



050051, Алматы қаласы, Достық даңғылы, 160
телефон: +7 (727) 356-09-71 / 72, info@fpl.kz

050051, город Алматы, проспект Достык, 160
телефон: +7 (727) 356-09-71 / 72, info@fpl.kz

08.08.2019 № 09-02/2673

АО «Казахстанская фондовая биржа»

050040, г. Алматы, ул. Байзакова, 280, Северная башня
Многофункционал+
ного комплекса "Almaty Towers",
8-й этаж

ЗАЯВКА

Настоящим Акционерное общество "Фонд проблемных кредитов" (БИН 120140005984, КАЗАХСТАН, 050051, Алматы г.а., Медеуский район, проспект Достык, 160, тел: 3560972, e-mail: info@fpl.kz, веб-сайт: www.fpl.kz) направляет текст информационного сообщения «Проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента с учетом внесенных в него изменений и (или) дополнений» на русском, казахском языке(ах), для размещения/опубликования его на интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности, представляющего собой средство массовой информации согласно определению, данному в подпункте 3) пункта 2 Правил раскрытия эмитентом информации, утвержденных постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 189.

№	№ п. п.	Показатель / Көрсеткіш / Indicator	Содержание информации / Ақпарат мазмұны / Information content
1	2	3	4
21	Проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента с учетом внесенных в него изменений и (или) дополнений Енгізілген өзгерістерді және (немесе) толықтыруларды ескере отырып, эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздарын шығару проспектісі		
	1	дата государственной регистрации уполномоченным органом проспекта выпуска эмиссионных ценных бумаг или дата регистрации уполномоченным органом изменений и (или) дополнений в проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента эмиссиялық бағалы қағаздар шығару проспектісін уәкілетті органның мемлекеттік тіркеу күні немесе эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздары шығару проспектісіне өзгерістер не толықтыруларды уәкілетті органның тіркеу күні	02.08.2019
	2	сканированный вариант проспекта выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента в формате PDF, зарегистрированного уполномоченным органом эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздары шығару проспектісінің уәкілетті орган тіркеген PDF форматындағы сканерленген көшірмесі	Сканированная копия документа прилагается в разделе эл. отчета "Скан (изменений) проспекта выпуска ЦБ"

3	сканированный вариант изменений и (или) дополнений в проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента в формате PDF, зарегистрированных уполномоченным органом	Сканированная копия документа прилагается в разделе эл. отчета "Скан (изменений) проспекта выпуска ЦБ"
	эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздары шығару проспектісіне өзгерістер және (немесе) толықтырулардың уәкілетті орган тіркеген PDF форматындағы сканерленген көшірмесі	
4	электронный вариант проспекта выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента с учетом внесенных в него изменений и (или) дополнений	Электронный вариант (с учетом изменений) проспекта выпуска ЦБ
	эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздары шығару проспектісінің оған енгізілген өзгерістері және (немесе) толықтырулары ескерілген электрондық нұсқасы	
При получении эмитентом от уполномоченного органа в течение одного рабочего дня нескольких зарегистрированных изменений и дополнений в проспект выпуска эмиссионных ценных бумаг эмитента допускается предоставление информации посредством представления эмитентом одной заявки, содержащей информацию по нескольким таким изменениям и дополнениям в проспект.		
Эмитент бір жұмыс күні ішінде уәкілетті органнан эмитенттің эмиссиялық бағалы қағаздары шығару проспектісіне бірнеше өзгерістер мен толықтырулар алған жағдайда, эмитенттің проспектіге енгізілген осындай бірнеше өзгерістер мен толықтырулар бойынша ақпаратты қамтитын бір өтінім ұсынуы арқылы ақпарат беруіне рұқсат етіледі.		

И.о. Председателя Правления

Д. Дюсенов

Исп. Савутов Т.Ж.
Тел. + (727) 356 09 73 вн. 2007

**«ҚАЗАҚСТАН РЕСПУБЛИКАСЫНЫҢ
ҰЛТТЫҚ БАНКІ»**

РЕСПУБЛИКАЛЫҚ
МЕМЛЕКЕТТІК МЕКЕМЕСІ

Департамент/Басқарма **Бағалы қағаздар
нарығы департаменті**

050040, Алматы қ., Көктем-3, 21-үй
тел.: +7 727 2704591, факс: +7 727 2704655
телекс: 251130 BNK KZ, E-mail: hq@nationalbank.kz



РЕСПУБЛИКАНСКОЕ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ УЧРЕЖДЕНИЕ

**«НАЦИОНАЛЬНЫЙ БАНК
РЕСПУБЛИКИ КАЗАХСТАН»**

Департамент/Управление **Департамент
рынка ценных бумаг**

050040, г. Алматы, Коктем-3, дом 21
тел.: +7 727 2704591, факс: +7 727 2704655
телекс: 251130 BNK KZ, E-mail: hq@nationalbank.kz

И

02.08.19г. № 40-4-05/511

АО «Фонд проблемных кредитов»

**050051, г. Алматы, пр. Достык, 160
тел. 356 09 71**

**О государственной регистрации
выпуска облигаций**

Национальный Банк Республики Казахстан в соответствии с пунктом 5 статьи 12 Закона¹, пунктом 6 Стандарта² и пунктом 18 приложения 1 к Постановлению³ произвел государственную регистрацию выпуска облигаций АО «Фонд проблемных кредитов» и направляет соответствующее свидетельство и один экземпляр проспекта выпуска облигаций.

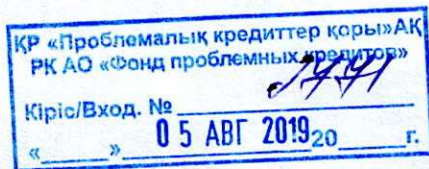
В целях обеспечения оценки эффективности деятельности Национального Банка Республики Казахстан и повышения качества оказываемых государственных услуг, просим заполнить прилагаемую карточку оказания государственной услуги. Данная карточка заполняется первым руководителем (либо лицом, его замещающим) и подлежит возврату в уполномоченный орган в течение пятнадцати календарных дней с даты получения.

¹ Закон Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг»

² Стандарт государственной услуги «Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций», утвержденный постановлением Правления Национального Банка Республики Казахстан от 30 апреля 2015 года № 71

³ Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан № 248 «Об утверждении Правил государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы), регистрации изменений и (или) дополнений в проспект выпуска негосударственных облигаций (проспект облигационной программы), представления и рассмотрения уведомления об итогах погашения негосударственных облигаций, аннулирования выпуска негосударственных облигаций, Требований к документам для государственной регистрации выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы), регистрации изменений и (или) дополнений в проспект выпуска негосударственных облигаций (проспект облигационной программы), рассмотрения уведомления об итогах погашения негосударственных облигаций, Перечня документов для аннулирования выпуска негосударственных облигаций и требований к ним, Правил составления и оформления проспекта выпуска негосударственных облигаций (проспекта облигационной программы), изменений и (или) дополнений в проспект выпуска негосударственных облигаций (проспект облигационной программы), уведомления об итогах погашения негосударственных облигаций

№ 0084920



При этом напоминаем о требованиях, установленных, статьей 102 Закона¹ и Постановлением №189⁴.

Директор Департамента



Е. Медеу

Исп. Д. Закарина
тел.: +7 (727) 2 704 591 (5599)

⁴ Постановление Правления Национального Банка Республики Казахстан от 27 августа 2018 года № 189 «Об утверждении Правил раскрытия эмитентом информации, Требований к содержанию информации, подлежащей финансовой отчетности раскрытию эмитентом, а также сроков раскрытия эмитентом информации на интернет ресурсе депозитария финансовой отчетности»



СВИДЕТЕЛЬСТВО

о государственной регистрации выпуска ценных бумаг

2 августа 2019 года

г. Алматы

Национальный Банк Республики Казахстан произвел государственную регистрацию выпуска облигаций Акционерного общества «Фонд проблемных кредитов» (Республика Казахстан, 050051, город Алматы, Медеуский район, проспект Достык, дом 160), зарегистрированного по бизнес-идентификационному номеру 120140005984.

Выпуск разделен на 17 518 400 (семнадцать миллионов пятьсот восемнадцать тысяч четыреста) купонных облигаций без обеспечения, которым присвоен международный идентификационный номер (код ISIN) KZ2C00006146.

Номинальная стоимость одной облигации 1 000 (одна тысяча) тенге.

Объем выпуска облигаций составляет 17 518 400 000 (семнадцать миллиардов пятьсот восемнадцать миллионов четыреста тысяч) тенге.

Заместитель Председателя



Е. Биртанов

г.Алматы. БФ. Зек № 202-13

Серия С

№ 0002478



**Бағалы қағаздардың шығарылымын
мемлекеттік тіркеу туралы
КУӘЛІК**

/2019 жылғы 2 тамыз

Алматы қ.

Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі 120140005984 бизнес-сәйкестендіру нөмірімен тіркелген «Проблемалық кредиттер қоры» (Қазақстан Республикасы, 050051, Алматы қаласы, Медеу ауданы, Достық даңғылы, үй 160) акционерлік қоғамының облигациялар шығарылымын мемлекеттік тіркеуден өткізді.

Шығарылым KZ2C00006146 халықаралық сәйкестендіру нөмірі (ISIN коды) берілген 17 518 400 (он жеті миллион бес жүз он сегіз мың төрт жүз) қамтамасыз етілмеген купондық облигацияларға бөлінген.

Бір облигацияның номиналды құны 1 000 (бір мың) теңге.

Облигациялардың шығарылым көлемі 17 518 400 000 (он жеті миллиард бес жүз он сегіз миллион төрт жүз мың) теңге болады.

Төрағаның орынбасары



Е. Біртанов

Серия С

№ 0002478

**Проспект третьего выпуска
негосударственных облигаций**

**Акционерное общество
«Фонд проблемных кредитов»**

(АО «ФПК»)

Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы, выпуска негосударственных облигаций в пределах облигационной программы) уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения негосударственных облигаций, описанных в проспекте, 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.

В период обращения негосударственных облигаций эмитент обеспечивает раскрытие информации на рынке ценных бумаг на интернет-ресурсе депозитария финансовой отчетности в соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан о рынке ценных бумаг.

Глава 1. Информация о наименовании эмитента и его месте нахождения

1. Информация об эмитенте в соответствии с учредительными документами:

1) *дата первичной государственной регистрации эмитента:*

Дата государственной регистрации Эмитента - 11 января 2012 года.

2) *дата государственной перерегистрации эмитента (в случае если осуществлялась перерегистрация):*

Государственная перерегистрация Эмитента не осуществлялась.

3) *полное и сокращенное наименование эмитента на казахском, русском и английском (при наличии) языках:*

	Полное наименование	Сокращенное наименование
На государственном языке	«Проблемалық кредиттер қоры» Акционерлік қоғамы	«ПКҚ» АҚ
На русском языке	Акционерное общество «Фонд проблемных кредитов»	АО «ФПК»
На английском языке	Joint – stock company «Fund of Problem Loans»	JSC «FPL»

4) *в случае изменения наименования эмитента указываются все его предшествовавшие полные и сокращенные наименования, а также даты, когда они были изменены:*

Наименование Эмитента не менялось.

5) *если эмитент создан в результате реорганизации юридического лица (юридических лиц), то указываются сведения о правопреемстве в отношении реорганизованных юридических лиц и (или) эмитента:*

Эмитент не был создан в результате реорганизации юридического лица (юридических лиц).

6) *в случае наличия филиалов и представительств эмитента указываются их наименования, даты регистрации (перерегистрации), места нахождения и почтовые адреса всех филиалов и представительств эмитента в соответствии со справкой об учетной регистрации филиалов (представительств) юридических лиц:*

У Эмитента не имеются филиалы и представительства.

7) *бизнес-идентификационный номер эмитента:*

Бизнес-идентификационный номер: 120140005984.

8) *код Legal Entity Identifier в соответствии с международным стандартом ISO 17442 «Financial services - Legal Entity Identifier» (LEI) (при наличии):*

Не имеется.

2. Место нахождения эмитента в соответствии со справкой о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица с указанием номеров контактных телефонов, факса и адреса электронной почты, а также фактического адреса в случае, если фактический адрес эмитента отличается от места нахождения эмитента, указанного в справке о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица

- место нахождения: Республика Казахстан, 050051, г. Алматы, Медеуский р-н, пр. Достык, 160;
- номера контактных телефонов и факса: + 7 (727) 356 09 73; +7 (727) 356 09 73;
- адреса электронной почты: info@fpl.kz;
- фактический адрес не отличается от адреса, указанного в справке о государственной перерегистрации юридического лица.

Глава 2. Сведения об эмиссионных ценных бумагах, о способах их оплаты и получении дохода по ним.

3. Сведения о выпуске облигаций:

1) вид облигаций:

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):

Номинальная стоимость одной облигации составляет 1 000 (одна тысяча) тенге;

3) количество облигаций:

17 518 400 (семнадцать миллионов пятьсот восемнадцать тысяч четыреста) штук;

4) общий объем выпуска облигаций:

17 518 400 000 (семнадцать миллиардов пятьсот восемнадцать миллионов четыреста тысяч) тенге;

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

Казахстанский тенге.

4. Способ оплаты размещаемых облигаций.

Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме.

При размещении Облигаций путем проведения специализированных торгов на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – Биржа) оплата осуществляется в соответствии с внутренними правилами Биржи.

5. Получение дохода по облигациям:

1) ставка вознаграждения по облигациям (если ставка вознаграждения по облигациям является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета ставки вознаграждения по облигациям):

Ставка вознаграждения (купона) по облигациям – фиксированная на протяжении всего срока обращения облигаций и составляет 9% годовых от номинальной стоимости облигаций.

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

Выплата купонного вознаграждения по облигациям осуществляется 1 раз в год, по истечении третьего года обращения с даты начала обращения облигаций.

Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга по облигациям.

Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы долга по облигациям.

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

Начисление вознаграждения по облигациям начинается с даты начала обращения облигаций.

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

Начисление вознаграждения по облигациям осуществляется с даты начала их обращения до даты начала погашения. Выплата купонного вознаграждения по облигациям производится в тенге путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляются выплаты.

На получение купонного вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты (по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг) – Дата фиксации.

Купонное вознаграждение рассчитывается как произведение номинальной стоимости и годовой ставки купонного вознаграждения.

В случае если инвестором будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге при наличии у такого инвестора банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.

Конвертация тенге в иную валюту не предусмотрена.

5) период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям.

Для расчета вознаграждения (купона) применяется временная база 360/30 (триста шестьдесят дней в году/тридцать дней в месяце) в соответствии с внутренними правилами Биржи.

6. 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, о введении представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и их полномочиях;
- 3) перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного финансирования и инвестиционного управления активами, осуществляемых за счет выделенных активов.

Эмитент не является специальной финансовой компанией.

7. 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) расходы, связанные с оплатой услуг по сделке секьюритизации, и условия, согласно которым специальная финансовая компания вправе вычитать данные расходы из выделенных активов;
- 6) сведения о наличии опыта применения секьюритизации originатором и лицами, участвующими в сделке секьюритизации;
- 7) размер, состав и прогнозный анализ роста выделенных активов, обеспечивающих сделку секьюритизации;
- 8) критерии однородности прав требований;
- 9) очередность погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах облигационной программы.

Эмитент не является специальной финансовой компанией.

Глава 3. Условия и порядок размещения, обращения, погашения эмиссионных ценных бумаг, а также дополнительные условия выкупа облигаций, не установленные статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг.

8. Условия и порядок размещения облигаций:

- 1) дата начала размещения облигаций:

Датой начала размещения Облигаций является дата начала обращения Облигаций.

- 2) дата окончания размещения облигаций:

По истечении 10 (десяти) лет с даты начала обращения.

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

Облигации будут размещаться на организованном рынке ценных бумаг.

9. Условия и порядок обращения облигаций:

1) дата начала обращения облигаций:

Датой начала обращения облигаций является дата первых состоявшихся торгов по размещению облигаций Эмитента в торговой системе организатора торгов в соответствии с его внутренними документами.

2) дата окончания обращения облигаций:

Через 10 (десять) лет с даты начала обращения облигаций.

3) срок обращения облигаций:

Срок обращения облигаций составляет 10 (десять) лет с даты начала обращения облигаций.

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

Облигации будут обращаться на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг.

10. Условия и порядок погашения облигаций:

1) дата погашения облигаций:

В течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода обращения Облигаций.

2) способ погашения облигаций:

Облигации погашаются по номинальной стоимости облигаций с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода обращения облигаций, путем перевода денег (в тенге) на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода обращения облигаций.

3) если выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении облигаций будет производиться в соответствии с проспектом выпуска облигаций иными имущественными правами, приводятся описания этих прав, способов их сохранности, порядка оценки и лиц, правомочных осуществлять оценку указанных прав, а также порядка реализации перехода этих прав:

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

11. В случае наличия дополнительных условий выкупа облигаций, не установленных статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, указывается:

1) порядок, условия реализации права выкупа облигаций:

По решению Совета директоров Фонд вправе выкупать свои облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения.

Цена выкупа облигаций Фондом определяется:

- при заключении на организованном рынке ценных бумаг исходя из рыночной стоимости, сложившейся на торговой площадке АО «Казахстанская фондовая биржа» на дату заключения сделки;
- при заключении сделки на неорганизованном рынке ценных бумаг – по соглашению сторон сделки.

Выкуп облигаций Фондом не должен повлечь нарушение прав держателей облигаций.

В течение первого года обращения облигаций:

- Фонд вправе выкупать (-ить) облигации у Покупателя облигаций по их номинальной стоимости, без начисленного вознаграждения, а
- Покупатель облигаций примет (-нимает) обязательство безусловно продать Фонду облигации по их номинальной стоимости, без начисленного вознаграждения, - на основании простого письменного уведомления Фонда и/или Покупателя, направляемого соответственно в адрес Покупателя и/или Фонда.

Выкупленные на организованном и неорганизованном рынках облигации не будут считаться погашенными и Фонд вправе обратно продавать свои выкупленные облигации на рынке ценных бумаг в течение всего срока их обращения.

Все держатели облигаций будут извещены Фондом о принятом решении Совета директоров по выкупу облигаций в течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия такого решения Советом директоров посредством размещения информации на официальном сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и на сайте Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, установленном внутренними документами АО «Казахстанская фондовая биржа» и нормативно – правовым актом, регулирующим порядок размещения информации на интернет - ресурсе Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

2) сроки реализации права выкупа облигаций.

