учета ценных бумаг Центральным депозитарием не требуется, если ценные бумаги выпущены в соответствии с законодательством Республики Казахстан
Корпоративное управление: наличие кодекса корпоративного управления, утвержденного уполномоченным органом эмитента	Банк соответствует требованию: Кодекс корпоративного управления утвержден решением Совета директоров Акционерного общества «Фридом Банк Казахстан» от 05.06.2024г. (протокол № 06-05 (з))
Отсутствие норм, которые ущемляют или ограничивают права собственников ценных бумаг на их отчуждение (передачу): в уставе эмитента и/или в проспекте выпуска ценных бумаг эмитента, планируемых к включению в официальный список Биржи	Облигации Банка соответствуют требованию: в уставе Банка, зарегистрированном 20 мая 2024 года и опубликованном на интернет-ресурсе АО «Казахстанская фондовая биржа» не содержатся нормы, которые ущемляют или ограничивают права собственников ценных бумаг на их отчуждение (передачу)
<b>Дополнительные листинговые требования для включения и нахождения ценных бумаг в секторе «Долговые ценные бумаги» площадки «Основная», установленные таблицей 2 приложения 1 к Листинговым правилам АО «Казахстанская фондовая биржа»</b>	
Наличие маркет-мейкера: если количество держателей данных облигаций составило 10 и более лиц (не применяется к облигациям со сроком обращения не более двенадцати месяцев)	Облигации Банка соответствуют требованию: Совету директоров Банка предлагается заключить договор на оказание услуг маркет-мейкера с АО «Фридом Финанс»
Отсутствие дефолтов: Отсутствие неурегулированных ситуаций неисполнения обязательств перед держателями ранее выпущенных ценных бумаг по выплате основного долга и/или купонного вознаграждения	Облигации Банка соответствуют требованию: у Банка отсутствуют ранее выпущенные долговые ценные бумаги

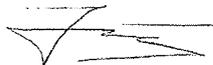
2. Разрешить Банку выпуск облигационной программы на сумму 200 000 000 000 (двести миллиардов тенге) и первый выпуск облигаций в пределах данной облигационной программы на сумму 36 000 000 000 (тридцать шесть миллиардов) тенге в соответствии с условиями, указанными в приложении 1 к настоящему решению.

3. Разрешить Банку выпуск облигационной программы на сумму 300 000 000 (триста миллионов) долларов США и первый выпуск облигаций в пределах данной облигационной программы на сумму 50 000 000 (пятьдесят миллионов) долларов США в соответствии с условиями, указанными в приложении 2 к настоящему решению.

4. Разрешить Банку выпуск облигаций со сроком обращения не более двенадцати месяцев на сумму 36 000 000 000 (тридцать шесть миллиардов) тенге в соответствии с условиями, указанными в приложении 3 к настоящему решению.
5. Разрешить Банку выпуск облигаций со сроком обращения не более двенадцати месяцев на сумму 50 000 000 (пятьдесят миллионов) долларов США в соответствии с условиями, указанными в приложении 4 к настоящему решению.
6. Разрешить Банку заключение 2 договоров на оказание услуг маркет-мейкера с Акционерным обществом «Фридом Финанс» в отношении облигаций Банка, указанных в пунктах 2 и 3 настоящего решения.
7. Разрешить Банку заключение договоров на оказание услуг финансового консультанта и андеррайтера с Акционерным обществом «Фридом Финанс» для организации и проведения работ по выпуску и размещению облигаций Банка, указанных в пунктах 2-5 настоящего решения.
8. Документы для государственной регистрации выпусков облигаций, указанных в пунктах 4 и 5 настоящего решения, предоставить для государственной регистрации при условии выполнения Банком требований, установленных пунктом 14 главы 2 Приложения 1 к постановлению Правления Национального Банка Республики Казахстан от 29 октября 2018 года № 248.
9. Ответственность за исполнение пунктов 2-8 настоящего решения возложить на Департамент трейдинга».

\* \* \*

Председатель Совета директоров



**Т. Турлов**

Корпоративный секретарь Банка



**Э. Сейтжан**

**1. Сведения о выпуске облигаций:**

- 1) *вид облигаций. В случае, если облигации являются облигациями без срока погашения, указываются сведения об этом:*

Купонные облигации без обеспечения.

- 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) *количество облигаций:*

36 000 000 (тридцать шесть миллионов) штук;

- 4) *общий объем выпуска облигаций:*

36 000 000 000 (тридцать шесть миллиардов) тенге;

- 5) *валюта номинальной стоимости облигации, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям:*

тенге.

**2. Способ оплаты размещаемых облигаций:**

Облигации Акционерного общества «Фридом Банк Казахстан» (далее – «**Эмитент**»), выпускаемые в пределах облигационной программы (далее – «**Облигации**»), при размещении оплачиваются деньгами в безналичной форме. Оплата Облигаций будет осуществляться в соответствии с правилами АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – «**Биржа**»).

**3. Получение дохода по облигациям:**

- 1) *размер ставки основного вознаграждения по облигациям:*

Годовая ставка купонного вознаграждения будет определяться по итогам проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций, проводимых в соответствии с внутренними правилами Биржи (далее – «**Первые состоявшиеся торги**»), как доходность, по которой будут исполнены сделки по размещению Облигаций в ходе Первых состоявшихся торгов.

Ставка купонного вознаграждения является фиксированной на весь срок обращения Облигаций.

- 2) *периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям:*

Выплата вознаграждения по Облигациям производится 12 (двенадцать) раз в год ежемесячно с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций.

- 3) *дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям:*

Начисление вознаграждения по Облигациям начинается с даты начала обращения облигаций, осуществляется в течение всего срока обращения облигаций и заканчивается в последний день срока обращения Облигаций.

- 4) *порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям:*

На получение купонного вознаграждения по Облигациям имеют право лица, зарегистрированные в системе реестров держателей Облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций) (далее – «**День фиксации**»).

Выплата купонного вознаграждения (за исключением вознаграждения за последний купонный период) будет производиться путем перечисления денег на банковские счета держателей Облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за Днем фиксации.

Сумма купонного вознаграждения, подлежащего выплате каждому держателю Облигаций, рассчитывается как произведение номинальной стоимости Облигаций, принадлежащих соответствующему держателю Облигаций, и месячной ставки купонного вознаграждения (годовая ставка купонного вознаграждения по Облигациям, деленная на двенадцать).

В случае если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата вознаграждения по Облигациям (за исключением вознаграждения за последний купонный период) может осуществляться исключительно в долларах США или евро при условии получения Эмитентом не позднее чем за 10 (десять) рабочих дней до последнего дня периода, за который осуществляется выплата купонного вознаграждения, соответствующего письменного заявления от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан. В данном случае конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США или евро) производится за счет держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан.

Выплата купонного вознаграждения за последний купонный период производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.

В случае если день платежа приходится на нерабочий или праздничный день, платеж производится на следующий за ним рабочий день.

5) *период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям:*

Выплата вознаграждения производится Эмитентом из расчёта временной базы 360/30 (360 дней в году и 30 дней в месяце) в течение всего срока обращения Облигаций.

**4. Условия и порядок размещения облигаций:**

1) *дата начала размещения облигаций:*

Датой начала размещения Облигаций является дата начала обращения Облигаций.

2) *дата окончания размещения облигаций:*

Датой окончания размещения Облигаций является последний день срока обращения Облигаций.

3) *рынок, на котором планируется размещение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг):*

Организованный рынок.

**5. Условия и порядок обращения облигаций:**

1) *дата начала обращения облигаций:*

Датой начала обращения Облигаций является дата проведения Первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций в торговой системе Биржи.

Информация о дате начала обращения Облигаций, определенной по итогам Первых состоявшихся торгов, будет опубликована на интернет-ресурсе Биржи ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)).

- 2) *дата окончания обращения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения):*

Датой окончания обращения Облигаций является последний день срока обращения Облигаций.

- 3) *срок обращения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения):*

2 (два) года;

- 4) *рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг):*

Организованный и неорганизованный рынки ценных бумаг.

## **6. Условия и порядок погашения облигаций:**

- 1) *дата погашения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения):*

Облигации погашаются в течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за последним днем срока обращения Облигаций.

В случае если день платежа приходится на нерабочий или праздничный день, платеж производится на следующий за ним рабочий день.

- 2) *способ погашения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения):*

Выплаты по погашению основного долга по Облигациям осуществляются с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения по Облигациям следующим образом:

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

ii) В срок не позднее чем за два рабочих дня до дня, в который истекает установленный настоящими условиями срок погашения Облигаций, либо в иной срок, если иной срок будет установлен соответствующим нормативным правовым актом уполномоченного органа, АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» осуществляет перевод денег, полученных от Эмитента, на банковские счета держателей Облигаций.

Выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении Облигаций не будет производиться иными имущественными правами.