Выкуп размещенных облигаций Эмитентом осуществляется в течение 60 (шестидесяти) календарных дней после опубликования соответствующего решения Совета директоров о сроках и порядке выкупа облигаций.

Держатель облигаций имеет право в течение 10 (десяти) календарных дней с даты опубликования решения Совета директоров о выкупе облигаций направить письменное заявление по адресу места нахождения Эмитента о выкупе облигаций, принадлежащих держателю облигаций. Заявление держателя облигаций рассматривается в течение 10 (десяти) календарных дней с даты получения заявления.

Глава 4. Ковенанты (ограничения) при их наличии.

12. 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:

- Не допускать нарушение сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и Биржей;

- Не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом и Биржей, кроме случаев, когда причиной нарушения сроков предоставления аудиторских отчетов является вина аудиторской компании.

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

В случае нарушения дополнительных ограничений (ковенантов) Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней с даты наступления нарушения доводит до сведения держателей облигаций информацию о данном нарушении с подробным описанием причины возникновения нарушения, способа и срока устранения данного нарушения посредством размещения информации на официальных сайтах Эмитента (www.fpl.kz), Биржи (www.kase.kz) и на интернет-ресурсе ДФО (www.dfo.kz).

В течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой получения первого письменного требования о выкупе, Совет директоров Эмитента принимает решение о выкупе облигаций по цене, соответствующей основному долгу по Облигациям на дату такого выкупа, с учетом накопленного и/или начисленного вознаграждения, или по справедливой рыночной цене облигаций в зависимости от того, какая величина является наибольшей.

В течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения Совета директоров о дате выкупа облигаций, Эмитент информирует о дате предстоящего выкупа облигаций держателей облигаций посредством размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.fpl.kz), Биржи (www.kase.kz) и на интернет-ресурсе ДФО (www.dfo.kz).

Выкуп размещенных облигаций Эмитентом осуществляется в срок не более 70 (семидесяти) календарных дней с даты получения первого письменного требования от держателя облигаций о выкупе облигаций.

Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями Облигаций письменных заявлений.

Право держателей облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.

3) порядок действий держателей облигаций при нарушении ковенантов:

Держатели облигаций Эмитента в течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой публикации Эмитентом информационного сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.fpl.kz), Биржи (www.kase.kz) и на интернет-ресурсе ДФО (www.dfo.kz), могут подать письменные заявления о выкупе принадлежащих им облигаций, по цене, соответствующей номинальной стоимости с учетом накопленного вознаграждения.

Держатель облигаций подает заявление в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:

Для юридического лица:

- Наименование держателя облигаций;
- Бизнес – идентификационный номер;

- Номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства о государственной регистрации (перерегистрации);
- Юридический адрес и фактическое местонахождение;
- Телефоны;
- Банковские реквизиты;
- Количество и вид облигаций, подлежащих выкупу;

Для физического лица:

- Фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя облигаций;
- Индивидуальный идентификационный номер;
- Номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность;
- Место жительства;
- Телефоны;
- Банковские реквизиты;
- Количество и вид облигаций, подлежащих выкупу.

Держатели облигаций, не подавшие заявления на выкуп, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по окончании срока обращения данного выпуска, указанного в настоящем Проспекте выпуска облигаций.

Глава 5. Условия, сроки и порядок конвертирования эмиссионных ценных бумаг (при выпуске конвертируемых ценных бумаг).

13. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:

1) вид, количество и порядок определения цены размещения акций, в которые будут конвертироваться облигации, права по таким акциям;

2) порядок и условия конвертирования облигаций (в случае, если выпуск облигаций полностью конвертируется, указывается, что выпуск облигаций подлежит аннулированию в течение 1 (одного) месяца с даты завершения конвертирования, если выпуск облигаций конвертируется не полностью, указывается, что выкупленные облигации данного выпуска не подлежат дальнейшему размещению, а погашаются в конце срока обращения).

Банк, отнесенный к категории неплатежеспособных банков, на основании и в порядке, предусмотренных статьей 61-10 Закона Республики Казахстан от 31 августа 1995 года «О банках и банковской деятельности в Республике Казахстан» (далее - Закон о банках), указывает условия конвертирования облигаций в акции в соответствии с решением уполномоченного органа.

Данный выпуск облигаций не являются конвертируемым.

Глава 6. Сведения об имуществе эмитента облигаций, являющемся полным или частичным обеспечением обязательств по выпущенным облигациям с указанием стоимости данного имущества (по обеспеченным облигациям).

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

- 1) описание обеспечения по выпущенным облигациям с указанием стоимости данного имущества;*
- 2) процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций;*
- 3) порядок обращения взыскания на предмет залога.*

Данные облигации не являются обеспеченными.

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

Данные облигации не обеспечены гарантией банка.

16. Реквизиты договора концессии и постановления Правительства Республики Казахстан о предоставлении поручительства государства - при выпуске инфраструктурных облигаций.

Данные облигации не являются инфраструктурными облигациями.

Глава 7. Целевое назначение использования денег, полученных от размещения облигаций.

17. Целевое назначение использования денег, полученных от размещения облигаций:

- 1) конкретные цели использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций:*

Все средства, полученные в результате размещения облигаций, будут направлены на возмещение 30 (тридцати) процентов от прощенной гражданам Республики Казахстан задолженности по неустойке (штрафам и пене) по беззалоговым портебительским займам банками второго уровня и микрофинансовыми организациями.

- 2) при выпуске инфраструктурных облигаций указываются расходы, связанные с оплатой услуг представителя держателей облигаций в соответствии с условиями заключенного с ним договора.*

Данный выпуск не является инфраструктурным.

18. При выпуске облигаций, оплата которых будет произведена правами требования по облигациям, ранее размещенным эмитентом (за вычетом выкупленных эмитентом облигаций), срок обращения которых истек, дополнительно указываются дата и номер государственной регистрации выпуска данных облигаций, их вид и количество, а также объем выпуска облигаций, сумма накопленного и невыплаченного вознаграждения по облигациям.

Оплата данного выпуска облигаций не будет произведена правами требования по облигациям, ранее размещенным эмитентом (за вычетом выкупленных эмитентом облигаций), срок обращения которых истек.

Глава 8. Сведения об учредителях или о крупных акционерах (участниках), владеющих десятью и более процентами размещенных (за исключением выкупленных акционерным обществом) акций (долей участия в уставном капитале) эмитента.

19. Сведения об учредителях или о крупных акционерах (участниках), владеющих десятью и более процентами размещенных (за исключением выкупленных акционерным обществом) акций (долей участия в уставном капитале) эмитента:

1) фамилия, имя, отчество (при его наличии) учредителя или крупного акционера (участника) (для физического лица) – не применимо для Эмитента.

2) полное наименование, место нахождения учредителя или крупного акционера (участника) (для юридического лица):

ЮЛ Государственное учреждение «Комитет государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан» (Местонахождение: Республика Казахстан, 010000, г. Нур-Султан, пр. Женис, 11).

3) процентное соотношение голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих учредителю или крупному акционеру (участнику), к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента:

100% голосующих акций.

4) дата, с которой учредитель или крупный акционер (участник) стал владеть десятью и более процентами голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента:

11 апреля 2017 года.

Глава 9. Сведения об органе управления и исполнительном органе эмитента.

20. Сведения об органе управления эмитента:

Совет директоров эмитента:

Фамилия, имя, при наличии – отчество членов Совета директоров Эмитента, в том числе независимых директоров	Дата избрания членов совета директоров или наблюдательного совета и сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке
Шолпанкулов Берик Шолпанкулович	• 2014 – 2016 годы – Заместитель министра обороны Республики Казахстан по экономике и финансам; • с ноября по декабрь 2016 года – Председатель Комитета по финансовому мониторингу Министерства финансов Республики Казахстан; • с 28 декабря 2016 года – Вице – министр

	финансов Республики Казахстан; • с 03 мая 2017 года – Председатель Совета директоров АО «Фонд проблемных кредитов».
Ибраимов Калымжан Уалханович	• с ноября 2008 года – Заместитель председателя Комитета государственного имущества и приватизации Министерства финансов Республики Казахстан; • с 03 мая 2017 года – Член Совета директоров АО «Фонд проблемных кредитов».
Елшібаев Ержан Иманкүлұлы	• с июля 2014 года по 01 ноября 2018 года – Управляющий директор АО Страховой брокер «Малакут»; • со 02 ноября 2018 года по 11 апреля 2019 года – Заместитель Председателя Правления АО «Фонд проблемных кредитов»; • с 12 апреля 2019 года – Председатель Правления АО «Фонд проблемных кредитов».
Турганалиев Елтинжал Рахматуллаевич	• с 10 июня 2013 года - Председатель Совета директоров АО «Отан» • с 28 ноября 2018 года - Член Совета директоров, Независимый директор АО «Фонд проблемных кредитов».
Кенесарин Сагир Есенгулович	• с 18 февраля 2013 года по 25 августа 2018 года – Заведующий социально – экономическим отделом Кацелярии Премьер – Министра Республики Казахстан; • с 27 августа 2018 года – Внештатный советник Премьер – Министра Республики Казахстан; • с 04 сентября 2018 года – Член Совета директоров, Независимый директор АО «Фонд проблемных кредитов».

3) процентное соотношение голосующих акций эмитента, принадлежащих каждому из членов совета директоров эмитента, или процентное соотношение долей участия в уставном капитале эмитента, принадлежащих каждому из членов наблюдательного совета эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента;

Членам Совета директоров Эмитента не принадлежат голосующие акции Эмитента.

4) процентное соотношение акций (долей участия в уставном капитале), принадлежащих каждому из членов совета директоров или наблюдательного совета в дочерних и зависимых организациях эмитента, к общему количеству размещенных акций (долей участия в уставном капитале) указанных организаций.

Членам Совета директоров Эмитента не принадлежат голосующие акции дочерних и зависимых организаций Общества.

21. Коллегиальный орган или лицо, единолично осуществляющее функции исполнительного органа эмитента:

коллегиальный исполнительный орган эмитента- Правление:

Фамилия, имя, при наличии – отчество членов Правления Эмитента	Дата избрания с указанием полномочий лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа, или членов коллегиального исполнительного органа и сведения об их трудовой деятельности за последние 3 (три) года и в настоящее время, в хронологическом порядке
Елшібаев Ержан Иманқұлұлы	• с июля 2014 года по 01 ноября 2018 года – Управляющий директор АО Страховой брокер «Малакут»; • с 02 ноября 2018 года по 11 апреля 2019 года – Заместитель Председателя Правления АО «Фонд проблемных кредитов»; • с 12 апреля 2019 года – Председатель Правления АО «Фонд проблемных кредитов». Курирует работу Юридического департамента, Департамента риск – менеджмента, Управления человеческими ресурсами, Управления безопасности, Управления документооборота и Членов Правления.
Тюреходжаева Инкар Абибуллаевна	• с 2015 года по 2017 год – Заместитель Председателя Правления АО «Катехнологии»; • с 05 октября 2017 года – Заместитель Председателя Правления АО «Фонд проблемных кредитов». Курирует работу Департамента корпоративного развития, Департамента по выкупу проблемных активов, Управления информационных технологий, Управления по методологии процессов, Департамента по реабилитации и управлению активов.
Увалиев Айдар Маймуратович	• с декабря 2015 года по декабрь 2016 года – Директор филиала по Карагандинской области ТОО «ҚазМұнайГаз Өнімдері»; • с 31 мая 2017 года по 31 июля 2017 года – директор Департамента проблемных кредитов АО «Фонд проблемных кредитов»; • с 1 августа 2017 года по сентябрь 2018 года - директор Департамента по работе с розничными займами и управлению имуществом АО «Фонд проблемных кредитов»; • с 15 октября 2018 года по 11 декабря 2018 года – директор Департамента по управлению имуществом АО

	«Фонд проблемных кредитов»; - с 12 декабря 2018 года по 5 мая 2019 года – директор Департамента взыскания задолженности АО «Фонд проблемных кредитов» - с 06 мая 2019 года – Заместитель Председателя Правления. Курирует работу Департамента по управлению имуществом, Департамента взыскания задолженности, Департамента по инвестиционным проектам и реализации активов и дочернюю организацию Эмитента.
Дюсенов Дархан Абдукаримович	- с марта 2005 года по декабрь 2016 года – директор Департамента андеррайтинга АО СК «КазЭкспортГарант»; - с 27 ноября 2018 года по 11 декабря 2018 года – директор Департамента взыскания задолженности АО «Фонд проблемных кредитов»; - с 12 декабря 2018 года по 05 мая 2019 года – директор Департамента по управлению имуществом АО «Фонд проблемных кредитов»; - с 06 мая 2019 года – Заместитель Председателя Правления АО «Фонд проблемных кредитов». Курирует работу Департамента бюджетного планирования, Департамента финансового, налогового учета и отчетности, и Департамента учета выкупленных активов и кредитного администрирования.
Жаманбаев Ербол Кадырович	- с декабря 2014 года по 07 декабря 2018 – Заместитель генерального директора ТОО «Алматинская дорожно – строительная компания»; - с 08 декабря 2018 года – Заместитель Председателя Правления АО «Фонд проблемных кредитов». Курирует работу Департамента по реструктуризации прав требования, Департамента закупок и хозяйственных работ и дочернюю организацию Эмитента.

3) процентное соотношение голосующих акций или долей участия в уставном капитале, принадлежащих лицу, единолично осуществляющему функции исполнительного органа эмитента, или каждому из членов коллегиального исполнительного органа эмитента, к общему количеству голосующих акций или долей участия в уставном капитале эмитента.

Членам Правления Эмитента не принадлежат голосующие акции Эмитента.

22. В случае если полномочия исполнительного органа эмитента переданы другой коммерческой организации (управляющей организации), то указываются:

- 1) полное и сокращенное наименование управляющей организации, ее место нахождения;*
- 2) фамилия, имя, отчество (при его наличии) лица, единолично осуществляющего функции исполнительного органа управляющей организации, либо фамилия, имя, отчество (при его наличии) членов коллегиального исполнительного органа и членов совета директоров (наблюдательного совета) управляющей организации;*
- 3) дата избрания лиц, перечисленных в подпункте 2) настоящего пункта, и сведения об их трудовой деятельности за последние 2 (два) года, в хронологическом порядке;*
- 4) процентное соотношение голосующих акций (долей участия в уставном капитале) управляющей организации, принадлежащих лицам, перечисленным в подпункте 2) настоящего пункта, к общему количеству голосующих акций (долей участия в уставном капитале) управляющей организации;*
- 5) процентное соотношение долей участия в уставном капитале, принадлежащих лицам, перечисленным в подпункте 2) настоящего пункта, к общему количеству долей участия в уставном капитале эмитента.*

Требования настоящего пункта не распространяются на акционерные общества.

Не применимо для Эмитента.

Глава 10. Показатели финансово-экономической и хозяйственной деятельности эмитента с указанием основных видов деятельности эмитента.

23. Виды деятельности эмитента:

- 1) основной вид деятельности:*

Основной целью Эмитента является оказание содействия банкам в процессе «очистки» баланса от «неработающих» займов в целях выполнения стратегической задачи по улучшению качества ссудного портфеля в банковской системе и достижению целевых показателей уровня «неработающих» займов (не более 10% к 2016 году), в том числе через предоставление долгосрочного обусловленного финансирования в национальной валюте.

- 2) краткое описание видов деятельности эмитента с указанием видов деятельности, которые носят сезонный характер и их доли в общем доходе эмитента:*

Основными функциями и видами деятельности являются:

- 1) выпуск акций для формирования уставного капитала, а также выпуск облигаций для финансирования собственной деятельности;
- 2) выкуп собственных размещенных акций и облигаций;
- 3) оценка сомнительных и безнадежных активов, в том числе сомнительных и безнадежных прав требования к юридическим лицам и иных прав требования к ним;
- 4) управление выкупленными активами банков второго уровня;
- 5) выкуп у банков сомнительных и безнадежных активов, соответствующих критериям для выкупа, устанавливаемых Эмитентом в результате проведения им

- мероприятий по улучшению качества кредитных портфелей банков второго уровня;
- 6) реализация активов, находящихся на балансе Эмитента в результате проведения им мероприятий по улучшению качества кредитных портфелей банков второго уровня;
 - 7) оценка акций и (или) долей участия в капитале юридических лиц, права требования, к которым приобретены у банков второго уровня Эмитентом;
 - 8) приобретение акций и (или) долей участия в уставном капитале юридических лиц, права требования, к которым приобретены у банков второго уровня Эмитентом;
 - 9) реализация акций и (или) долей участия в капитале юридических лиц, прав требования к которым приобретены у банков второго уровня Эмитентом;
 - 10) оценка акций и (или) облигаций, выпущенных и размещенных банками второго уровня, у которых приобретены сомнительные и безнадежные активы;
 - 11) приобретение акций и (или) облигаций, выпущенных и размещенных банками второго уровня, у которых Эмитентом приобретены права требования по сомнительным и безнадежным активам;
 - 12) реализация акций и (или) облигаций, выпущенных и размещенных банками второго уровня, у которых Эмитентом приобретены права требования по сомнительным и безнадежным активам;
 - 13) сдача в аренду или использование иной формы возмездного временного пользования имуществом, полученного по приобретенным Эмитентом правам требования к юридическим лицам;
 - 14) размещение денег в ценные бумаги, а также в банках второго уровня и Национальном Банке Республики Казахстан на условиях договора банковского счета и банковского вклада;
 - 15) операции по секьюритизации прав требования и других сомнительных и безнадежных активов, приобретенных Эмитентом;
 - 16) приобретение услуг банков второго уровня, других финансовых организаций, профессиональных экспертов и международных аудиторов, и аудиторских организаций по оценке, доверительному управлению, реструктуризации и восстановлению (повышению) стоимости приобретенных прав требований к юридическим лицам других сомнительных и безнадежных активов;
 - 17) иные функции и виды деятельности, связанные с выкупом активов банков второго уровня.

Деятельность, которая носят сезонный характер, Эмитентом не осуществляется.

3) сведения об организациях, являющихся конкурентами эмитента:

Деятельность Эмитента является специализированной, аналогов которой в Республике Казахстан не имеется, вследствие чего Эмитент не имеет конкурентов.