## **7. В случае, если устанавливаются дополнительные ковенанты (ограничения), не предусмотренные Законом о рынке ценных бумаг, указываются:**

- 1) *описание ковенантов (ограничений), принимаемых эмитентом и не предусмотренных Законом о рынке ценных бумаг:*

а) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и Биржей, и (или) иными внутренними документами Биржи;

б) не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом и Биржей и (или) иными внутренними документами Биржи;

2) *порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений):*

Порядок действий Эмитента при нарушении ковенантов (ограничений), указанных в настоящем пункте, изложен в параграфе а) подпункта 2) пункта 9 настоящих условий.

3) *порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов (ограничений):*

Порядок действий держателей Облигаций при нарушении ковенантов (ограничений), указанных в настоящем пункте, изложен в параграфе а) подпункта 2) пункта 9 настоящих условий.

**8. Целевое назначение использования денег, полученных от размещения облигаций.**

Увеличение объемов банковского кредитования (ипотечное кредитование, кредитование на покупку авто, кредитование малого и среднего бизнеса) с целью увеличения кредитного портфеля Банка и получения доходов, увеличение портфеля ценных бумаг (покупка ценных бумаг) с целью увеличения доходности портфеля Банка и увеличения доходов, получаемых от переоценки и реализации ценных бумаг.

**9. Права, предоставляемые держателю облигаций:**

1) право получения от эмитента номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также право на получение вознаграждения по облигации:

- право на получение номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные настоящими условиями;
- право на получение вознаграждения по Облигациям в порядке и сроки, предусмотренные настоящими условиями;

2) право требования выкупа эмитентом облигаций с указанием условий, порядка и сроков реализации данного права, в том числе при нарушении ковенантов (ограничений), предусмотренных условиями выпуска облигаций:

Держатель Облигаций имеет право требовать выкуп Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан. Условия, порядок и сроки реализации держателями Облигаций своих прав на требование выкупа принадлежащих им Облигаций указаны далее в настоящем подпункте:

а) держатели Облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им Облигаций в случае, если Эмитент допустил нарушение любого из условий, установленных пунктом 2 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг, и (или) в случаях, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, и (или) в соответствии с пунктом 3 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг - в случае нарушения любого из дополнительных ковенантов (ограничений), предусмотренных пунктом 7 настоящих условий (далее каждое именуемое – «**Основание для выкупа**»).

В случае наступления любого из Оснований для выкупа цена выкупа Облигаций Эмитентом определяется в соответствии с соответствующей статьей Закона о рынке ценных бумаг.

В случае возникновения любого из Оснований для выкупа Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней после дня наступления соответствующего Основания для выкупа обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о возникновении Основания для выкупа Облигаций посредством размещения соответствующего информационного

сообщения на интернет-ресурсах Эмитента ([www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz)), Биржи ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и Депозитария финансовой отчетности (далее – «ДФО») ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)). Данная информация должна включать подробное описание того, какое из Оснований для выкупа Облигаций имеет место, а также иную информацию в случае ее необходимости.

В течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации указанного выше информационного сообщения, держатели Облигаций имеют право подать, а Эмитент обязан принять, письменные заявления о выкупе принадлежащих им Облигаций с указанием количества Облигаций, заявленных к выкупу.

Заявление о выкупе Облигаций составляется в произвольной форме с обязательным указанием следующих сведений:

- для держателя Облигаций - юридического лица: наименование держателя Облигаций; бизнес-идентификационный номер; номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства (справки) о государственной регистрации (перерегистрации); юридический адрес и фактическое местонахождение; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу;
- для держателя Облигаций - физического лица: фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя Облигаций; индивидуальный идентификационный номер; номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность; место жительства; телефон; банковские реквизиты; количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу.

В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе Облигаций, уполномоченный орган Эмитента обязан в течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявлений на выкуп, принять решение о выкупе Облигаций.

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней после даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о выкупе Облигаций, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на интернет-ресурсах Эмитента ([www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz)), Биржи ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и ДФО ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)).

Решение Эмитента о выкупе Облигаций и опубликованное информационное сообщение о выкупе, указанные в настоящем подпункте, должны содержать следующие сведения:

- ✓ рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;
- ✓ цена, по которой будет производиться выкуп Облигаций;
- ✓ количество выкупаемых Облигаций;
- ✓ дата проведения выкупа Облигаций;
- ✓ порядок расчетов, в том числе:
  - для неорганизованного рынка - (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;
  - для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;
- ✓ иные сведения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом, а также предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

б) в случае наступления события дефолта, предусмотренного настоящими условиями.