4) факторы, позитивно и негативно влияющие на доходность продаж (работ, услуг) по основным видам деятельности эмитента:

Основными факторами, влияющими на доходность продаж (работ, услуг) является конъюнктура и ликвидность рынка недвижимости

5) информация о лицензиях (патентах), имеющихся у эмитента, и периоде их действия, затратах на исследования и разработки, в том числе исследовательские разработки, спонсируемые эмитентом:

Деятельность Фонда не является лицензируемой. Фонд не имеет затрат на исследования и разработки, в том числе исследовательские разработки, спонсируемые Фондом.

6) доля импорта в сырье (работах, услугах), поставляемого (оказываемых) эмитенту и доля продукции (работ, услуг), реализуемой (оказываемых) эмитентом на экспорт, в общем объеме реализуемой продукции (оказываемых работ, услуг):

Эмитент не осуществляет импорт сырья (работ, услуг).

7) сведения об участии эмитента в судебных процессах, связанных с риском прекращения или изменения деятельности эмитента, взыскания с него денежных и иных обязательств в размере 10 (десять) и более процентов от общего объема активов эмитента, с указанием сути судебных процессов с его участием;

Эмитент не участвует в судебных процессах, связанных с риском прекращения или изменения деятельности Фонда, взыскания с Фонда денежных и иных обязательств.

8) другие факторы риска, влияющие на деятельность эмитента.

В случае отсутствия интереса со стороны банков второго уровня в продаже неработающих займов Эмитенту возникает риск, влияющий на деятельность Эмитента.

24. Сведения о потребителях и поставщиках товаров (работ, услуг) эмитента, объем товарооборота с которыми (оказываемых работ, услуг которым) составляет 10 (десять) и более процентов от общей стоимости производимых или потребляемых им товаров (работ, услуг).

У Эмитента отсутствуют потребители и поставщики товаров (работ, услуг) в объеме, составляющем 10 (десять) и более процентов от общей стоимости производимых или потребляемых им товаров (работ, услуг).

25. Активы эмитента, составляющие 10 (десять) и более процентов от общего объема активов эмитента, с указанием соответствующей балансовой стоимости каждого актива.

У Эмитента отсутствуют активы, составляющие 10 (десять) и более процентов от общего объема активов.

26. Дебиторская задолженность в размере 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента:

1) наименование дебиторов эмитента, задолженность которых перед эмитентом составляет 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости активов эмитента;

2) соответствующие суммы к погашению (в течение ближайших 12 (двенадцати) месяцев делятся поквартально, остальные суммы указываются с разбивкой по годам с указанием даты погашения) и сроки ее погашения.

У Эмитента отсутствует дебиторская задолженность в размере 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости активов.

27. Кредиторская задолженность эмитента, составляющая 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости обязательств эмитента:

1) наименование кредиторов эмитента;

2) соответствующие суммы к погашению (в течение ближайших 12 (двенадцати) месяцев делятся поквартально, остальные суммы указываются с разбивкой по годам с указанием даты погашения) и сроки ее погашения.

У Эмитента отсутствует кредиторская задолженность в размере 10 (десять) и более процентов от балансовой стоимости обязательств.

28. Величина левереджа эмитента.

Величина левереджа эмитента указывается по состоянию на последний день каждого из двух последних завершённых финансовых года, а также по состоянию на конец последнего квартала перед подачей документов на государственную регистрацию выпуска облигаций или облигационной программы либо если представляется финансовая отчетность эмитента по итогам предпоследнего квартала перед подачей документов на государственную регистрацию выпуска облигаций или облигационной программы - по состоянию на конец предпоследнего квартала перед подачей документов на государственную регистрацию выпуска облигаций или облигационной программы.

	31.12.2017*	31.12.2018*	30.06.2019
Левередж	0,005	-3,9	-1,7

* согласно аудированных данных

29. Чистые потоки денег, полученные от деятельности эмитента, за два последних завершённых финансовых года, рассчитанные на основании его финансовой отчетности, подтвержденной аудиторским отчетом.

	Тыс. тенге	
	2017*	2018*
Чистое поступление денежных средств от операционной деятельности	5 745 970	10 833 652
Чистое выбытие денежных средств от инвестиционной деятельности	(2 620 191 506)	(470 955 483)
Чистое поступление денежных средств от финансовой деятельности	2 631 375 317	450 000 000
Влияние обменных курсов валют к тенге	241	10 300
Влияние изменений ожидаемых кредитных убытков на денежные средства и их эквиваленты	-	(2 676)

Чистое увеличение денежных средств и их эквивалентов	16 930 022	(10 114 207)
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на начало года	20 148 420	37 078 442
Денежные средства и их эквиваленты по состоянию на конец года	37 078 442	26 964

* аудированные данные

30. Сведения обо всех зарегистрированных выпусках долговых ценных бумаг эмитента (за исключением погашенных и аннулированных выпусках облигаций) до даты принятия решения о данном выпуске облигаций:

общее количество, вид и номинальная стоимость долговых ценных бумаг каждого выпуска, дата государственной регистрации каждого выпуска долговых ценных бумаг, количество размещенных долговых ценных бумаг по каждому выпуску, а также общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг, сумма начисленного и выплаченного вознаграждения по каждому выпуску долговых ценных бумаг, количество выкупленных долговых ценных бумаг с указанием даты их выкупа;

11 марта 2013 года Уполномоченным органом была зарегистрирована облигационная программа на сумму 18,8 млрд. тенге. В пределах данной облигационной программы выпуски не зарегистрированы.

24 сентября 2018 года Национальный Банк Республики Казахстан произвел государственную регистрацию первого выпуска облигаций Эмитента - (НИН KZ2C0Y10F930, ISIN KZ2C00004398)

Общее количество ценных бумаг	450 000 000 облигаций
Вид ценных бумаг	Купонные облигации без обеспечения
Номинальная стоимость выпуска ценных бумаг	450 000 000 000 тенге
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	24 сентября 2018 года
Количество размещенных ценных бумаг	450 000 000 облигаций
Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг	450 000 000 000 тенге
Сумма начисленного вознаграждения	Сумма начисленного вознаграждения на 30.06.2019 г. – 31 050 млн. тенге
Сумма выплаченного вознаграждения	Вознаграждение не выплачивалось, так как согласно проспекту выпуска облигаций - выплата купонного вознаграждения по облигациям – 1 раз в год, начиная с третьего года обращения с

	даты начала обращения облигаций. Дата начала обращения - 24.09.18 г.
Количество выкупленных долговых ценных бумаг и дата выкупа	Выкуп не осуществлялся
Дата погашения	24 сентября 2028 года

23 января 2019 года Национальный Банк Республики Казахстан произвел государственную регистрацию второго выпуска облигаций Эмитента - (ISIN KZ2C00005783)

Общее количество ценных бумаг	604 000 000 облигаций
Вид ценных бумаг	Купонные облигации без обеспечения
Номинальная стоимость выпуска ценных бумаг	604 000 000 000 тенге
Дата государственной регистрации выпуска ценных бумаг	23 января 2019 года
Количество размещенных ценных бумаг	604 000 000 облигаций
Общий объем денег, привлеченных при размещении долговых ценных бумаг	604 000 000 000 тенге
Сумма начисленного вознаграждения	Сумма начисленного вознаграждения на 30.06.2019 г. – 22 650 млн тенге
Сумма выплаченного вознаграждения	Вознаграждение не выплачивалось, так как согласно проспекту выпуска облигаций - выплата купонного вознаграждения по облигациям – 1 раз в год, начиная с третьего года обращения с даты начала обращения облигаций. Дата начала обращения - 01.02.19 г.
Количество выкупленных долговых ценных бумаг и дата выкупа	Выкуп не осуществлялся
Дата погашения	01 февраля 2034 года

сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями ценных бумаг (невыплата (задержка в выплате) вознаграждения по облигациям), включая информацию о размерах неисполненных обязательств и сроке просрочки их исполнения, сумма начисленного, но не выплаченного вознаграждения по ценным бумагам (отдельно по видам и выпускам);

Факты неисполнения эмитентом своих обязательств отсутствуют.

в случае, если размещение либо обращение негосударственных ценных бумаг какого-либо выпуска ценных бумаг было приостановлено (возобновлено) указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дата их принятия;

У Эмитента отсутствуют выпуски ценных бумаг, которые были приостановлены или признаны несостоявшимися, либо были аннулированы.

рынки, на которых обращаются ценные бумаги эмитента, включая наименования организаторов торгов;

На организованном рынке торговля ценными бумагами Эмитента осуществляется в торговой системе Биржи.

права, предоставляемые каждым видом ранее выпущенных облигаций, находящихся в обращении их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи ценных бумаг, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей.

- Право на получение номинальной стоимости Облигации в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;
- Право на получение фиксированного вознаграждения в порядке и сроки, предусмотренные проспектом выпуска облигаций;
- Право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами Эмитента и требованиями Биржи;
- Право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- Право заявить все или часть Облигаций к выкупу в случаях, установленных проспектом выпуска облигаций;
- Иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

Глава 11. Дополнительные сведения об эмитенте и о размещаемых им эмиссионных ценных бумагах

31. Права, предоставляемые держателю облигаций:

1) право получения от эмитента в предусмотренный проспектом выпуска облигаций срок номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также право на получение фиксированного по ней процента от номинальной стоимости облигации либо иных имущественных прав, установленных проспектом выпуска облигаций;

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

Держатели облигаций имеют право требовать выкупа облигаций, в том числе при нарушении ковенантов (ограничений), указанных в подпунктах 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4, а также пунктом 2 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг.

В случаях, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4, и в соответствии с пунктом 4 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг Эмитент обязан выкупить размещенные негосударственные Облигации по наибольшей из следующих цен:

- цене, соответствующей номинальной стоимости негосударственных облигаций с учетом накопленного вознаграждения;
- справедливой рыночной цене негосударственных облигаций.

В соответствии с пунктом 2 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг Эмитент обязан по требованию держателей облигаций выкупить облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения.

В течение 3 (трех) рабочих дней со дня возникновения одного из указанных случаев либо нарушения любого из условий, указанных в настоящем пункте Эмитент информирует о таком факте держателей Облигаций посредством размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.fpl.kz), Биржи (www.kase.kz) и на интернет-ресурсе ДФО (www.dfo.kz), включая:

- информацию о том, какой из указанных случаев, ведущих к выкупу Облигаций Эмитента, имеет место;
- перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения с требованием к Эмитенту;
- иную информацию по решению Эмитента.

Любой из держателей облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой публикации Эмитентом соответствующего информационного сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.fpl.kz), Биржи (www.kase.kz) и на интернет-ресурсе ДФО (www.dfo.kz), имеет право подать письменное требование о выкупе принадлежащих им облигаций.

В течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой получения первого письменного требования о выкупе, Совет директоров Эмитента принимает решение о выкупе облигаций.

В течение 3 (трех) рабочих дней со дня принятия решения Совета директоров о дате выкупа облигаций, Эмитент информирует о дате предстоящего выкупа облигаций держателей облигаций посредством размещения сообщения на официальных сайтах Эмитента (www.fpl.kz), Биржи (www.kase.kz) и на интернет-ресурсе ДФО (www.dfo.kz).

Выкуп размещенных облигаций Эмитентом осуществляется в срок не более 70 (семидесяти) календарных дней с даты получения первого письменного требования от держателя облигаций о выкупе облигаций.

Держатели облигаций, не подавшие письменные требования о выкупе принадлежащих им облигаций, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по окончании срока их обращения, указанного в настоящем проспекте выпуска облигаций.

Выкуп будет производиться только на основании поданных держателями Облигаций письменных заявлений.

Держатели Облигаций, не подавшие заявления на выкуп, имеют право на погашение принадлежащих им Облигаций по окончании их срока обращения, указанного в условиях выпуска Облигаций.

Право держателей облигаций на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав не предусмотрено.

3) Иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

32. 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;

Дефолт - невыполнение обязательств по облигациям Эмитента. Событием, при наступлении которого может быть объявлен дефолт по облигациям эмитента - частичное или полное неисполнение обязательств эмитента по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по облигациям в сроки выплаты основного долга и (или) купонного вознаграждения, предусмотренные настоящим проспектом (далее – «Событие дефолта»).

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;

В случае наступления События дефолта по Облигациям эмитент обязан начислить и выплатить держателям Облигаций неустойку, исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства о выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям (день фактического платежа), за каждый день просрочки (последним днем начисления неустойки является день фактического платежа).

Эмитент доводит информацию о наступлении События дефолта до сведения держателей Облигаций в сроки, в порядке и с применением способов, указанных в подпункте 3) настоящего пункта.

Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по настоящему проспекту, 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 по настоящему проспекту отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

В течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о наступлении События дефолта, эмитент обязан осуществлять прием письменных заявлений держателей Облигаций либо прав требования

по Облигациям о выкупе Облигаций (прав требования по Облигациям) по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения, с указанием количества Облигаций, заявленных к выкупу.

Не позднее 30 (тридцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о наступлении События дефолта, эмитент обязан созвать и провести общее собрание держателей Облигаций.

В повестку дня общего собрания держателей Облигаций, помимо иных вопросов, должны быть включены вопросы об утверждении подготовленного эмитентом плана мероприятий по восстановлению своей платежеспособности, который должен быть составлен с учетом объема Облигаций либо прав требования по Облигациям, заявленных держателями к выкупу, и (при необходимости) проекта возможных изменений в настоящий проспект.

В случае если по итогам проведения общего собрания держателей Облигаций план мероприятий по восстановлению платежеспособности не будет утвержден и 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 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.

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

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;

При наступлении События дефолта по Облигациям, эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших такое 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 официальном интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz) в порядке, установленном правилами Биржи, и на официальном

интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Информационное сообщение эмитента должно содержать следующие сведения:

- подробное описание причин, вызвавших наступления События дефолта;
- сведения об объеме неисполненных обязательств;
- перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения держателей Облигаций с требованием к эмитенту;
- меры, которые предприняты или будут предприняты эмитентом для устранения причин, вызвавших наступление События дефолта;
- дата проведения общего собрания держателей Облигаций; – 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).

Лица, несущие солидарную и/или субсидиарную ответственность по обязательствам Эмитента в случае неисполнения либо ненадлежащего исполнения эмитентом обязательств по облигациям, отсутствуют.

33. Прогноз источников и потоков денежных средств эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций.

Деньги, получаемые Эмитентом, от основной деятельности, будут направлены на погашение обязательств по выплате купонного вознаграждения и основного долга по облигациям третьего выпуска.

34. Риски, связанные с приобретением размещаемых эмитентом облигаций:

1) отраслевые риски - описывается влияние возможного ухудшения ситуации в отрасли эмитента на его деятельность и исполнение им обязательств по ценным бумагам. Приводятся наиболее значимые, по мнению эмитента, возможные изменения в отрасли (отдельно на внутреннем и внешнем рынках).

Отдельно описываются риски, связанные с возможным изменением цен на сырье, услуги, используемые эмитентом в своей деятельности (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность эмитента и исполнение им обязательств по ценным бумагам.

Отдельно описываются риски, связанные с возможным изменением цен на продукцию и (или) услуги эмитента (отдельно на внутреннем и внешнем рынках), и их влияние на деятельность эмитента и исполнение им обязательств по ценным бумагам;

Концепцией функционирования Эмитента предусмотрено несколько направлений деятельности Эмитента по очистке балансов банков второго уровня от «неработающих» займов:

1. Прямой выкуп.

Следует отметить, что механизму прямого выкупа в большей степени присущ ряд рисков:

- риск снижения стоимости актива в будущем и, соответственно, убытков для Эмитента;
- риск высоких затрат на содержание активов, восстановление стоимости и их последующую реализацию.

Основную роль в снижении рисков в рамках данного направления играет справедливая стоимость, определяемая независимой оценочной компанией.

Учитывая отсутствие активного рынка проблемных активов, расхождения в оценках стоимости «неработающего» займа между банком и Эмитентом могут оказаться существенным препятствием в осуществлении сделок.

В рамках данного направления сотрудничества наряду с поиском инвесторов Эмитентом могут привлекаться как сами банки, так и специализированные компании по управлению активами, включая организации с государственным участием.

2. Прямой выкуп с незамедлительной продажей.

Механизм прямого выкупа с незамедлительной продажей третьей стороне в условиях отсутствия активного рынка проблемных активов позволяет снизить влияние основных рисков на деятельность Эмитента, связанных со снижением стоимости актива в будущем и высокими операционными затратами на содержание и управление активами.

Эмитент приобретает «неработающие» займы банка и осуществляет незамедлительную продажу «неработающих» займов третьей стороне (далее - Приобретатель). Приобретателем может выступать заинтересованная в приобретении организация, в том числе организация, акционером (-ами) которой являются лицо (-а), выступающие также акционером (-ами) банка-продавца.

3. Обусловленное финансирование.

В целях содействия эффективному процессу восстановления стоимости «неработающих» займов Концепцией предусматривается возможность предоставления Эмитентом финансовых ресурсов банкам, обусловленных их деятельностью по улучшению качества активов.

Данное направление состоит из различных форм предоставления финансовых ресурсов и разделения рисков между Эмитентом и банком. При этом, Концепция не ограничивает и не сужает диапазон описанных ниже элементов сотрудничества банков с Эмитентом, предполагая возможность различных их комбинаций при установлении конкретных договорных правоотношений:

Основной эффект достигается за счет активного использования компетенции самих банков и их операционных возможностей, дополненных ресурсным потенциалом Эмитента. Выкупленные Эмитентом активы передаются в управление банку, организации по управлению стрессовыми активами (далее - ОУСА) или инвестору по согласованию с банком, либо выделяются в специальную финансовую компанию (далее - СФК), созданную банком на принципах секьюритизации.

Эмитент приобретает «неработающие» займы банка (с обратной передачей в доверительное управление банку, ОУСА или инвестору на срок не более 10 лет) или облигации СФК за деньги и (или) в обмен на собственные облигации.

Обусловленное финансирование учитывает временную стоимость финансовых ресурсов. Ставка вознаграждения по обусловленному финансированию должна быть не ниже официальной ставки рефинансирования, установленной Национальным Банком на дату заключения сделки.

В рамках предоставления обусловленного финансирования возможные дополнительные убытки Эмитента с учетом временной стоимости финансовых ресурсов покрываются за счет гарантии (опциона) со стороны банка либо его акционера. Необходимость предоставления обеспечения по гарантии (опциону) определяется условиями сделки и рисками неисполнения обязательств со стороны банка, ОУСА или инвестора. Обеспечением гарантии (опциона) на сумму убытка Эмитента могут выступать денежные средства, права требования банка по займам (за исключением «неработающих» займов), залог акций банка либо другие ликвидные активы. При этом выступающие обеспечением гарантии (опциона) права требования банка по займам, другие ликвидные активы должны иметь независимую оценку стоимости.

Обусловленное финансирование в том числе допускает предоставление Эмитентом банку финансовых ресурсов в виде размещения средств на депозите банка либо приобретения облигаций банка, используемых банком в целевой деятельности по улучшению качества активов.

В рамках предоставления финансовых ресурсов банку в виде размещения депозита предусматривается наличие следующих элементов сотрудничества Эмитента с банками:

1) Эмитент размещает средства на депозите в банке в объеме, равном принимаемым обязательствам банка по снижению уровня «неработающих» кредитов, которые оцениваются по балансовой стоимости, и на срок, определяемый договорными правоотношениями с банком, по ставке вознаграждения равной официальной ставке рефинансирования, установленной Национальным Банком на дату заключения сделки. Оплата вознаграждения по депозиту Эмитенту производится ежегодно;

2) Эмитентом и/или Национальным Банком с банком заключается соглашение, предусматривающее сроки и график снижения объема «неработающих» кредитов, а также условия и направления использования полученных средств (кредитование нефинансового сектора экономики, запрет на межбанковское кредитование и на приобретение иностранной валюты);

3) в случае нарушения банком обязательств по снижению «неработающих» займов, а также по условиям и направлениям использования полученных средств, Эмитент досрочно изымает депозит с учетом накопленного вознаграждения.

В зависимости от экономической целесообразности и в случае необходимости применения более гибких условий сотрудничества, указанные выше принципы и условия заключения сделок, могут включать дополнительные элементы и механизмы сотрудничества Эмитента с банками в соответствии с действующим законодательством.

2) финансовые риски - описывается подверженность финансового состояния эмитента рискам, связанным с неблагоприятным изменением процентных ставок, курса обмена иностранных валют, а также рыночных цен на ценные бумаги и производные финансовые инструменты.

Отдельно описываются риски, связанные с возникновением у эмитента убытков вследствие неспособности эмитента обеспечить исполнение своих обязательств в полном объеме, возникающий в результате несбалансированности финансовых активов и

финансовых обязательств эмитента (в том числе вследствие несвоевременного исполнения финансовых обязательств одним или несколькими контрагентами эмитента) и (или) возникновения непредвиденной необходимости немедленного и единовременного исполнения эмитентом своих финансовых обязательств.

Указывается, какие из показателей финансовой отчетности эмитента наиболее подвержены изменению в результате влияния финансовых рисков, вероятность их возникновения и характер изменений в отчетности;

Финансовые риски в деятельности Эмитента представлены рыночным риском, кредитным риском и риском потери ликвидности.

Рыночный риск – это риск снижения стоимости активов вследствие изменения рыночных факторов. Данный риск характеризуется возможностью отрицательного изменения стоимости активов в результате колебаний процентных ставок и курсов валют. Рыночный риск состоит из валютного риска, риска изменения ставок вознаграждения, а также других ценовых рисков.

Валютный риск — это вероятностный показатель возможных потерь, являющихся результатом отрицательного изменения стоимости активов в связи с изменением курсов иностранных валют. В отношении монетарных активов и обязательств, выраженных в иностранных валютах, политика Эмитента нацелена на удержание нетто-позиции, подверженной риску, в допустимых пределах посредством покупки или продажи иностранной валюты по курсам «спот», когда это необходимо, для устранения краткосрочной несбалансированности.

Риск процентной ставки представляет собой подверженность негативному изменению финансового состояния Эмитента из-за изменений процентных ставок. Изменения процентных ставок могут влиять на прибыль Эмитента за счет влияния на чистый процентный доход, а также на другие статьи дохода, зависящие от изменений процентных ставок и операционных расходов. Такие колебания могут увеличивать уровень процентной маржи, однако могут и снижать его либо, в случае неожиданного изменения процентных ставок, приводить к возникновению убытков. Риск изменения ставок вознаграждения управляется преимущественно посредством мониторинга изменения ставок вознаграждения.

Задачей управления рыночным риском является управление и контроль за тем, чтобы подверженность рыночному риску не выходила за рамки приемлемых параметров, при этом обеспечивая оптимизацию доходности, получаемой за принятый риск.

Кредитный риск – это риск финансовых потерь, возникающих в результате неспособности контрагентов (заемщиков) исполнить свои обязательства по выплате процентов и основной суммы долга в соответствии с условиями договора.

Степень кредитного риска может зависеть от следующих факторов:

- экономической и политической ситуации в стране и регионе, т.е. на нее воздействуют макроэкономические и микроэкономические факторы (кризисное состояние экономики переходного периода, незавершенность формирования банковской системы и т.д.);

- степени концентрации кредитной деятельности в отдельных отраслях, чувствительных к изменениям в экономике (т.е. значительный объем сумм, выданных узкому кругу заемщиков или отраслей);

- кредитоспособности, репутации и типов заемщиков по формам собственности, принадлежности и их взаимоотношений с поставщиками и другими кредиторами;

- банкротства заемщика;

Эмитент управляет кредитным риском (по признанным финансовым активам и непризнанным договорным обязательствам) посредством применения утвержденных политик и процедур.

Риск ликвидности – это риск того, что Эмитент может столкнуться со сложностями в привлечении денежных средств для выполнения своих обязательств. Риск ликвидности возникает при несовпадении по срокам погашения активов и обязательств. Совпадение и/или контролируемое несовпадение по срокам погашения и процентным ставкам активов и обязательств является основополагающим моментом в управлении риском ликвидности.

Политика по управлению ликвидностью определяется внутренними нормативными документами Эмитента, в том числе «Политикой по управлению деньгами АО «Фонд проблемных кредитов» и «Правилами установления лимитов по балансовым и внебалансовым обязательствам на банкиконтрагенты АО «Фонд проблемных кредитов».

Управление временно свободными деньгами Эмитента осуществляется путем размещения в финансовые инструменты на внешнем и внутреннем финансовых рынках, обеспечивая их сохранность при заданном уровне доходности и риска, для поддержания необходимого уровня ликвидности Эмитента. Политика по управлению ликвидностью включает в себя:

- прогнозирование потоков денежных средств и анализ фактических данных на регулярной основе;
- поддержание диверсифицированной структуры размещения временно-свободных средств и при необходимости источников финансирования;
- разработки планов по привлечению финансирования;
- поддержание портфеля высоколиквидных активов, который можно свободно реализовать в качестве защитной меры в случае возникновения кассовых разрывов;
- осуществления контроля за поддержанием необходимого уровня ликвидности в рамках реализации основных задач, поставленных перед Фондом, и утвержденных планов.

3) правовой риск - описывается риск, возникновения у эмитента убытков вследствие:

изменений валютного, налогового, таможенного законодательства Республики Казахстан;

требований по лицензированию основной деятельности эмитента;

несоблюдения эмитентом требований гражданского законодательства Республики Казахстан и условий заключенных договоров;

допускаемых правовых ошибок при осуществлении деятельности (получение неправильных юридических консультаций или неверное составление документов, в том числе при рассмотрении спорных вопросов в судебных органах);

Эмитент определяет правовой риск как риск возникновения убытков вследствие влияния двух типов факторов – внутренних и внешних, а именно:

К внутренним факторам Эмитент относит:

- а) несоблюдение законодательства Республики Казахстан, в том числе по идентификации и изучению клиентов, установлению и идентификации выгодоприобретателей (лиц, к выгоде которых действуют клиенты), учредительных и внутренних документов Фонда;
- б) несоответствие внутренних документов Эмитента законодательству Республики Казахстан, а также неспособность Эмитента своевременно приводить свою деятельность и внутренние документы в соответствие с изменениями законодательства;
- с) неэффективная организация правовой работы, приводящая к правовым ошибкам в деятельности вследствие действий работников или органов управления Фонда;
- д) нарушение Фондом или контрапартнерами условий договоров;
- е) недостаточная проработка правовых вопросов при разработке и внедрении новых технологий и условий проведения операций и других сделок, финансовых инноваций и технологий.

К внешним факторам Эмитент относит:

- а) несовершенство правовой системы (отсутствие достаточного правового регулирования, подверженность изменениям, в том числе в части несовершенства методов государственного регулирования и (или) надзора, некорректное применение законодательства иностранного государства и (или) норм международного права), невозможность решения отдельных вопросов путем переговоров и как результат – обращение в судебные органы для их урегулирования;
- б) нарушения клиентами и контрагентами Фонда условий договоров.

В целях минимизации правового риска применяются следующие меры:

- разработка внутренних правил согласования и визирования проектов организационно-распорядительных документов Эмитента;
- внутренние проверки соблюдения требований действующего законодательства и внутренних документов Эмитента;
- принятие мер по недопущению нарушения Эмитентом действующего законодательства, в том числе путем внесения соответствующих изменений и дополнений во внутренние документы Эмитента;

- разграничение полномочий сотрудников;
- своевременное уведомление работников Эмитента о изменениях в законодательстве.

4) риск потери деловой репутации (репутационный риск) - описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате уменьшения числа клиентов (контрагентов) вследствие формирования негативного представления о финансовой устойчивости, финансовом положении эмитента, качестве его продукции (работ, услуг) или характере его деятельности в целом;

В современной ситуации, когда продолжается отзыв лицензий у ряда кредитных организаций, значимость репутационных рисков резко возрастает. Выявленные факты недобросовестной финансовой деятельности негативно влияют на репутацию финансовой системы в целом. Возникает опасение оказаться в ситуации, когда Фонд может оказаться неспособным выполнять требования по денежным обязательствам. Неудовлетворительное качество активов приводит к невозможности формировать достаточный денежный поток, что в свою очередь может вызывать кризис ликвидности. Также к факторам риска относится потенциальный конфликт интересов между основными стекхолдерами – собственниками, клиентами, контрагентами, служащими, регулирующими органами. Для управления данной категорией рисков требуется создание эффективного механизма, позволяющего на постоянной основе осуществлять мониторинг и регулировать конфликт интересов.

5) стратегический риск - описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате ошибок (недостатков), допущенных при принятии решений, определяющих стратегию деятельности и развития эмитента (стратегическое управление) и выражающихся в неучете или недостаточном учете возможных опасностей, которые могут угрожать деятельности эмитента, неправильном или недостаточно обоснованном определении перспективных направлений деятельности, в которых эмитент может достичь преимущества перед конкурентами, отсутствии или обеспечении в неполном объеме необходимых ресурсов (финансовых, материально-технических, людских) и организационных мер (управленческих решений), которые должны обеспечить достижение стратегических целей деятельности эмитента;

Стратегический риск — это имеющийся или потенциальный риск для поступлений и капитала, который возникает из-за неправильных управленческих решений, ненадлежащей реализации принятых решений и неадекватного реагирования на изменения в бизнес-среде. Этот риск возникает вследствие несовместимости стратегических целей Фонда, бизнес-стратегий, разработанных для достижения этих целей, ресурсов, задействованных для достижения этих целей, качества их реализации.

Ресурсы, необходимые для реализации бизнес-стратегий, могут быть как материальными, так и нематериальными. К ним относятся каналы взаимодействия и обмена информацией, операционные системы, сети предоставления услуг и продуктов, управленческий потенциал и возможности. Внутренние характеристики Фонда должны оцениваться с точки зрения влияния экономических, технологических, конкурентных, надзорных и других изменений внешней среды.

Система управления стратегическим риском Фонда состоит из регламентных документов - политик, положений, процедур, процессов и т.п., которые утверждаются в соответствии с выбранной им формой корпоративного управления и сложностью его операций.

б) риски, связанные с деятельностью эмитента - описываются риски, свойственные исключительно к деятельности эмитента или связанные с основной финансово-хозяйственной деятельностью, в том числе риски, связанные с:

отсутствием возможности продлить действие лицензии эмитента на ведение определенного вида деятельности либо на использование объектов, нахождение которых в обороте ограничено (включая природные ресурсы);

возможной ответственностью эмитента по долгам третьих лиц, в том числе дочерних организации эмитента;

возможностью потери потребителей, на оборот с которыми приходится не менее чем 10 (десять) процентов общей выручки от продажи продукции (работ, услуг) эмитента;

Основной задачей деятельности Эмитента является оказание содействия банкам второго уровня (БВУ) Республики Казахстан в процессе улучшения качества кредитных портфелей. Эмитент осуществляет оздоровление банковского сектора путем приобретения у БВУ неработающих активов, а также оздоровления выкупленных активов путем реструктуризации, привлечения инвесторов, досудебной и/или судебной реализации, банкротства, реабилитации. В связи с этим управление рисками лежит в основе финансовой деятельности и является существенным элементом операционной деятельности Эмитента.

Политика Эмитента по управлению рисками нацелена на определение, анализ и управление рисками, которым подвержен Эмитент, на установление лимитов рисков и соответствующих контролей, а также на постоянную оценку уровня рисков и их соответствия установленным лимитам.

Ввиду специфической деятельности Эмитента, уровень неопределенности условий осуществления хозяйственной деятельности Эмитента был увеличен за счет существенного обесценения казахстанского тенге и снижения цены нефти на мировых рынках.

7) страновой риск - описывается риск возникновения у эмитента убытков в результате неисполнения иностранными контрагентами (юридическими, физическими лицами) обязательств из-за экономических, политических, социальных изменений, а также вследствие того, что валюта денежного обязательства может быть недоступна контрагенту из-за особенностей законодательства страны его резидентства (независимо от финансового положения самого контрагента);

У Эмитента отсутствуют контрагенты – нерезиденты.

8) операционный риск - описывается риск возникновения расходов (убытков) в результате недостатков или ошибок в ходе осуществления внутренних процессов,

допущенных со стороны работников эмитента, ненадлежащего функционирования информационных систем и технологий, а также вследствие внешних событий.

Операционный риск – это риск возникновения убытков в результате несоответствия характеру и масштабам деятельности и (или) требованиям действующего законодательства, внутренних порядков и процедур проведения операций и других сделок, их нарушения работниками Фонда и (или) иными лицами (вследствие непреднамеренных или умышленных действий или бездействия), несоразмерности (недостаточности) функциональных возможностей, применяемых Фондом, информационных, технологических и других систем и(или) их отказов (нарушений функционирования), а также в результате воздействия внешних событий.

Операционный риск присущ всем направлениям деятельности Фонда, процессам и системам, и эффективное управление операционным риском всегда является одним из основных элементов системы управления рисками Фонда.

35. Информация о промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах, в которых участвует эмитент:

1) указываются промышленные, банковские, финансовые группы, холдинги, концерны, ассоциации, консорциумы, в которых участвует эмитент, роль (место), функции и срок участия эмитента в этих организациях;

2) в случае если результаты финансово-хозяйственной деятельности эмитента существенно зависят от иных членов промышленных, банковских, финансовых групп, холдингов, концернов, ассоциаций, консорциумов, приводится подробное изложение характера такой зависимости.

Эмитент не участвует в промышленных, банковских, финансовых группах, холдингах, концернах, ассоциациях, консорциумах.

36. В случае если эмитент имеет дочерние и (или) зависимые юридические лица, по каждому такому юридическому лицу указывается следующая информация:

1) полное и сокращенное наименование, бизнес-идентификационный номер (при наличии), место нахождения;

2) основания признания юридического лица дочерним и (или) зависимым по отношению к эмитенту;

3) размер доли участия эмитента в уставном капитале дочернего и (или) зависимого юридического лица, а в случае, когда дочернее и (или) зависимое юридическое лицо является акционерным обществом - доля принадлежащих эмитенту голосующих акций такого акционерного общества.

Полное и сокращенное	Место нахождени	Размер доли участия эмитента в	Основания признания юридическог	Бизнес- идентификационны
----------------------------	--------------------	--	---------------------------------------	-----------------------------

наименование	я	уставном капитале дочернего и (или) зависимого юридического лица, а в случае, когда дочернее и (или) зависимое юридическое лицо является акционерным обществом - доля принадлежащи х эмитенту голосующих акций такого акционерного общества	о лица дочерним и (или) зависимым по отношению к эмитенту	й номер
Акционерное общество "Estate Management Company" (АО «ЕМС»)	Республика Казахстан, г. Алматы, г. Алматы, пр. Назарбаева, 240г	100%	Договор купли - продажи	081240003810
Товарищество с ограниченной ответственност ю «KAZKOM Realty» (ТОО «KAZKOM Realty»)	Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык, 160	100%	Договор купли - продажи	141140026562

37. Сведения об организациях, в которых эмитент владеет десятью и более процентами уставного капитала (за исключением юридических лиц, указанных в пункте 35 настоящего Проспекта) с указанием по каждой такой организации:

полного и сокращенного наименования, бизнес-идентификационного номера (при наличии), места нахождения;

доли эмитента в уставном капитале, а в случае, когда такой организацией является акционерное общество - доли принадлежащих эмитенту голосующих акций такого акционерного общества.

Полное наименование	Место нахождения	Процентное соотношение акций или долей участия в уставном капитале, принадлежащих эмитенту, к общему количеству размещенных акций или долей участия в уставном капитале данного юридического лица	Дата, с которой эмитент стал владеть 10 (десятью) или более процентами акций или долей участия в уставном капитале данного юридического лица	Бизнес-идентификационный номер
Акционерное общество "Estate Management Company" (АО «ЕМС»)	Республика Казахстан, г. Алматы, г. Алматы, пр. Назарбаева, 240г	100%	04.08.2017	081240003810
Товарищество с ограниченной ответственностью «KAZKOM Realty» (ТОО «KAZKOM Realty»)	Республика Казахстан, г. Алматы, пр. Достык, 160	100%	23.10.2017	141140026562

38. Сведения о кредитных рейтингах эмитента:

1) в случае присвоения эмитенту и (или) ценным бумагам эмитента кредитного рейтинга (рейтингов) по каждому из присвоенных эмитенту кредитных рейтингов за три последних завершённых отчётных года, а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 3 (трех) лет - за каждый завершённый отчётный год, указываются:

объект присвоения кредитного рейтинга (эмитент, ценные бумаги эмитента);

значение кредитного рейтинга на дату, предшествующую дате представления документов в уполномоченный орган на регистрацию выпуска облигаций (облигационной программы);

история изменения значений кредитного рейтинга за 3 (три) последних завершённых отчётных года, предшествующих дате представления документов в уполномоченный орган на регистрацию выпуска облигаций (облигационной программы), а если эмитент осуществляет свою деятельность менее 3 (трех) лет - за каждый завершённый отчётный год, предшествующий дате представления документов в уполномоченный орган на регистрацию выпуска облигаций (облигационной программы), с указанием значения кредитного рейтинга и даты присвоения (изменения) значения кредитного рейтинга;

полное и сокращённое наименование, место нахождения организации, присвоившей кредитный рейтинг;

иные сведения о кредитном рейтинге, указываемые эмитентом по собственному усмотрению;

2) в случае если объектом, которому присвоен кредитный рейтинг, являются ценные бумаги эмитента, дополнительно указывается международный идентификационный номер (код ISIN) и дата его присвоения, а также наименование рейтингового агентства, присвоившего кредитный рейтинг.