Порядок и сроки реализации держателями Облигаций своего права на требование выкупа принадлежащих им Облигаций в случае наступления события дефолта указаны в пункте 10 настоящих условий.

3) иные права:

- право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и требованиями Биржи и ДФО;
- иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и порядке, на предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

**10. Сведения о событиях, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента:**

1) *перечень событий, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента:*

Событием, при наступлении которого может быть объявлен дефолт по Облигациям Эмитента (далее – «**Событие дефолта**»), является частичное или полное неисполнение обязательств Эмитентом по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям в сроки, установленные настоящими условиями для выплаты основного долга и (или) купонного вознаграждения.

Не является дефолтом по Облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и (или) номинальной стоимости Облигаций в сроки, установленные настоящими условиями, 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 сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором.

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

2) *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:*

При наступлении События дефолта Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших такое событие дефолта, и обеспечения прав держателей облигаций.

Меры, которые будут предприняты Эмитентом, направлены на восстановление платежеспособности Эмитента и погашение задолженности по Облигациям, включают в

себя любые управленческие, реорганизационные, инвестиционные, технические, финансово-экономические, правовые и иные не противоречащие законодательству Республики Казахстан процедуры, а также процедуры по защите прав держателей Облигаций, в том числе порядок и условия реструктуризации обязательств Эмитента.

В случае невыплаты, а также неполной выплаты по вине Эмитента вознаграждения по Облигациям и (или) номинальной стоимости Облигаций при их погашении Эмитент обязан выплатить держателям Облигаций сумму основного обязательства и пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

При необходимости реструктуризации своих обязательств Эмитент инициирует созыв общего собрания держателей Облигаций. В повестку дня общего собрания держателей Облигаций, помимо иных вопросов, должны быть включены вопросы об утверждении подготовленного Эмитентом плана мероприятий по восстановлению своей платёжеспособности и (при необходимости) проекта возможных изменений в проспект выпуска Облигаций.

Реструктуризация обязательств Эмитента, в случае наступления дефолта по Облигациям, будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан.

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

- 3) *порядок, срок и способы доведения эмитентом до сведения держателей облигаций информации о фактах дефолта, включающей сведения об (о) объеме неисполненных обязательств, причине неисполнения обязательств, перечислении возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, порядке обращения держателей облигаций с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям:*

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней после даты наступления События дефолта по Облигациям информирует о наступлении соответствующего События дефолта держателей Облигаций посредством размещения сообщения информационного сообщения на интернет-ресурсах Эмитента ([www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz)), Биржи ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и ДФО ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)).

Информационное сообщение Эмитента должно содержать следующие сведения:

- информацию о факте возникновения наступления дефолта;
- объем неисполненных обязательств на дату возникновения дефолта;
- причина неисполнения обязательств, с указанием международного идентификационного номера (ISIN) облигаций, вида облигаций, количества

размещенных облигаций, размера купонной ставки, даты дефолта, суммы задолженности по вознаграждению, суммы задолженности по основному долгу, остатка неурегулированного долга;

- перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований и порядок обращения держателей Облигаций с требованием к Эмитенту;
- меры, принятые Эмитентом при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Облигациям;
- иную информацию по решению Эмитента.

Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.

- 4) *дата и номер договора с лицами, несущими солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям, полное наименование данных лиц, а также дата их государственной регистрации (при наличии таких лиц):*

Лиц, несущих солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, нет.

**1. Сведения о выпуске облигаций:**

- 1) *вид облигаций. В случае, если облигации являются облигациями без срока погашения, указываются сведения об этом:*

Купонные облигации без обеспечения.

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

100 (сто) долларов США;

- 3) *количество облигаций:*

500 000 (пятьсот тысяч) штук;

- 4) *общий объем выпуска облигаций:*

50 000 000 (пятьдесят миллионов) долларов США;

- 5) *валюта номинальной стоимости облигации, валюта платежа по основному долгу и (или) начисленному вознаграждению по облигациям:*

доллар США.

**2. Способ оплаты размещаемых облигаций:**

Облигации Акционерного общества «Фридом Банк Казахстан» (далее – «**Эмитент**»), выпускаемые в пределах облигационной программы (далее – «**Облигации**»), при размещении оплачиваются деньгами в безналичной форме. Оплата Облигаций будет осуществляться в соответствии с правилами АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – «**Биржа**»).

**3. Получение дохода по облигациям:**

- 1) *размер ставки основного вознаграждения по облигациям:*

Годовая ставка купонного вознаграждения будет определяться по итогам проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций, проводимых в соответствии с внутренними правилами Биржи (далее – «**Первые состоявшиеся торги**»), как доходность, по которой будут исполнены сделки по размещению Облигаций в ходе Первых состоявшихся торгов.