Эмитенту и (или) ценным бумагам эмитента кредитные рейтинги не присваивались.

39. Сведения о представителе держателей облигаций эмитента (в случае выпуска обеспеченных, инфраструктурных или ипотечных облигаций):

1) полное и сокращённое наименование представителя держателей облигаций;

2) место нахождения, номера контактных телефонов представителя держателей облигаций;

3) дата и номер договора эмитента с представителем держателей облигаций.

По данному выпуску облигаций не предусмотрен представитель держателей облигаций.

40. Сведения о платёжном агенте эмитента (при наличии):

1) полное наименование платёжного агента;

2) место нахождения, номера контактных телефонов, реквизиты платежного агента и всех его филиалов, которые будут осуществлять выплату дохода (номинальной стоимости облигаций) по ценным бумагам;

3) дата и номер договора эмитента с платежным агентом.

Платежный агент не предусмотрен. Выплата купонного вознаграждения и номинальной стоимости будет осуществляться Эмитентом самостоятельно.

41. Сведения о консультантах эмитента (в случае если в соответствии с Законом о рынке ценных бумаг установлена обязанность по заключению договора по оказанию консультационных услуг по вопросам включения и нахождения эмиссионных ценных бумаг в официальном списке фондовой биржи):

1) полное и сокращенное наименование лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи;

Акционерное общество «BCC Invest» - дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит», АО «BCC Invest».

2) место нахождения, номера контактных телефонов лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи;

Республика Казахстан, г. Алматы, 050000, Ул. Панфилова, 98

Тел.: +7 (727) 244 32 32, Факс: +7 (727) 244 32 31.

3) дата и номер договора эмитента с лицом, оказывающим консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи.

Договор об оказании услуг финансового консультанта и андеррайтера № 250719/1 от 25 июля 2019 г.

Сведения об иных консультантах эмитента указываются в настоящем пункте, если, по мнению эмитента, раскрытие таких сведений является существенным для принятия решения о приобретении ценных бумаг эмитента.

Сведения об иных консультантах эмитента отсутствуют.

42. Сведения об аудиторской организации эмитента:

1) полное официальное наименование аудиторских организаций (фамилия, имя, отчество (при его наличии) аудитора), осуществлявших (осуществляющих) аудит финансовой отчетности эмитента за последние 2 (два) завершённых финансовых года с указанием их принадлежности к соответствующим аккредитованным профессиональным аудиторским организациям;

Аудит Эмитента за 2017 – 2018 годы осуществило Товарищество с ограниченной ответственностью «Международная Аудиторская Компания «Russell Bedford A+ Partners» в лице генерального директора Кудайбергеновой Ш.Е.

ТОО «Международная Аудиторская Компания «Russell Bedford A+ Partners» является членом: профессиональной аудиторской организации «Коллегия аудиторов».

2) номера телефона и факса, адрес электронной почты (при наличии).

Местонахождение: г. Алматы, просп. Аль-Фараби, 202

Телефон +7 (727) 399 80 00, +7 (701) 556 78 88

Email: info@rbpartners.kz; sholpan@rbpartners.kz

43. Аффилированные лица эмитента, не указанные в пунктах 19, 20, 21 и 22 настоящего Проспекта, но являющиеся в соответствии с законами Республики Казахстан от 22 апреля 1998 года «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» и от 13 мая 2003 года «Об акционерных обществах» аффилированными лицами эмитента:

1) для физического лица - фамилия, имя, отчество (при его наличии) аффилированного лица эмитента;

2) для юридического лица - полное наименование, место нахождения и фамилия, имя, отчество (при его наличии) первого руководителя аффилированного лица эмитента.

В случае, если данное юридическое лицо создано в организационной правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью, дополнительно указываются сведения о его участниках, владеющих десятью или более процентами долей участия в уставном капитале данного юридического лица, с указанием доли участия:

для физического лица - фамилия, имя, отчество (при его наличии);

для юридического лица - полное наименование, место нахождения;

3) основание для отнесения их к аффилированным лицам эмитента и дата, с которой появилась аффилированность с эмитентом.

В отношении аффилированного лица эмитента, являющегося юридическим лицом, в котором эмитент владеет десятью или более процентами акций или долей участия в уставном капитале данного юридического лица, дополнительно указываются:

полное наименование, место нахождения и фамилия, имя, отчество (при его наличии) первого руководителя юридического лица, в котором эмитент владеет десятью или более процентами акций или долей участия в уставном капитале;

процентное соотношение акций или долей участия в уставном капитале, принадлежащих эмитенту, к общему количеству размещенных акций или долей участия в уставном капитале данного юридического лица;

основные виды деятельности юридического лица, в котором эмитент владеет десятью или более процентами акций или долей участия в уставном капитале данного юридического лица;

дата, с которой эмитент стал владеть десятью или более процентами акций или долей участия в уставном капитале данного юридического лица;

в случае, если юридическое лицо создано в организационной правовой форме товарищества с ограниченной ответственностью, указываются сведения об иных его участниках, владеющих десятью или более процентами долей участия в уставном капитале данного юридического лица, с указанием доли участия:

для физического лица - фамилия, имя, отчество (при его наличии);

для юридического лица - полное наименование, место нахождения.

При выпуске облигаций специальной финансовой компанией раскрывается информация об аффилированности сторон сделки секьюритизации с указанием основания для признания аффилированности и даты ее возникновения.

Приложение №1 к настоящему Проспекту

44. Сумма затрат эмитента на выпуск облигаций и их обслуживание, а также сведения о том, каким образом эти затраты будут оплачиваться.

Предварительный сбор АО «Казахстанская фондовая биржа»	100 – кратный размер МРП
Сбор за рассмотрение АО «Казахстанская фондовая биржа»	0,025% от суммарной номинальной стоимости облигаций, но не менее 100 – кратного и не более 1 000 – кратного размера МРП
Вступительный сбор АО «Казахстанская фондовая биржа»	0,025% от суммарной номинальной стоимости облигаций, но не менее 100 – кратного и не более 3 000 – кратного размера МРП
Ежегодный сбор АО «Казахстанская фондовая биржа»	0,025% от суммарной номинальной стоимости облигаций, но не менее 100 – кратного и не более 2 000 – кратного размера МРП
Услуги АО «Центральный депозитарий ценных бумаг»	От объема оказанных услуг, в соответствии с договором
Услуги финансового консультанта	От объема оказанных услуг, в соответствии с

Договором	От объема оказанных услуг, в соответствии с договором	Излишние расходы будут оплачены эмитентом из собственных денежных средств.
		Исполнитель

Исполнитель
Президент Правления

М.П.

Д. Дюсенов



Д. Дюсенов

**Приложение 1 к Проспекту третьего выпуска облигаций
Акционерного общества «Фонд проблемных кредитов»**

Сведения об аффилированных лицах Эмитента

Список аффилированных лиц акционерного общества «Фонд проблемных кредитов»						
<i>Физические лица</i>						
№	Фамилия, имя, отчество (при его наличии)	Дата рождения	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Резидентство	Примечание
1	2	3	4	5	6	7
1.	<i>Шолпанкулов Берик Шолпанкулович</i>	<i>04.03.1976</i>	<i>Пп. 3) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»</i>	<i>03.05.2017</i>	<i>резидент</i>	<i>Председатель Совета директоров</i>
2.	Кожа Мадина	17.12.1974	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	03.05.2017	резидент	Супруга Председателя Совета директоров
3.	Нурсултанова Шайзада Тулебековна	01.09.1947	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	03.05.2017	резидент	Мать Председателя Совета директоров
4.	Кокумбаева Анара	05.01.1969	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных	03.05.2017	резидент	Сестра Председателя

	Шолпанкуловна		обществах»			Совета директоров
5.	Кулиева Жанар Шолпанкуловна	01.06.1970	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	03.05.2017	резидент	Сестра Председателя Совета директоров
6.	Шолпанкулов Елнур Берикович	05.11.2001	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	03.05.2017	резидент	Сын Председателя Совета директоров
7.	Шолпанкулов Кайрат Берикович	14.01.2005	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	03.05.2017	резидент	Сын Председателя Совета директоров
8.	Шолпанкулова Нияра Бериковна	22.04.2010	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	03.05.2017	резидент	Дочь Председателя Совета директоров
9.	Кулиев Шолпанкул	16.08.1940	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	03.05.2017	резидент	Отец Председателя Совета директоров
10.	Серрикова Райгуль	17.03.1972	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	03.05.2017	резидент	Сестра Председателя Совета директоров
11.	Кулиева Шынар Шолпанкуловна	22.12.1981	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных	03.05.2017	резидент	Сестра Председателя Совета директоров

			обществах»			
12.	Шалабаева Айнакуль Кожаевна	05.10.1940	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	03.05.2017	резидент	Мать супруги Председателя Совета директоров
13.	<i>Ибраимов Калымжан Уалханович</i>	<i>27.10.1965</i>	<i>Пп. 3) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»</i>	<i>03.05.2017</i>	<i>резидент</i>	<i>Член Совета директоров</i>
14.	Уалиханова Алтынкуль	10.12.1949	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	03.05.2017	резидент	Сестра Члена Совета директоров
15.	Ибраимов Серикхан Уалханович	20.02.1952	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	03.05.2017	резидент	Брат Члена Совета директоров
16.	Ибраимова Жулдыз Уалхановна	23.07.1958	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	03.05.2017	резидент	Сестра Члена Совета директоров
17.	Ибраимова Тамара Киликбаевна	22.08.1965	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	03.05.2017	резидент	Супруга Члена Совета директоров
18.	Ибраимова Айгерим Калымжановна	14.06.1991	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных	03.05.2017	резидент	Дочь Члена Совета директоров

			обществах»			
19.	Ибраимова Сандугаш Калымжновна	02.02.1994	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	03.05.2017	резидент	Дочь Члена Совета директоров
20.	Оттебаева Баржаса	06.12.1949	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	03.05.2017	резидент	Сестра супруги Члена Совета директоров
21.	Нуртазина Умыт Кикбаевна	09.01.1958	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	03.05.2017	резидент	Сестра супруги Члена Совета директоров
22.	Абжаркенова Роза Кикбаевна	03.02.1959	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	03.05.2017	резидент	Сестра супруги Члена Совета директоров
23.	Нуртазин Кумусбек Кикбаевич	25.03.1961	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	03.05.2017	резидент	Брат супруги Члена Совета директоров
24.	Нуртазина Сауля Кикбаевна	10.03.1963	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	03.05.2017	резидент	Сестра супруги Члена Совета директоров
25.	Ибраимова Орынтай Уалхановна	05.11.1960	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных	03.05.2017	резидент	Сестра Члена Совета директоров

			обществах»			
26.	Елшібаев Ержан Иманқұлұлы	29.04.1980	пп.3) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	02.11.2018	резидент	Председатель Правления
27.	Елшибаева Айсана Ержановна	22.11.2003	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	02.11.2018	резидент	Дочь Заместителя Председателя Правления
28.	Елшибаева Аруназ Ержановна	19.10.2005	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	02.11.2018	резидент	Дочь Заместителя Председателя Правления
29.	Елшибаева Амина Ержановна	11.03.2012	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	02.11.2018	резидент	Дочь Заместителя Председателя Правления
30.	Елшибаев Даниял Ержанович	18.11.2014	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	02.11.2018	резидент	Сын Заместителя Председателя Правления
31.	Елшибаева Жумабике Акенжановна	13.11.1942	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	02.11.2018	резидент	Мать Заместителя Председателя Правления
32.	Елшибаева Турганай Иманкуловна	05.02.1970	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных	02.11.2018	резидент	Сестра Заместителя Председателя

			обществах»			Правления
33.	Елшибаев Нурлан Иманкулович	27.04.1972	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	02.11.2018	резидент	Брат Заместителя Председателя Правления
34.	Елшибаева Багдагуль Иманкуловна	06.09.1974	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	02.11.2018	резидент	Сестра Заместителя Председателя Правления
35.	Елшибаева Айгуль Иманкуловна	02.05.1977	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	02.11.2018	резидент	Сестра Заместителя Председателя Правления
36.	Елшибаев Сагитжан Иманкулович	07.05.1981	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	02.11.2018	резидент	Брат Заместителя Председателя Правления
37.	Тюреходжаева Инкар Абибуллаевна	31.05.1971	пп.3) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	05.10.2017	резидент	Заместитель Председателя Правления
38.	Омаров Мурат Ескельдинович	25.04.1969	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	05.10.2017	резидент	Супруг Заместителя Председателя Правления
39.	Тюреходжаев Абибулла Назарович	16.06.1934	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных	05.10.2017	резидент	Отец Заместителя Председателя

			обществах»			Правления
40.	Тюреходжаева Тамара Шахмуратовна	10.09.1934	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	05.10.2017	резидент	Мать Заместителя Председателя Правления
41.	Омарова Меруерт Муратовна	12.11.1997	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	05.10.2017	резидент	Дочь Заместителя Председателя Правления
42.	Омаров Даурен Муратович	16.03.2000	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	05.10.2017	резидент	Сын Заместителя Председателя Правления
43.	Омаров Мансур Муратович	08.12.2009	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	05.10.2017	резидент	Сын Заместителя Председателя Правления
44.	Омарова Дария Муратовна	08.06.2011	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	05.10.2017	резидент	Дочь Заместителя Председателя Правления
45.	<i>Увалиев Айдар Маймуратович</i>	<i>06.01.1975</i>	<i>пп.3) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»</i>	<i>06.05.2017</i>	<i>резидент</i>	<i>Заместитель Председателя Правления</i>
46.	Увалиева Бакытгуль Мырзахметовна	02.09.1945	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных	06.05.2019	резидент	Мать Заместителя Председателя

			обществах»			Правления
47.	Увалиев Маймурат Серканович	01.08.1943	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	06.05.2019	резидент	Отец Заместителя Председателя Правления
48.	Кайдарова Баян Маймуратовна	05.01.1973	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	06.05.2019	резидент	Сестра Заместителя Председателя Правления
49.	Кадырова Айнур Маймуратовна	29.01.1977	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	06.05.2019	резидент	Сестра Заместителя Председателя Правления
50.	Увалиев Токтар Маймуратович	20.01.1971	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	06.05.2019	резидент	Брат Заместителя Председателя Правления
51.	Увалиева Гульжанат Муратбековна	01.01.1975	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	06.05.2019	резидент	Супруга Заместителя Председателя Правления
52.	Маймуратов Амир Айдарулы	19.07.1995	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	06.05.2019	резидент	Сын Заместителя Председателя Правления
53.	Маймуратов Санжар	21.06.2000	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	06.05.2019	резидент	Сын Заместителя Председателя

	Айдарович		обществах»			Правления
54.	Оралов Муратбек	28.05.1940	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	06.05.2019	резидент	Отец супруги Заместителя Председателя Правления
55.	Оралов Манар Муратбекович	23.03.1968	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	06.05.2019	резидент	Брат супруги Заместителя Председателя Правления
56.	Оралова Гульнар Муратбековна	13.03.1965	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	06.05.2019	резидент	Сестра супруги Заместителя Председателя Правления
57.	Муратбеков Мерей Муратбекович	14.07.1977	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	06.05.2019	резидент	Брат супруги Заместителя Председателя Правления
58.	Муратбеков Руслан Муратбекович	15.12.1983	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	06.05.2019	резидент	Брат супруги Заместителя Председателя Правления
59.	<i>Дюсенов Дархан</i>	<i>29.11.1970</i>	<i>пп.3) п.1 ст.64 Закона РК</i>	<i>06.05.2019</i>	резидент	<i>Заместитель</i>

	<i>Абдукаримович</i>		<i>«Об акционерных обществах»</i>			<i>Председателя Правления</i>
60.	Аданова Кулбашин Смагуловна	23.01.1944	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	06.05.2019	резидент	Мать Заместителя Председателя Правления
61.	Дюсенова Сайран Молдабаевна	23.04.1978	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	06.05.2019	резидент	Супруга Заместителя Председателя Правления
62.	Абдукаримова Дана Дархановна	25.10.2001	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	06.05.2019	резидент	Дочь Заместителя Председателя Правления
63.	Абдукаримов Данияр Дарханович	05.03.2005	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	06.05.2019	резидент	Сын Заместителя Председателя Правления
64.	Абдукаримов Алидар Дарханович	20.08.2009	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	06.05.2019	резидент	Сын Заместителя Председателя Правления
65.	Жаканова Жанылдық Отемискызы	05.05.1937	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	06.05.2019	резидент	Мать супруги Заместителя Председателя Правления

66.	Жолдыбай Кулпаран Молдабайкызы	01.01.1959	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	06.05.2019	резидент	Сестра супруги Заместителя Председателя Правления
67.	Жаканова Сақып Молдабайкызы	15.01.1975	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	06.05.2019	резидент	Сестра супруги Заместителя Председателя Правления
68.	Жолдыбаева Дина Молдабайкызы	10.09.1963	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	06.05.2019	резидент	Сестра супруги Заместителя Председателя Правления
69.	Жолдыбаева Гульсайран Молдабаевна	24.02.1961	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	06.05.2019	резидент	Сестра супруги Заместителя Председателя Правления
70.	Бекенова Лида Молдабаевна	17.05.1969	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	06.05.2019	резидент	Сестра супруги Заместителя Председателя Правления