Ставка купонного вознаграждения является фиксированной на весь срок обращения Облигаций.

- 2) *периодичность выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения по облигациям:*

Выплата вознаграждения по Облигациям производится 12 (двенадцать) раз в год ежемесячно с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций.

- 3) *дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям:*

Начисление вознаграждения по Облигациям начинается с даты начала обращения облигаций, осуществляется в течение всего срока обращения облигаций и заканчивается в последний день срока обращения Облигаций.

- 4) *порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, способ получения вознаграждения по облигациям:*

На получение купонного вознаграждения по Облигациям имеют право лица, зарегистрированные в системе реестров держателей Облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций) (далее – «**День фиксации**»).

Выплата купонного вознаграждения (за исключением вознаграждения за последний купонный период) будет производиться путем перечисления денег на банковские счета держателей Облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за Днем фиксации.

Сумма купонного вознаграждения, подлежащего выплате каждому держателю Облигаций, рассчитывается как произведение номинальной стоимости Облигаций, принадлежащих соответствующему держателю Облигаций, и месячной ставки купонного вознаграждения (годовая ставка купонного вознаграждения по Облигациям, деленная на двенадцать).

Выплата купонного вознаграждения за последний купонный период производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.

В случае если день платежа приходится на нерабочий или праздничный день, платеж производится на следующий за ним рабочий день.

5) *период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям:*

Выплата вознаграждения производится Эмитентом из расчёта временной базы 360/30 (360 дней в году и 30 дней в месяце) в течение всего срока обращения Облигаций.

**4. Условия и порядок размещения облигаций:**

1) *дата начала размещения облигаций:*

Датой начала размещения Облигаций является дата начала обращения Облигаций.

2) *дата окончания размещения облигаций:*

Датой окончания размещения Облигаций является последний день срока обращения Облигаций.

3) *рынок, на котором планируется размещение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг):*

Организованный рынок.

**5. Условия и порядок обращения облигаций:**

1) *дата начала обращения облигаций:*

Датой начала обращения Облигаций является дата проведения Первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций в торговой системе Биржи.

Информация о дате начала обращения Облигаций, определенной по итогам Первых состоявшихся торгов, будет опубликована на интернет-ресурсе Биржи ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)).

2) *дата окончания обращения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения):*

Датой окончания обращения Облигаций является последний день срока обращения Облигаций.

3) *срок обращения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения):*

2 (два) года;

- 4) рынок, на котором планируется обращение облигаций (организованный и (или) неорганизованный рынок ценных бумаг):

Организованный и неорганизованный рынки ценных бумаг.

**6. Условия и порядок погашения облигаций:**

- 1) дата погашения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения):

Облигации погашаются в течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за последним днем срока обращения Облигаций.

В случае если день платежа приходится на нерабочий или праздничный день, платеж производится на следующий за ним рабочий день.

- 2) способ погашения облигаций (не заполняется в случае выпуска облигаций без срока погашения):

Выплаты по погашению основного долга по Облигациям осуществляются с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения по Облигациям следующим образом:

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

ii) В срок не позднее чем за два рабочих дня до дня, в который истекает установленный настоящими условиями срок погашения Облигаций, либо в иной срок, если иной срок будет установлен соответствующим нормативным правовым актом уполномоченного органа, АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» осуществляет перевод денег, полученных от Эмитента, на банковские счета держателей Облигаций.

Выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении Облигаций не будет производиться иными имущественными правами.

**7. В случае, если устанавливаются дополнительные ковенанты (ограничения), не предусмотренные Законом о рынке ценных бумаг, указываются:**

- 1) описание ковенантов (ограничений), принимаемых эмитентом и не предусмотренных Законом о рынке ценных бумаг:

а) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и Биржей, и (или) иными внутренними документами Биржи;

б) не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом и Биржей и (или) иными внутренними документами Биржи;

- 2) порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений):

Порядок действий Эмитента при нарушении ковенантов (ограничений), указанных в настоящем пункте, изложен в параграфе а) подпункта 2) пункта 9 настоящих условий.

- 3) порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов (ограничений):

Порядок действий держателей Облигаций при нарушении ковенантов (ограничений), указанных в настоящем пункте, изложен в параграфе а) подпункта 2) пункта 9 настоящих условий.