71.	Жаканов Беркин Молдабаевич	20.02.1971	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	06.05.2019	резидент	Брат супруги Заместителя Председателя Правления
72.	Жаканов Еркин Молдабайулы	10.10.1965	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	06.05.2019	резидент	Брат супруги Заместителя Председателя Правления
73.	Жаманбаев Ербол Кадырович	30.11.1959	пп.3) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	08.12.2018	резидент	Заместитель Председателя Правления
74.	Жаманбаева Раушан Ораловна	15.01.1977	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	08.12.2018	резидент	Супруга Заместителя Председателя Правления
75.	Жаманбаев Кадыржан Ерболулы	11.11.2011	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	08.12.2018	резидент	Сын Заместителя Председателя Правления
76.	Жаманбаева Инкар	16.11.1998	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных	08.12.2018	резидент	Дочь Заместителя Председателя

			обществах»			Правления
77.	Жаманбаев Ерик Кадырович	01.09.1954	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	08.12.2018	резидент	Брат Заместителя Председателя Правления
78.	Жаманбаев Ермек Кадырович	19.11.1955	Пп. 2) п.1 ст. 64 Закона РК «Об акционерных обществах»	08.12.2018	резидент	Брат Заместителя Председателя Правления
Юридические лица						
	Полное наименование	БИН	Основания для признания аффилированности	Дата появления аффилированности	Резидентство	Примечание
79.	ТОО «CNS Company» Директор Жаманбаев Ербол Кадырович, владеет 100% долей участия в уставном капитале.	981141000668	пп.4) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	02.11.2018	резидент	Юридическое лицо, которое контролируется должностным лицом Эмитента
80.	Акционерное общество «Estate Management Company»	081240003810	пп.6) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	04.08.2017	резидент	Юридическое лицо, по отношению к которому Фонд

Председатель Правления Билисбеков Аскар Ергалиевич 100% долей участия принадлежит Акционерному обществу «Фонд проблемных кредитов»: место нахождения: Республика Казахстан, 050051, г. Алматы, Медеуский р-н, пр. Достык, 160; первый руководитель: Председатель Правления Елшібаев Ержан Иманқұлұлы; процентное соотношение акций, принадлежащих Эмитенту, к общему количеству размещенных акций – 100%; основные виды деятельности - Аренда и управление собственной недвижимостью;						является крупным акционером
--	--	--	--	--	--	--------------------------------

	дата, с которой Эмитент стал владеть десятью или более процентами акций в уставном капитале данного юридического лица – 04.08.2017 года					
81.	Товарищество с ограниченной ответственностью «KAZKOM Realty» Директор Сейтказин Нурлан Манапович. 100% долей участия принадлежит Акционерному обществу «Фонд проблемных кредитов»: место нахождения: Республика Казахстан, 050051, г. Алматы, Медеуский р-н, пр. Достык, 160; первый руководитель: Председатель Правления Елшібаев Ержан Иманкүлұлы;	141140026562	пп.6) п.1 ст.64 Закона РК «Об акционерных обществах»	23.10.2017	резидент	Юридическое лицо, по отношению к которому Фонд является крупным участником

	процентное соотношение акций, принадлежащих Эмитенту, к общему количеству размещенных акций – 100%; основные виды деятельности - купля и продажа прочей недвижимости; дата, с которой Эмитент стал владеть десятью или более процентами акций в уставном капитале данного юридического лица – 23.10.2017 года; иные участники, владеющие десятью или более процентами долей участия в уставном капитале юридического лица – отсутствуют.					
--	--	--	--	--	--	--

**«Проблемалық кредиттер қоры»
акционерлік қоғамының**

**Мемлекеттік емес облигацияларының
екінші шығарылым проспектісі**

(«ПКҚ» АҚ)

Уәкілетті органның мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны, облигациялық бағдарлама шегіндегі мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын) мемлекеттік тіркеуі проспектіде сипатталған мемлекеттік емес облигацияларды сатып алуға қатысты инвесторларға қандай да бір ұсынымдар беруді білдірмейді және осы құжатта қамтылған ақпараттың дұрыстығын растамайды.

Эмитенттің лауазымды тұлғалары онда ұсынылған барлық ақпарат эмитентке және оның орналастырылатын мемлекеттік емес облигацияларына қатысты шынайы және инвесторларды жаңылыстырмайтын болып табылатынын растайды.

Мемлекеттік емес облигациялардың айналымы кезеңінде эмитент Қазақстан Республикасының Бағалы қағаздар рыногы туралы заңнамасының талаптарына сәйкес қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында бағалы қағаздар нарығындағы ақпараттың ашылуын қамтамасыз етеді.

1-тарау. Эмитенттің атауы және оның орналасқан жері туралы ақпарат

1. Құрылтай құжаттарына сәйкес эмитент туралы ақпарат:

1) эмитентті бастанқы мемлекеттік тіркеу күні:

Эмитентті мемлекеттік тіркеу күні - 2012 жылғы 11 қаңтар.

2) эмитентті мемлекеттік қайта тіркеу күні (егер қайта тіркеу жүзеге асырылған жағдайда):

Эмитентті мемлекеттік қайта тіркеу жүзеге асырылмады.

3) Эмитенттің толық және қысқартылған атауы қазақ, орыс және ағылшын (бар болса) тілдерінде:

	Толық атауы	Қысқартылған атауы
Мемлекеттік тілде	«Проблемалық кредиттер қоры» Акционерлік қоғамы	«ПКҚ» АҚ
Орыс тілінде	Акционерное общество «Фонд проблемных кредитов»	АО «ФПК»
Ағылшын тілінде	Joint – stock company «Fund of Problem Loans»	JSC «FPL»

4) эмитенттің атауы өзгерген жағдайда оның алдындағы барлық толық және қысқартылған атаулары, сондай-ақ олар өзгерген күндер көрсетіледі:

Эмитенттің атауы өзгерген жоқ.

5) егер эмитент заңды тұлғаны (заңды тұлғаларды) қайта ұйымдастыру нәтижесінде құрылса, онда қайта ұйымдастырылған заңды тұлғаларға және (немесе) эмитентке қатысты құқықтық мирасқорлық туралы мәліметтер көрсетіледі:

Эмитент заңды тұлғаны (заңды тұлғаларды) қайта ұйымдастыру нәтижесінде құрылмаған.

6) Эмитенттің филиалдары мен өкілдіктері болған жағдайда заңды тұлғалардың филиалдарын (өкілдіктерін) есептік тіркеу туралы анықтамаға сәйкес олардың атауы, тіркелген (қайта тіркелген) күні, орналасқан жері және эмитенттің барлық филиалдары мен өкілдіктерінің почталық мекенжайлары көрсетіледі:

«Проблемалық кредиттер қоры» АҚ өкілдігі Астана қ., Мәңгілік Ел көш., 8, пошталық индексі Z05K5K8. Өкілдіктің тіркелген күні 2018 жылғы 12 маусым.

7) эмитенттің бизнес-сәйкестендіру нөмірі:

Бизнес-сәйкестендіру нөмірі: 120140005984.

8) ISO 17442 «Financial services - Legal Entity Identifier» (LEI) халықаралық стандартына сәйкес Legal Entity Identifier коды (бар болса):

Жоқ.

2. Занды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтамаға сәйкес эмитенттің орналасқан жері байланыс телефондарының, факс нөмірлері мен электрондық пошта мекенжайы, сондай-ақ Эмитенттің нақты мекенжайы занды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтамада көрсетілген Эмитенттің орналасқан жерінен ерекшеленетін жағдайда, нақты мекенжайы көрсетілген занды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтамаға сәйкес

- орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, 050051, Алматы қ., Медеу ауданы, Достық даңғылы, 160;
- Байланыс телефондары мен факс нөмірлері: + 7 (727) 356 09 73; +7 (727) 356 09 73
- электрондық пошта мекенжайы: info@fpl.kz;
- нақты мекенжай занды тұлғаны мемлекеттік қайта тіркеу туралы анықтамада көрсетілген мекенжайдан өзгеше емес.

2-тарау. Эмиссиялық бағалы қағаздар туралы, оларды төлеу және олар бойынша табыс алу тәсілдері туралы мәліметтер.

3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:

1) облигациялардың түрі:

Қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар;

2) бір облигацияның номинал құны (егер бір облигацияның номинал құны индекстелген шамада болса, онда қосымша бір облигацияның номинал құнын есептеу тәртібі көрсетіледі):

Бір облигацияның номинал құны 1 000 (мың) теңгені құрайды;

3) облигациялар саны:

17 518 400 (он жеті миллион без жүз он сегіз мың төрт жүз) дана;

4) облигациялар шығарылымының жалпы көлемі:

17 518 400 000 (он жеті миллиард без жүз он сегіз миллион төрт жүз мың) теңге;

5) облигацияның номинал құнының валютасы, облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы.

Қазақстан теңгесі.

4. Орналастырылатын облигацияларды төлеу тәсілі.

Облигациялардың ақысы қолма-қол емес түрде ақшамен төленеді.

Облигацияларды «Қазақстан қор биржасы» АҚ сауда алаңында мамандандырылған саудасаттық өткізу жолымен орналастыру кезінде төлем «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі қағидаларына сәйкес жүзеге асырылады.

5. Облигациялар бойынша табыс алу:

1) облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі (егер облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі индекстелген шама болып табылса, онда облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесін есептеу тәртібі қосымша көрсетіледі):

Облигациялар бойынша сыйақы (купон) мөлшерлемесі - облигациялардың айналым мерзімі бойы белгіленген және облигациялардың номинал құнынан жылдық 9% құрайды.

2) сыйақы төлеу кезеңділігі және (немесе) облигациялар бойынша сыйақы төлеу күні:

Облигациялар бойынша купондық сыйақыны төлеу облигациялар айналымы басталған күннен бастап айналымның үшінші жылынан бастап жылына 1 рет жүзеге асырылады.

Сыйақыны соңғы төлеу облигациялар бойынша борыштың негізгі сомасын төлеумен бір мезгілде жүргізіледі.

3) облигациялар бойынша сыйақы есептеу басталатын күн:

Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу облигациялар айналымы басталған күннен басталады.

4) облигациялар бойынша сыйақы төлеу тәртібі мен шарттары, облигациялар бойынша сыйақы алу тәсілі:

Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу олардың айналымы басталған күннен бастап өтеу басталған күнге дейін жүзеге асырылады. Облигациялар бойынша купондық сыйақыны төлеу төлем жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінен кейінгі күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде облигация ұстаушылардың ағымдағы шоттарына ақша аудару арқылы теңгемен жүргізіледі.

Купондық сыйақыны алуға төлем жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша (тіркеу күні) облигация ұстаушылардың тізілімінде тіркелген тұлғалар құқылы.

Купондық сыйақы номинал құны мен купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесінің көбейтіндісі ретінде есептеледі.

Егер инвестор Қазақстан Республикасының резиденті емес болған жағдайда, купондық сыйақыны төлеу осындай инвестордың Қазақстан Республикасының аумағында теңгемен банктік шоты болған жағдайда теңгемен жүргізіледі.

Егер инвестор Қазақстан Республикасының резиденті емес болса, купондық төлем теңгеде жүзеге асырылады, егер инвестордың Қазақстан Республикасының аумағында теңгемен банктік шоты болса.

Теңгенің басқа валютаға айырбасталуы қарастырылмаған.

5) облигациялар бойынша сыйақыны есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі.

Сыйақыны (купонды) есептеу үшін Биржаның ішкі қағидаларына сәйкес 360/30 (жылына үш жүз алпыс күн / айына отыз күн) уақытша базасы қолданылады.

6. Арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығару кезінде жобалық қаржыландыру кезінде мыналар қосымша көрсетіледі:

- 1) ақшалай талаптардың сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақша түсуінің шарттары мен болжамды мерзімдері;*
- 2) базалық шарт бойынша құрылған мүлікке меншік иесінің ауысуы туралы, кредиторлардың өкілдерін арнайы қаржы компаниясының органдарына енгізу және олардың өкілеттіктері туралы облигацияларды ұстаушыларға ақпарат беру тәртібі;*
- 3) арнайы қаржы компаниясының бөлінген активтер есебінен жүзеге асырылатын активтерді жобалық қаржыландыру және инвестициялық басқару мәмілелеріне қызмет көрсетуге байланысты шығыстарының тізбесі бекітілсін.*

Эмитент арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.

7. Арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығару кезінде секьюритилендіру кезінде мыналар қосымша көрсетіледі:

- 1) оригиналатордың, кастодиан банктің, инвестициялық портфельді басқарушының, арнайы қаржы компаниясының және басқаға берілген талап ету құқықтары бойынша төлемдерді жинауды жүзеге асыратын тұлғаның атауы және орналасқан жері;*
- 2) оригиналатордың секьюритилендіру мәмілесіндегі қызметінің мәні, құқықтары мен міндеттері;*
- 3) талап ету құқықтарының сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақшаның түсу шарттары, тәртібі мен мерзімдері және олардың орындалуын бақылауды жүзеге асыру тәртібі;*
- 4) бөлінген активтер бойынша уақытша бос түсімдерді инвестициялау тәртібі;*
- 5) секьюритилендіру мәмілесі бойынша қызметтерге ақы төлеуге байланысты шығыстар және арнайы қаржы компаниясы осы шығыстарды бөлінген активтерден шегеруге құқылы талаптар;*
- 6) оригиналатордың және секьюритилендіру мәмілесіне қатысушы тұлғалардың секьюритилендіруді қолдану тәжірибесінің болуы туралы мәліметтер;*
- 7) секьюритилендіру мәмілесін қамтамасыз ететін бөлінген активтердің мөлшері, құрамы және өсуінің болжамды талдауы;*
- 8) талап ету құқықтарының біртектілік өлшемдері;*
- 9) облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған әр түрлі шығарылым облигацияларын өтеу кезектілігі.*

Эмитент арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.

3-тарау. Эмиссиялық бағалы қағаздарды орналастыру, айналдыру, өтеу шарттары мен тәртібін, сондай-ақ Бағалы қағаздар рыногы туралы Заңның 15 және 18-4-баптарында белгіленбеген облигациялардың ақысын өтеп сатып алудың қосымша шарттары.

8. Облигацияларды орналастыру шарттары мен тәртібі:

- 1) облигацияларды орналастыру басталатын күн:*

Айналым басталған күннен бастап бүкіл айналым мерзімі ішінде.

2) облигацияларды орналастыру аяқталу күні:

облигациялар айналымы басталған күннен бастап 10 (он) жыл өткен соң.

3) облигацияларды орналастыру жоспарланып отырған нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы).

Облигациялар ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында орналастырылатын болады.

9. Облигациялардың айналым шарттары мен тәртібі:

1) облигациялар айналымының басталу күні:

Облигациялардың айналымының басталу күні Эмитенттің облигацияларын орналастыру бойынша Сауда-саттықты ұйымдастырушының ішкі құжаттарына сәйкес сауда жүйесінде алғашқы өткізген сауда-саттық күні болып табылады.

2) облигациялар айналымы аяқталу күні:

Облигациялар айналымы басталған күннен бастап 10 (он) жылдан кейін.

3) облигациялар айналымының мерзімі:

Облигациялар айналымының мерзімі облигациялар айналымы басталған күннен бастап 15 (он бес) жылды құрайды.

4) облигациялар айналымы жоспарланатын нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы).

Облигациялар ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығында айналымда болады.

10. Облигацияларды өтеу шарттары мен тәртібі:

1) Облигацияларды өтеу күні:

Облигациялардың айналым кезеңінің соңғы күнінен кейінгі 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде.

2) Облигацияларды өтеу тәсілі:

Облигациялар, облигациялар айналымы кезеңінің соңғы күнінен кейінгі 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде соңғы купондық сыйақыны бір мезгілде төлей отырып, облигациялар айналымы кезеңінің соңғы күнінің басталғандағы жағдай бойынша облигацияларды ұстаушылардың тізілімінде тіркелген облигацияларды ұстаушылардың ағымдағы шоттарына ақша (теңгемен) аудару жолымен облигациялардың номинал құны бойынша өтеледі.

3) егер облигацияларды өтеу кезінде сыйақыны және атаулы құнды төлеу облигацияларды шығару проспектісіне сәйкес өзге мүліктік құқықтарға сәйкес жүргізілсе, осы құқықтардың сипаттамасы, олардың сақталу тәсілдері, бағалау тәртібі және аталған құқықтарды бағалауды жүзеге асыруға құқылы тұлғалар, сондай-ақ осы құқықтардың көшуін іске асыру тәртібі келтіріледі:

Облигацияларды өтеу кезінде сыйақы мен атаулы құнды төлеу Өзге де мүліктік құқықтармен жүргізілмейді.

11. Бағалы қағаздар рыногы туралы Заңның 15 және 18-4-баптарында белгіленбеген облигацияларды ақысын өтеп алудың қосымша шарттары болған жағдайда:

1) облигацияларды ақысын өтеп алу құқығын сату тәртібі, шарттары:

Директорлар кеңесінің шешімі бойынша Эмитент өзінің облигацияларын ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарда олардың айналым мерзімі ішінде ақысын өтеп алуға құқылы.

Эмитент облигацияларды ақысын өтеп алу бағасын айқындайды:

- мәміле жасалған күні «Қазақстан қор биржасы» АҚ Сауда алаңында қалыптасқан нарықтық құнды ескере отырып, ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында жасалған кезде;
- ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар нарығында мәміле жасау кезінде-мәміле тараптарының келісімі бойынша.

Эмитенттің облигацияларды ақысын өтеп алуы облигацияларды ұстаушылардың құқықтарының бұзылуына әкеп соқпауы тиіс.

Ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған рыноктарда ақысын өтеп алынған облигациялар өтелген болып саналмайды және Эмитент бағалы қағаздар рыногында өздерінің сатып алынған облигацияларын олардың айналым мерзімі ішінде кері сатуға құқылы.

Эмитенттің барлық Облигация ұстаушыларына облигацияларды ақысын өтеп алу бойынша Директорлар Кеңесінің қабылдаған шешімі туралы Директорлар кеңесі осындай шешім қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде «Қазақстан қор биржасы» АҚ ішкі құжаттарымен және қаржылық есептілік депозитарийінің интернет – ресурсында ақпаратты орналастыру тәртібін реттейтін нормативтік – құқықтық актімен белгіленген тәртіппен Биржаның ресми сайтында (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің сайтында (www.dfo.kz) ақпаратты орналастыру арқылы хабарлайды.

2) облигацияларды ақысын өтеп алу құқығын іске асыру мерзімдері.

Эмитенттің орналастырылған облигацияларды ақысын өтеп алуы Директорлар кеңесінің облигацияларды ақысын өтеп алу мерзімдері мен тәртібі туралы тиісті шешімі жарияланғаннан кейін 60 (алпыс) күнтізбелік күн ішінде жүзеге асырылады.

Облигацияларды ұстаушы Директорлар кеңесінің облигацияларды сатып алу туралы шешімі жарияланған күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде Эмитенттің орналасқан мекенжайы бойынша облигацияларды ұстаушыға тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініш жіберуге құқылы. Облигация ұстаушының өтініші өтінішті алған күннен бастап 10 (он) күнтізбелік күн ішінде қаралады.

4-тарау. Ковенанттар (шектеулер) бар болса.

12. Бағалы қағаздар рыногы туралы заңда көзделмеген қосымша ковенанттар (шектеулер) анықталу жағдайында мыналар көрсетіледі:

1) Эмитент қабылдайтын және Бағалы қағаздар рыногы туралы заңда көзделмеген ковенанттардың (шектеулердің) сипаттамасы;

- Эмитент пен Биржа арасындағы листингілік келісімде белгіленген жылдық және аралық қаржы есептілігін ұсыну мерзімдерін бұзуға жол бермеу;
- Аудиторлық есепті ұсыну мерзімдерін бұзу аудиторлық ұйымның кінәсінен болған жағдайларды қоспағанда, Эмитент пен Биржа арасындағы листингілік келісіммен бекітілген эмитенттің жылдық қаржылық есептілігінде аудиторлық есептерді ұсыну мерзімін бұзуға жол бермеу.

2) ковенанттар (шектеулер) бұзылған кезде эмитенттің іс-қимыл тәртібі;

Қосымша шектеулерді (ковенантты) бұзған жағдайда Эмитент бұзушылық пайда болған күннен бастап 3 (бес) жұмыс күні ішінде облигацияларды ұстаушыларға осы бұзушылық туралы ақпаратты бұзушылықтың себептерін егжей-тегжейлі сипаттай отырып, осы бұзушылықты жоюдың әдістемесі мен мерзімін ресми веб-сайттарда Эмитенттің (www.fpl.kz), Биржа (www.kase.kz) және DFO интернет-ресурсында (www.dfo.kz.)

Эмитенттің Директорлар кеңесі сатып алу туралы алғашқы жазбаша өтінімді алған күннен кейінгі 10 (он) күнтізбелік күн ішінде облигацияларды есептелген және / немесе есептелген сыйақыларды ескере отырып, осындай сатып алу күніндегі Облигациялар бойынша негізгі қарызға сәйкес келетін бағамен сатып алу туралы шешім қабылдайды. облигациялардың әділ нарықтық бағасы бойынша, қайсысы жоғары.

Директорлар кеңесі облигацияларды өтеу күніне шешім қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитент эмитенттің ресми сайттарында (www.fpl.kz), Биржаға (www.kase.kz), облигацияларды ұстаушылардың облигацияларын өтеу туралы хабардар етуі туралы хабарлайды.) және DFO интернет-ресурсында (www.dfo.kz).

Эмитент орналастырылған облигацияларды облигация ұстаушыдан сатып алған облигацияларға бірінші жазбаша сауал алған күннен бастап 70 (жетпіс) күнтізбелік күннен аспайтын мерзімде қайта сатып алады.

Өтеу тек облигацияларды ұстаушылар ұсынған жазбаша өтініштер негізінде жүзеге асырылады.

Облигацияларды ұстаушылардың Эмитенттен кез-келген меншік құқығына немесе басқа да мүліктік құқықтарына ие болуға құқығы жоқ.

3) ковенанттар бұзылған кезде облигацияларды ұстаушылардың іс-қимыл тәртібі.

Эмитенттің ресми сайттарында (www.fpl.kz), Биржаға (www.kase.kz), сондай-ақ DFO интернет-ресурсында (www.dfo.kz.) Эмитенттің ресми сайттарында ақпараттық хабарлама жарияланған күннен кейін 10 (он) күнтізбелік күн ішінде Эмитент облигацияларын ұстаушылар. kz), оларға тиесілі облигацияларды өтеу туралы жазбаша өтініштерді, есептелген сыйақыны ескере отырып, атаулы құнға сәйкес.

Облигация иесі барлық қажетті мәліметтерді көрсететін кез-келген нысанда өтінімді ұсынады:

Заңды тұлға үшін:

- Облигация иесінің атауы;
- Бизнес-сәйкестендіру нөмірі;
- мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәлікті берген нөмір, берілген күні және органы;
- Занды мекен-жайы және нақты орналасқан жері;
- Телефондар;
- Банктік деректемелер;
- Сатып алынатын облигациялардың саны мен түрі;

Жеке тұлға үшін:

- Облигация ұстаушысының тегі, аты, және, егер болса, әкесінің аты;
- Жеке сәйкестендіру нөмірі;
- жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірі, күні және өкілеттіктері;
- Тұратын жері;
- Телефондар;
- Банктік деректемелер;
- Сатып алынатын облигациялардың саны мен түрі.

Облигацияларды өтеу туралы өтініш бермеген облигациялар осы облигациялар шығарылымының осы Проспектісінде көрсетілген, осы шығарылымның айналыста болу мерзімінің соңында облигацияларды өтеуге құқылы.

5-тарау. Эмиссиялық бағалы қағаздарды айырбастау шарттары, мерзімі және тәртібі (айырбасталатын бағалы қағаздарды шығару кезінде).

13. Айырбасталатын облигацияларды шығару кезінде қосымша мынадай мәліметтер көрсетіледі:

1) облигациялар айырбасталатын акцияларды орналастыру бағасын айқындау түрі, саны және тәртібі, осындай акциялар бойынша құқықтар;

2) облигацияларды айырбастау тәртібі мен шарттары (егер облигациялар шығарылымы толық айырбасталса, айырбастау аяқталған күннен бастап 1 (бір) ай ішінде облигациялар шығарылымының күші жойылуға жататыны көрсетіледі, егер облигациялар шығарылымы толық айырбасталмаса, осы шығарылымның сатып алынған облигациялары одан әрі орналастырылмайтыны, айналым мерзімінің соңында өтелетіні көрсетіледі).

Төлем қабілеті жоқ банктер санатына жатқызылған Банк «Қазақстан Республикасындағы банктер және банк қызметі туралы» 1995 жылғы 31 тамыздағы Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі - Банктер туралы Заң) 61-10-бабында көзделген негізде және тәртіппен уәкілетті органның шешіміне сәйкес облигацияларды акцияларға айырбастау шарттарын көрсетеді.

Облигациялардың осы шығарылымы айырбасталатын болып табылмайды.

6-тарау. Осы мүлктің құнын (қамтамасыз етілген облигациялар бойынша) көрсете отырып, шығарылған облигациялар бойынша міндеттемелерді толық немесе ішінара қамтамасыз ету болып табылатын облигациялар эмитентінің мүлкі туралы мәліметтер.

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

1) осы мүлктің құнын көрсете отырып, шығарылған облигациялар бойынша қамтамасыз етуді сипаттамасы;

2) қамтамасыз ету құнының облигациялар шығарылымының жиынтық көлеміне пайыздық ара қатынасы;

3) кепіл нысанынан өндіріп алу тәртібі.

Осы облигациялар қамтамасыз етілген болып табылмайды.

15. Кепілдік берген банктің атауы, орналасқан жері, кепілдік шартының деректемелері, кепілдік мерзімі мен талаптары көрсетілген деректері (егер облигациялар банк кепілдігімен қамтамасыз етілген болса).

Осы облигациялар банк кепілдігімен қамтамасыз етілмеген.

16. Инфрақұрылымдық облигацияларды шығару кезінде - концессия шартының және мемлекет кепілгерлігін беру туралы Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаулысының деректемелері.

Осы облигациялар инфрақұрылымдық облигациялар болып табылмайды.

7-тарау. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсаты.

17. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсаты:

1) Эмитент облигацияларды орналастырудан алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары:

Облигацияларды орналастыру нәтижесінде алынған барлық қаражат екінші деңгейдегі банктердің және микроқаржы ұйымдарының кепілсіз портебительдік қарыздары бойынша тұрақсыздық айыбы (айыппұлдар және өсімпұл) бойынша Қазақстан Республикасының кешірілген азаматтарына берешектің 30 (отыз) пайызын өтеуге бағытталатын болады.

2) инфрақұрылымдық облигацияларды шығару кезінде онымен жасалған шарттың талаптарына сәйкес облигацияларды ұстаушылар өкілінің қызметтерін төлеуге байланысты шығыстар көрсетіледі.

Бұл шығарылым инфрақұрылымдық болып табылмайды.

18. Төлемі Эмитент бұрын орналастырған (Эмитент сатып алған облигацияларды шегере отырып) облигациялар бойынша талап ету құқығымен жүргізілетін, айналым мерзімі өткен облигацияларды шығару кезінде осы облигациялар шығарылымын

мемлекеттік тіркеу күні мен нөмірі, олардың түрі мен саны, сондай-ақ облигациялар шығарылымының көлемі, облигациялар бойынша жинақталған және төленбеген сыйақы сомасы қосымша көрсетіледі.

Облигациялардың осы шығарылымының ақысын төлеу Эмитент бұрын орналастырған (Эмитент ақысын өтеп алған облигацияларды шегергенде), айналым мерзімі өткен облигациялар бойынша талап ету құқығымен жүргізілмейтін болады.

8-тарау. Эмитенттің орналастырылған (акционерлік қоғам сатып алғандарын қоспағанда) акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) он және одан да көп пайызын иеленетін құрылтайшылар туралы немесе ірі акционерлер (қатысушылар) туралы мәліметтер.

19. Эмитенттің орналастырылған (акционерлік қоғам сатып алғандарын қоспағанда) акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) он және одан көп пайызын иеленетін құрылтайшылар туралы немесе ірі акционерлер (қатысушылар) туралы мәліметтер:

1) құрылтайшының немесе ірі акционердің (қатысушының) тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде) (жеке тұлға үшін) – Эмитент үшін қолданылмайды.

2) құрылтайшының немесе ірі акционердің (қатысушының) толық атауы, орналасқан жері (заңды тұлға үшін):

«Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Мемлекеттік мүлік және жекешелендіру комитеті» мемлекеттік мекемесі (Орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, 010000, Нұр-Сұлтан қаласы, Жеңіс даңғылы, 11).

3) құрылтайшыға немесе ірі акционерге (қатысушыға) тиесілі Эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің Эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы:

100% дауыс беретін акциялар.

4) құрылтайшы немесе ірі акционер (қатысушы) Эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің он және одан да көп пайызын иелене бастаған күн:

2017 жылғы 11 сәуір.

9-тарау. Эмитенттің басқару органы және атқарушы органы туралы мәліметтер.

20. Эмитенттің басқару органы туралы мәліметтер:

Эмитенттің Директорлар кеңесі:

Эмитенттің Директорлар кеңесі мүшелерінің, оның ішінде тәуелсіз директорлардың тегі, аты, бар болса – әкесінің аты	Директорлар кеңесінің немесе Байқау кеңесі мүшелерінің сайланған күні мен соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақытта олардың еңбек қызметі туралы мәліметтер хронологиялық тәртіппен
---	--

Берик Шолпанкулович Шолпанкулов	2014-2016 жылдары - Қазақстан Республикасы Қорғаныс министрінің экономика және қаржы жөніндегі орынбасары; 2016 жылғы қараша-желтоқсан аралығында - Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігі Қаржы мониторингі комитетінің төрағасы; 2016 жылғы 28 желтоқсаннан бастап бүгінгі күнге – Қазақстан Республикасының Қаржы вице – министрі; 2017 жылғы 03 мамырдан бастап – «Проблемалық кредиттер қоры» АҚ Директорлар кеңесінің төрағасы.
Калымжан Уалханович Ибраимов	2008 жылғы қарашадан бастап-Қазақстан Республикасы Қаржы министрлігінің Мемлекеттік мүлік және жекешелендіру комитеті төрағасының орынбасары; 2017 жылғы 03 мамырдан бастап – «Проблемалық кредиттер қоры» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі
Елшібаев Ержан Иманқұлұлы	2014 жылғы шілдеден бастап 2018 жылғы 01 қараша аралығында – «Малакут» сақтандыру брокері» АҚ Басқарушы директоры; 2018 жылғы 02 қарашадан бастап 2019 жылдың 11 сәуіріне дейін – «Проблемалық кредиттер қоры» АҚ Басқарма төрағасының орынбасары. 2019 жылғы 12 сәуір айынан бастап «Проблемалық кредиттер қоры» АҚ Басқарма төрағасының жұмысында жетекшілік етеді
Елтинжал Рахматуллаевич Турганалиев	2013 жылғы 10 маусымнан бастап бүгінгі күнге - «Отан» АҚ Директорлар кеңесінің төрағасы» 2018 жылғы 28 қарашадан бастап бүгінгі күнге - «Проблемалық кредиттер қоры» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директоры.
Сагир Есенгулович Кенесарин	2013 жылғы 18 ақпаннан бастап 2018 жылғы 25 тамыз аралығында – Қазақстан Республикасы Премьер – Министрі Кеңесінің Әлеуметтік – экономикалық бөлімінің меңгерушісі; 2018 жылғы 27 тамыздан бастап бүгінгі күнге – Қазақстан Республикасы Премьер – Министрінің штаттан тыс кеңесшісі; 2018 жылғы 04 қыркүйектен бастап – «Проблемалық кредиттер қоры» АҚ Директорлар кеңесінің мүшесі, тәуелсіз директоры.

3) Эмитенттің Директорлар кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі Эмитенттің дауыс беретін акцияларының пайыздық арақатынасы немесе эмитенттің бақылау кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі Эмитенттің жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің Эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы;

Эмитенттің Директорлар Кеңесінің мүшелеріне Эмитенттің дауыс беретін акциялары тиесілі емес.

4) Эмитенттің еншілес және тәуелді ұйымдарындағы Директорлар кеңесі немесе Байқау кеңесі мүшелерінің әрқайсысына тиесілі акциялардың (жарғылық капиталдағы қатысу үлестерінің) көрсетілген ұйымдардың орналастырылған акцияларының (жарғылық капиталдағы қатысу үлестерінің) жалпы санына пайыздық арақатынасы.

Эмитенттің Директорлар Кеңесінің мүшелеріне қоғамның еншілес және тәуелді ұйымдарының дауыс беретін акциялары тиесілі емес.

21. Алқалық орган немесе эмитенттің атқарушы органының функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлға:

Эмитенттің алқалық атқарушы органы - Басқарма:

Эмитент Басқармасы мүшелерінің тегі, аты, бар болса-әкесінің аты	Атқарушы органның функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлғаның немесе алқалы атқарушы орган мүшелерінің өкілеттіктерін көрсете отырып, сайланған күні мен соңғы 3 (үш) жылдағы және қазіргі уақытта олардың еңбек қызметі туралы мәліметтер хронологиялық тәртіппен
Елшібаев Ержан Иманқұлұлы	2014 жылғы шілдеден бастап 2018 жылғы 01 қараша аралығында – «Малакут» сақтандыру брокері» АҚ Басқарушы директоры; 2018 жылғы 02 қарашадан бастап 2019 жыдың 11 сәуіріне дейін – «Проблемалық кредиттер қоры» АҚ Басқарма төрағасының орынбасары. 2019 жылғы 12 сәуір айынан бастап «Проблемалық кредиттер қоры» АҚ Басқарма төрағасының жұмысында жетекшілік етеді Персоналмен жұмыс басқармасының, қауіпсіздік басқармасының, Тәуекел – менеджмент департаментінің, Астана қаласындағы өкілдіктің және Басқарма мүшелерінің жұмысына жетекшілік етеді.
Тюреходжаева Инкар Абибуллаевна	2015 жылдан бастап 2017 жылға дейін – «Экотехнология» АҚ Басқарма төрағасының орынбасары; 2017 жылғы 05 қазаннан бастап – «проблемалық кредиттер қоры» АҚ Басқарма төрағасының орынбасары.

	Корпоративтік даму департаментінің, Проблемалық активтерді сатып алу департаментінің, Ақпараттық технологиялар басқармасының, Инвесторлармен жұмыс және активтерді сату департаментінің, Заң департаментінің жұмысына жетекшілік етеді.
Увалиев Айдар Маймуратұлы	2015 жылғы желтоқсаннан бастап 2016 жылғы желтоқсан аралығында – Қарағанды облсынының ЖШС «ҚазМұнайГаз Өнімдері» филиалының директоры; 2017 жылғы 31 мамырдан бастап сол жылдың 31 шілдеге дейін – «Проблемалық кредиттер қоры» АҚ деп. Эмитенттің еншілес ұйымдары мен мүлкін басқару департаментінің жұмысына жетекшілік етеді. 2017 жылғы 1 тамыздан 2018 жылғы қыркүйекке дейін - «Проблемалық несиелер қоры» АҚ Бөлшек несиелер және мүлікті басқару департаментінің директоры 2018 жылғы 15 қазаннан 2018 жылғы 11 желтоқсанға дейін - «Проблемалық несиелер қоры» АҚ мүлікті басқару департаментінің директоры. 2018 жылғы 12 желтоқсаннан 2019 жылғы 5 мамырға дейін - «Проблемалық несиелер қоры» АҚ қарыздарды өндіру департаментінің директоры.
Дюсенов Дархан Абдукаримович	2005 жылғы наурыздан 2016 жылғы желтоқсанға дейін - «КазЭкспортГарант СК» АҚ андеррайтинг департаментінің директоры. 2018 жылғы 27 қарашадан 2018 жылғы 11 желтоқсанға дейін - «Проблемалық несиелер қоры» АҚ қарыздарды өндіру департаментінің директоры. 2018 жылғы 12 желтоқсаннан 2019 жылғы 5 мамырға дейін - «Проблемалық несиелер қоры» АҚ мүлікті басқару департаментінің директоры. 2018 жылғы 6 мамырдан бастап - «Проблемалық несиелер қоры» АҚ Басқарма Төрағасының орынбасары. Бюджеттік жоспарлау, қаржылық, салықтық есеп және есептілік департаментінің және сатып алынған активтерді есепке алу және несиелік әкімшілендіру бөлімінің жұмысын басқарады.
Жаманбаев Ербол Кадырович	2014 жылғы желтоқсаннан бастап 2018 жылғы 07 желтоқсан аралығында – «Алматы жол – құрылыс компаниясы» ЖШС Бас директорының орынбасары;

	2018 жылғы 08 желтоқсаннан бастап – «Проблемалық кредиттер қоры» АҚ Басқарма төрағасының орынбасары. Талап ету құқықтарын қайта құрылымдау департаментінің, Берешекті өндіріп алу департаментінің жұмысына жетекшілік етеді.
--	---

3) Эмитенттің атқарушы органының функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлғаға немесе эмитенттің алқалы атқарушы органы мүшелерінің әрқайсысына тиесілі дауыс беретін акциялардың немесе жарғылық капиталға қатысу үлестерінің Эмитенттің дауыс беретін акцияларының немесе жарғылық капиталға қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы.