**8. Целевое назначение использования денег, полученных от размещения облигаций.**

Увеличение объемов банковского кредитования (кредитования юридических и физических лиц) с целью увеличения кредитного портфеля Банка и получения доходов, увеличение портфеля ценных бумаг (покупка ценных бумаг) с целью увеличения доходности портфеля Банка и увеличения доходов, получаемых от переоценки и реализации ценных бумаг.

**9. Права, предоставляемые держателю облигаций:**

1) право получения от эмитента номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также право на получение вознаграждения по облигации:

- право на получение номинальной стоимости Облигаций при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные настоящими условиями;
- право на получение вознаграждения по Облигациям в порядке и сроки, предусмотренные настоящими условиями;

2) право требования выкупа эмитентом облигаций с указанием условий, порядка и сроков реализации данного права, в том числе при нарушении ковенантов (ограничений), предусмотренных условиями выпуска облигаций:

Держатель Облигаций имеет право требовать выкуп Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан. Условия, порядок и сроки реализации держателями Облигаций своих прав на требование выкупа принадлежащих им Облигаций указаны далее в настоящем подпункте:

а) держатели Облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им Облигаций в случае, если Эмитент допустил нарушение любого из условий, установленных пунктом 2 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг, и (или) в случаях, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, и (или) в соответствии с пунктом 3 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг - в случае нарушения любого из дополнительных ковенантов (ограничений), предусмотренных пунктом 7 настоящих условий (далее каждое именуемое – «**Основание для выкупа**»).

В случае наступления любого из Оснований для выкупа цена выкупа Облигаций Эмитентом определяется в соответствии с соответствующей статьей Закона о рынке ценных бумаг.

В случае возникновения любого из Оснований для выкупа Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней после дня наступления соответствующего Основания для выкупа обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о возникновении Основания для выкупа Облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на интернет-ресурсах Эмитента ([www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz)), Биржи ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и Депозитария финансовой отчетности (далее – «ДФО») ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)). Данная информация должна включать подробное описание того, какое из Оснований для выкупа Облигаций имеет место, а также иную информацию в случае ее необходимости.

В течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации указанного выше информационного сообщения, держатели Облигаций имеют право подать, а Эмитент обязан принять, письменные заявления о выкупе принадлежащих им Облигаций с указанием количества Облигаций, заявленных к выкупу.

Заявление о выкупе Облигаций составляется в произвольной форме с обязательным указанием следующих сведений:

- для держателя Облигаций - юридического лица: наименование держателя Облигаций; бизнес-идентификационный номер; номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства (справки) о государственной регистрации (перерегистрации); юридический адрес и фактическое местонахождение; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу;
- для держателя Облигаций - физического лица: фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя Облигаций; индивидуальный идентификационный номер; номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность; место жительства; телефон; банковские реквизиты; количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу.

В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе Облигаций, уполномоченный орган Эмитента обязан в течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявлений на выкуп, принять решение о выкупе Облигаций.

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней после даты принятия уполномоченным органом Эмитента решения о выкупе Облигаций, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на интернет-ресурсах Эмитента ([www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz)), Биржи ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и ДФО ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)).

Решение Эмитента о выкупе Облигаций и опубликованное информационное сообщение о выкупе, указанные в настоящем подпункте, должны содержать следующие сведения:

- ✓ рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;
- ✓ цена, по которой будет производиться выкуп Облигаций;
- ✓ количество выкупаемых Облигаций;
- ✓ дата проведения выкупа Облигаций;
- ✓ порядок расчетов, в том числе:
  - для неорганизованного рынка - (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;
  - для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;
- ✓ иные сведения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом, а также предусмотренные законодательством Республики Казахстан.

б) в случае наступления события дефолта, предусмотренного настоящими условиями.

Порядок и сроки реализации держателями Облигаций своего права на требование выкупа принадлежащих им Облигаций в случае наступления события дефолта указаны в пункте 10 настоящих условий.

3) иные права:

- право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан,

а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и требованиями Биржи и ДФО;

– иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и порядке, на предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

**10. Сведения о событиях, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента:**

*1) перечень событий, при наступлении которых имеется вероятность объявления дефолта по облигациям эмитента:*

Событием, при наступлении которого может быть объявлен дефолт по Облигациям Эмитента (далее – «Событие дефолта»), является частичное или полное неисполнение обязательств Эмитентом по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям в сроки, установленные настоящими условиями для выплаты основного долга и (или) купонного вознаграждения.

Не является дефолтом по Облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и (или) номинальной стоимости Облигаций в сроки, установленные настоящими условиями, 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 сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором.

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

*2) 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:*

При наступлении События дефолта Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших такое событие дефолта, и обеспечения прав держателей облигаций.

Меры, которые будут предприняты Эмитентом, направлены на восстановление платежеспособности Эмитента и погашение задолженности по Облигациям, включают в себя любые управленческие, реорганизационные, инвестиционные, технические, финансово-экономические, правовые и иные не противоречащие законодательству Республики Казахстан процедуры, а также процедуры по защите прав держателей Облигаций, в том числе порядок и условия реструктуризации обязательств Эмитента.

В случае невыплаты, а также неполной выплаты по вине Эмитента вознаграждения по Облигациям и (или) номинальной стоимости Облигаций при их погашении Эмитент обязан выплатить держателям Облигаций сумму основного обязательства и пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из базовой ставки Национального Банка

Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части.

При необходимости реструктуризации своих обязательств Эмитент инициирует созыв общего собрания держателей Облигаций. В повестку дня общего собрания держателей Облигаций, помимо иных вопросов, должны быть включены вопросы об утверждении подготовленного Эмитентом плана мероприятий по восстановлению своей платёжеспособности и (при необходимости) проекта возможных изменений в проспект выпуска Облигаций.

Реструктуризация обязательств Эмитента, в случае наступления дефолта по Облигациям, будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан.

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

- 3) *порядок, срок и способы доведения эмитентом до сведения держателей облигаций информации о фактах дефолта, включающей сведения об (о) объеме неисполненных обязательств, причине неисполнения обязательств, перечислении возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований, порядке обращения держателей облигаций с требованием к эмитенту, лицам, несущим солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям:*

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней после даты наступления События дефолта по Облигациям информирует о наступлении соответствующего События дефолта держателей Облигаций посредством размещения сообщения информационного сообщения на интернет-ресурсах Эмитента ([www.bankffin.kz](http://www.bankffin.kz)), Биржи ([www.kase.kz](http://www.kase.kz)) и ДФО ([www.dfo.kz](http://www.dfo.kz)).

Информационное сообщение Эмитента должно содержать следующие сведения:

- информацию о факте возникновения наступления дефолта;
- объем неисполненных обязательств на дату возникновения дефолта;
- причина неисполнения обязательств, с указанием международного идентификационного номера (ISIN) облигаций, вида облигаций, количества размещенных облигаций, размера купонной ставки, даты дефолта, суммы задолженности по вознаграждению, суммы задолженности по основному долгу, остатка неурегулированного долга;
- перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований и порядок обращения держателей Облигаций с требованием к Эмитенту;

- меры, предпринятые Эмитентом при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Облигациям;
- иную информацию по решению Эмитента.

Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.

- 4) *дата и номер договора с лицами, несущими солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям, полное наименование данных лиц, а также дата их государственной регистрации (при наличии таких лиц):*

Лиц, несущих солидарную или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения Эмитентом обязательств по Облигациям, нет.

## Приложение 3

1. Вид облигаций, количество облигаций и общий объем выпуска облигаций:  
вид облигаций: купонные облигации без обеспечения;  
количество облигаций: 36 000 000 (тридцать шесть миллионов) штук;  
общий объем выпуска облигаций: 36 000 000 000 (тридцать шесть миллиардов) тенге,
2. Номинальная стоимость одной облигации с указанием валюты, в которой выражается номинальная стоимость:  
1 000 (одна тысяча) тенге,
3. Дата начала и срок обращения облигаций:  
Дата начала обращения: дата проведения первых состоявшихся торгов по размещению облигаций, проводимых в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – «Биржа»);  
Срок обращения: 12 месяцев.
4. Ставка вознаграждения по облигациям:  
Годовая ставка купонного вознаграждения будет определяться по итогам проведения первых состоявшихся торгов по размещению облигаций, проводимых в соответствии с внутренними правилами Биржи (далее – «**Первые состоявшиеся торги**»), как доходность, по которой будут исполнены сделки по размещению облигаций в ходе Первых состоявшихся торгов.  
Ставка купонного вознаграждения является фиксированной на весь срок обращения облигаций.
5. Сроки выплаты вознаграждения по облигациям:  
Выплата вознаграждения по облигациям производится 12 (двенадцать) раз в год ежемесячно с даты начала обращения облигаций в течение всего срока обращения облигаций.  
Начисление вознаграждения по облигациям начинается с даты начала обращения облигаций, осуществляется в течение всего срока обращения облигаций и заканчивается в последний день срока обращения облигаций.  
На получение купонного вознаграждения по Облигациям имеют право лица, зарегистрированные в системе реестров держателей Облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций) (далее – «**День фиксации**»)).  
Выплата купонного вознаграждения (за исключением вознаграждения за последний купонный период) будет производиться путем перечисления денег на банковские счета держателей Облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за Днем фиксации.  
Сумма купонного вознаграждения, подлежащего выплате каждому держателю Облигаций, рассчитывается как произведение номинальной стоимости Облигаций, принадлежащих соответствующему держателю Облигаций, и месячной ставки купонного вознаграждения (годовая ставка купонного вознаграждения по Облигациям, деленная на двенадцать).  
Выплата купонного вознаграждения за последний купонный период производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.

В случае если день платежа приходится на нерабочий или праздничный день, платеж производится на следующий за ним рабочий день.

6. Дата погашения облигаций:

Облигации погашаются в течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за последним днем срока обращения Облигаций.

В случае если день платежа приходится на нерабочий или праздничный день, платеж производится на следующий за ним рабочий день.

Выплаты по погашению основного долга по Облигациям осуществляются с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения по Облигациям следующим образом:

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

ii) В срок не позднее чем за два рабочих дня до дня, в который истекает установленный настоящими условиями срок погашения Облигаций, либо в иной срок, если иной срок будет установлен соответствующим нормативным правовым актом уполномоченного органа, АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» осуществляет перевод денег, полученных от Эмитента, на банковские счета держателей Облигаций.

## Приложение 4

1. Вид облигаций, количество облигаций и общий объем выпуска облигаций:  
вид облигаций: купонные облигации без обеспечения;  
количество облигаций: 500 000 (пятьсот тысяч) штук;  
общий объем выпуска облигаций: 50 000 000 (пятьдесят миллионов) долларов США,
2. Номинальная стоимость одной облигации с указанием валюты, в которой выражается номинальная стоимость:  
100 (сто) долларов США,
3. Дата начала и срок обращения облигаций:  
Дата начала обращения: дата проведения первых состоявшихся торгов по размещению облигаций, проводимых в соответствии с внутренними правилами АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – «Биржа»);  
Срок обращения: 12 месяцев.
4. Ставка вознаграждения по облигациям:  
Годовая ставка купонного вознаграждения будет определяться по итогам проведения первых состоявшихся торгов по размещению облигаций, проводимых в соответствии с внутренними правилами Биржи (далее – «**Первые состоявшиеся торги**»), как доходность, по которой будут исполнены сделки по размещению облигаций в ходе Первых состоявшихся торгов.  
Ставка купонного вознаграждения является фиксированной на весь срок обращения облигаций.
5. Сроки выплаты вознаграждения по облигациям:  
Выплата вознаграждения по облигациям производится 12 (двенадцать) раз в год ежемесячно с даты начала обращения облигаций в течение всего срока обращения облигаций.  
Начисление вознаграждения по облигациям начинается с даты начала обращения облигаций, осуществляется в течение всего срока обращения облигаций и заканчивается в последний день срока обращения облигаций.  
На получение купонного вознаграждения по Облигациям имеют право лица, зарегистрированные в системе реестров держателей Облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций) (далее – «**День фиксации**»).  
Выплата купонного вознаграждения (за исключением вознаграждения за последний купонный период) будет производиться путем перечисления денег на банковские счета держателей Облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за Днем фиксации.  
Сумма купонного вознаграждения, подлежащего выплате каждому держателю Облигаций, рассчитывается как произведение номинальной стоимости Облигаций, принадлежащих соответствующему держателю Облигаций, и месячной ставки купонного вознаграждения (годовая ставка купонного вознаграждения по Облигациям, деленная на двенадцать).  
Выплата купонного вознаграждения за последний купонный период производится одновременно с выплатой основной суммы долга по Облигациям.

В случае если день платежа приходится на нерабочий или праздничный день, платеж производится на следующий за ним рабочий день.

6. Дата погашения облигаций:

Облигации погашаются в течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за последним днем срока обращения Облигаций.

В случае если день платежа приходится на нерабочий или праздничный день, платеж производится на следующий за ним рабочий день.

Выплаты по погашению основного долга по Облигациям осуществляются с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения по Облигациям следующим образом:

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

ii) В срок не позднее чем за два рабочих дня до дня, в который истекает установленный настоящими условиями срок погашения Облигаций, либо в иной срок, если иной срок будет установлен соответствующим нормативным правовым актом уполномоченного органа, АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» осуществляет перевод денег, полученных от Эмитента, на банковские счета держателей Облигаций.