Эмитент Басқармасының мүшелеріне Эмитенттің дауыс беретін акциялары тиесілі емес.

22. Егер Эмитенттің атқарушы органының өкілеттігі басқа коммерциялық ұйымға (басқарушы ұйымға) берілген жағдайда, онда:

- 1) басқарушы ұйымның толық және қысқартылған атауы, оның орналасқан жері;*
- 2) басқарушы ұйымның атқарушы органының функцияларын жеке-дара жүзеге асыратын тұлғаның тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде) не алқалы атқарушы орган мүшелерінің және басқарушы ұйымның Директорлар кеңесі (Байқау кеңесі) мүшелерінің тегі, аты, әкесінің аты (ол болған кезде);*
- 3) Осы тармақтың 2) тармақшасында аталған адамдарды сайлау күні және олардың соңғы 2 (екі) жылдағы еңбек қызметі туралы мәліметтер хронологиялық тәртіппен;*
- 4) Осы тармақтың 2) тармақшасында санамаланған тұлғаларға тиесілі басқарушы ұйымның дауыс беретін акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) басқарушы ұйымның дауыс беретін акцияларының (жарғылық капиталға қатысу үлестерінің) жалпы санына пайыздық арақатынасы;*
- 5) Осы тармақтың 2) тармақшасында аталған тұлғаларға тиесілі жарғылық капиталға қатысу үлестерінің Эмитенттің жарғылық капиталына қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы.*

Осы тармақтың талаптары акционерлік қоғамдарға қолданылмайды.

Эмитент үшін қолданылмайды.

10-тарау. Эмитент қызметінің негізгі түрлерін көрсете отырып, Эмитенттің қаржы-экономикалық және шаруашылық қызметінің көрсеткіштері.

23. Эмитент қызметінің түрлері:

- 1) негізгі қызмет түрі:*

Эмитенттің негізгі мақсаты банк жүйесінде несие қоржынының сапасын жақсарту және «жұмыс істемейтін» қарыздар деңгейінің нысаналы көрсеткіштеріне қол жеткізу жөніндегі стратегиялық міндеттерді орындау мақсатында (2016 жылға қарай 10% - дан аспайтын), оның ішінде ұлттық валютада шартты ұзақ мерзімді қаржыландыруды ұсыну арқылы «жұмыс істемейтін» қарыздардан балансты «тазарту» процесінде банктерге жәрдем көрсету болып табылады.

2) маусымдық сипаттағы қызмет түрлерін және олардың Эмитенттің жалпы кірістеріндегі үлесін көрсете отырып, Эмитенттің қызмет түрлерінің қысқаша сипаттамасы:

Қызметтің негізгі функциялары мен түрлері мыналар болып табылады:

- 1) жарғылық капиталды қалыптастыру үшін акциялар шығару, сондай-ақ өз қызметін қаржыландыру үшін облигациялар шығару;
- 2) меншікті орналастырылған акцияларды және облигацияларды сатып алу;
- 3) заңды тұлғаларға және өзге де ПБЗ-ға қойылатын талаптар күмәнді және үмітсіз активтерді, оның ішінде күмәнді және үмітсіз құқықтарды бағалау;
- 4) Екінші деңгейдегі банктердің сатып алынған активтерін басқару;
- 5) Екінші деңгейдегі банктердің кредиттік портфельдерінің сапасын жақсарту жөніндегі іс-шараларды жүргізу нәтижесінде Эмитент белгілейтін, сатып алу үшін кретирельдерге сәйкес келетін күмәнді және үмітсіз активтерді банктерден сатып алу;
- 6) Екінші деңгейдегі банктердің кредиттік портфельдерінің сапасын жақсарту жөніндегі іс-шараларды жүргізу нәтижесінде Эмитенттің балансындағы активтерді сату;
- 7) Эмитент Екінші деңгейдегі банктерден сатып алған талап ету құқықтарын заңды тұлғалардың акцияларын және (немесе) капиталына қатысу үлестерін бағалау;
- 8) Эмитент Екінші деңгейдегі банктерден сатып алған талап ету құқықтарын заңды тұлғалардың акцияларын және (немесе) жарғылық капиталына қатысу үлестерін сатып алу;
- 9) Эмитент Екінші деңгейдегі банктерден талап ету құқықтарын сатып алған акцияларды және (немесе) заңды тұлғалардың капиталына қатысу үлестерін өткізу;
- 10) күмәнді және үмітсіз активтер сатып алынған Екінші деңгейдегі банктер шығарған және орналастырған акцияларды және (немесе) облигацияларды бағалау;
- 11) Эмитент күмәнді және үмітсіз активтер бойынша талап ету құқықтарын сатып алған екінші деңгейдегі банктер шығарған және орналастырған акцияларды және (немесе) облигацияларды сатып алу;
- 12) Эмитент күмәнді және үмітсіз активтер бойынша талап ету құқықтарын сатып алған екінші деңгейдегі банктер шығарған және орналастырған акцияларды және (немесе) облигацияларды өткізу;
- 13) Эмитент сатып алған заңды тұлғаларға талап ету құқықтары бойынша алынған мүлікті өтеулі уақытша пайдаланудың өзге нысанын жалға беру немесе пайдалану;

- 14) банктік шот және банктік салым шартының талаптарымен бағалы қағаздарға, сондай-ақ Екінші деңгейдегі банктерде және Қазақстан Республикасының Ұлттық банкінде ақша орналастыру;
- 15) талап ету құқықтарын және эмитент сатып алған басқа да күмәнді және үмітсіз активтерді секьюритизациялау бойынша операциялар;
- 16) Екінші деңгейдегі банктердің, басқа қаржы ұйымдарының, кәсіби сарапшылар мен халықаралық аудиторлардың және аудиторлық ұйымдардың заңды тұлғаларға басқа күмәнді және үмітсіз активтердің сатып алынған талап ету құқықтарының құнын бағалау, сенімгерлік басқару, қайта құрылымдау және қалпына келтіру (арттыру) жөніндегі қызметтерін сатып алу;
- 17) Екінші деңгейдегі банктердің активтерін сатып алуға байланысты өзге де функциялар мен қызмет түрлері.

Маусымдық сипаттағы қызметті Эмитент жүзеге асырмайды.

3) Эмитенттің бәсекелестері болып табылатын ұйымдар туралы мәліметтер:

Эмитенттің қызметі Қазақстан Республикасында аналогы жоқ, соның салдарынан Эмитенттің бәсекелестері жоқ мамандандырылған болып табылады.

4) Эмитент қызметінің негізгі түрлері бойынша сату (жұмыс, қызмет) кірістілігіне оң және теріс әсер ететін факторлар:

Сатудың (жұмыстардың, қызметтердің) кірістілігіне әсер ететін негізгі факторлар жылжымайтын мүлік нарығының конъюнктурасы мен өтімділігі болып табылады.

5) эмитентте бар лицензиялар (патенттер) және олардың әрекет ету кезеңі, зерттеулер мен әзірлемелерге арналған шығындар, оның ішінде эмитент демеуші зерттеу әзірлемелері туралы ақпарат:

Қордың қызметі лицензияланбайды. Қордың зерттеулер мен әзірлемелерге, оның ішінде Қор демеушілік ететін зерттеу әзірлемелеріне шығындары жоқ.

6) эмитентке жеткізілетін (көрсетілетін) шикізаттағы (жұмыстардағы, қызметтердегі) импорттың үлесі және сатылатын өнімнің (көрсетілетін жұмыстардың, қызметтердің) жалпы көлеміндегі Эмитент экспортқа өткізетін (көрсететін) өнімнің (жұмыстардың, қызметтердің) үлесі):

Эмитент шикізат (жұмыс, қызмет) импортын жүзеге асырмайды.

7) Эмитент қызметін тоқтату немесе өзгерту тәуекелімен байланысты сот процестеріне Эмитенттің қатысуы, оның қатысуымен сот процестерінің мәнін көрсете отырып, Эмитент активтерінің жалпы көлемінің 10 (он) және одан көп пайызы мөлшеріндегі ақшалай және өзге де міндеттемелерді өндіріп алу туралы мәліметтер;

Эмитент Қор қызметін тоқтату немесе өзгерту, қордан ақшалай және өзге де міндеттемелерді өндіріп алу тәуекелімен байланысты сот процестеріне қатыспайды.

8) Эмитенттің қызметіне әсер ететін басқа тәуекел факторлары.

Жұмыс істемейтін қарыздарды эмитентке сатуда Екінші деңгейдегі банктер тарапынан қызығушылық болмаған жағдайда эмитенттің қызметіне әсер ететін тәуекел туындайды.

24. Олар өндіретін немесе тұтынатын тауарлардың (жұмыстардың, қызметтердің) жалпы құнының 10 (он) және одан да көп пайызын құрайтын тауар айналымының көлемі Эмитенттің тауарларын (жұмыстарын, қызметтерін) тұтынушылары мен жеткізушілері туралы мәліметтер.

Эмитентте олар өндіретін немесе тұтынатын тауарлардың (жұмыстардың, қызметтердің) жалпы құнының 10 (он) және одан да көп пайызын құрайтын көлемде тауарларды (жұмыстарды, қызметтерді) тұтынушылар мен жеткізушілер жоқ.

25. Әрбір активтің тиісті баланстық құнын көрсете отырып, Эмитент активтерінің жалпы көлемінің 10 (он) және одан да көп пайызын құрайтын Эмитент активтері.

Эмитенттің активтерінің жалпы көлемінің 10 (он) және одан да көп пайызын құрайтын активтері жоқ.

26. Эмитент активтерінің баланстық құнының 10 (он) және одан да көп пайызы мөлшеріндегі дебиторлық берешек:

1) Эмитент алдындағы берешегі Эмитент активтерінің баланстық құнының 10 (он) және одан да көп пайызын құрайтын Эмитент дебиторларының атауы;

2) өтеуге тиісті сомалар (таяу 12 (он екі) ай ішінде тоқсан сайын бөлінеді, қалған сомалар өтеу күнін көрсете отырып, жылдар бойынша бөле отырып көрсетіледі) және оны өтеу мерзімі.

Эмитенттің активтердің баланстық құнының 10 (он) және одан да көп пайызы мөлшерінде дебиторлық берешегі жоқ.

27. Эмитент міндеттемелерінің баланстық құнының 10 (он) және одан да көп пайызын құрайтын Эмитенттің кредиторлық берешегі:

1) Эмитент кредиторларының атауы - «Цеснабанк» АҚ;

2) өтеуге тиісті сомалар (таяу 12 (он екі) ай ішінде тоқсан сайын бөлінеді, қалған сомалар өтеу күнін көрсете отырып, жылдар бойынша бөле отырып көрсетіледі) және оны өтеу мерзімі.

Эмитенттің міндеттемелердің баланстық құнынан 10 (он) немесе одан көп пайыз мөлшерінде кредиторлық берешегі жоқ.

28. Эмитенттің левередж шамасы.

Эмитенттің левередж шамасы соңғы аяқталған екі қаржы жылының әрбір соңғы күніндегі жағдай бойынша, сондай-ақ облигациялар шығарылымын немесе облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеуге құжаттар беру алдындағы соңғы тоқсанның аяғындағы жағдай бойынша не егер облигациялар шығарылымын немесе облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеуге құжаттар беру алдындағы соңғы тоқсанның қорытындылары бойынша эмитенттің қаржылық есептілігі табыс етілсе көрсетіледі. - облигациялар шығарылымын немесе облигациялық бағдарламаны мемлекеттік тіркеуге құжаттарды беру алдындағы соңғы тоқсанның аяғындағы жағдай бойынша.

	31.12.2017ж.*	31.12.2018ж.*	30.06.2019ж.
Левередж	0,005	-3,9	-1,7

*аудиттелген деректерге сәйкес

29. Аудиторлық есеппен расталған, оның қаржылық есептілігі негізінде есептелген соңғы аяқталған екі қаржы жылы үшін эмитенттің қызметінен алынған таза ақша ағындары.

	Мың теңге	
	2017*	2018*
Операциялық қызметтен түскен ақша қаражатының таза түсімі	5 745 970	10 833 652
Инвестициялық қызметтен ақша қаражатының таза шығуы	(2 620 191 506)	(470 955 483)
Қаржылық қызметтен ақша қаражатының таза түсімі	2 631 375 317	450 000 000
Валюта айырбастау бағамдарының теңгеге әсері	241	10 300
Ақша қаражатына және олардың баламаларына күтілетін кредиттік шығындар өзгерістерінің әсері	-	(2 676)
Ақша қаражаты мен олардың баламаларының таза ұлғаюы	16 930 022	(10 114 207)
Жыл басындағы жағдай бойынша ақша қаражаты және олардың баламалары	20 148 420	37 078 442
Жыл соңындағы жағдай бойынша ақша қаражаты және олардың баламалары	37 078 442	26 964

*аудиттелген деректерге сәйкес

30. Облигациялардың осы шығарылымы туралы шешім қабылданған күнге дейін Эмитенттің барлық тіркелген борыштық бағалы қағаздарының (өтелген және жойылған облигациялар шығарылымдарын қоспағанда) шығарылымдары туралы мәліметтер:

әрбір шығарылымның борыштық бағалы қағаздарының жалпы саны, түрі және номинал құны, борыштық бағалы қағаздардың әрбір шығарылымын мемлекеттік тіркеу күні, әрбір шығарылым бойынша орналастырылған борыштық бағалы қағаздардың саны, сондай-ақ борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі, борыштық бағалы қағаздардың әрбір шығарылымы бойынша есептелген және төленген сыйақы сомасы, оларды сатып алу күнін көрсете отырып, сатып алынған борыштық бағалы қағаздардың саны;

2013 жылғы 11 наурызда уәкілетті орган 18,8 млрд.теңге сомасына облигациялық бағдарламаны тіркеді. Осы облигациялық бағдарлама шегінде шығарылымдар тіркелмеген.

2018 жылдың 24 қыркүйегінде Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Эмитент облигацияларының шығарылымын мемлекеттік тіркеуді жүргізді -(НИН KZ2C0Y10F930, ISIN KZ2C00004398)

Бағалы қағаздардың жалпы саны	450 000 000 облигация
Бағалы қағаздар түрі	Қамтамасыз етусіз купондық облигациялар
Бағалы қағаздар шығарылымының номинал құны	450 000 000 000 теңге
Бағалы қағаздар шығарылымын мемлекеттік тіркеу күні	2018 жылғы 24 қыркүйек
Орналастырылған бағалы қағаздардың саны	450 000 000 облигация
Борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі	450 000 000 000 теңге
Есептелген сыйақы сомасы	30.06.2019 жылға есептелген сыйақы сомасы – 31 050 млн теңге
Төленген сыйақы сомасы	Сыйақы төленген жоқ, өйткені облигациялар шығарылымының проспектісіне сәйкес – облигациялар бойынша купондық сыйақыны төлеу-облигациялардың айналымы басталған күннен бастап айналымның үшінші жылынан бастап жылына 1 рет. Айналым басталған күн - 24.09.18 ж.
Ақысын өтеп алынған борыштық бағалы қағаздардың саны және ақысын өтеп алу күні	Ақысын өтеп алу жүзеге асырылған жоқ.
Өтеу күні	2028 жылғы 24 қыркүйек

2019 жылғы 23 қаңтарда Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі Эмитент облигациясының екінші шығарылымын мемлекеттік тіркеуден өткізді - (ISIN KZ2C00005783)

Бағалы қағаздардың жалпы саны	604 000 000 облигация
Бағалы қағаздар түрі	Қамтамасыз етусіз купондық облигациялар
Бағалы қағаздар шығарылымының номинал құны	604 000 000 000 теңге
Бағалы қағаздар шығарылымын мемлекеттік тіркеу күні	2019 жылғы 23 қаңтар

Орналасырылған бағалы қағаздардың саны	604 000 000 облигация
Борыштық бағалы қағаздарды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі	604 000 000 000 теңге
Есептелген сыйақы сомасы	30.06.2019 жылға есептелген сыйақы сомасы – 22 650 млн теңге
Төленген сыйақы сомасы	Сыйақы төленген жоқ, өйткені облигациялар шығарылымының проспектісіне сәйкес – облигациялар бойынша купондық сыйақыны төлеу-облигациялардың айналымы басталған күннен бастап айналымның үшінші жылынан бастап жылына 1 рет. Айналым басталған күн - 01.02.19 ж.
Ақысын өтеп алынған борыштық бағалы қағаздардың саны және ақысын өтеп алу күні	Ақысын өтеп алу жүзеге асырылған жоқ.
Өтеу күні	2034 жылғы 01 ақпан

орындалмаған міндеттемелердің мөлшері және оларды орындаудың мерзімін өткізіп алу мерзімі туралы ақпаратты қоса алғанда, Эмитенттің бағалы қағаздарды ұстаушылар алдындағы өз міндеттемелерін орындамау фактілері (облигациялар бойынша сыйақыны төлемеу (төлеуді кешіктіру) туралы мәліметтер, бағалы қағаздар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақы сомасы (түрлері мен шығарылымдары бойынша жеке-жеке);

Эмитенттің өз міндеттемелерін орындамау фактілері жоқ.

Егер бағалы қағаздардың қандай да бір шығарылымының мемлекеттік емес бағалы қағаздарын орналастыру не айналымы тоқтатыла тұрған (қайта басталған) жағдайда, осындай шешім қабылдаған мемлекеттік орган, оларды қабылдау негіздемесі мен күні көрсетіледі;

Эмитентте тоқтатылған немесе өткізілмеді деп танылған не жойылған бағалы қағаздар шығарылымдары жоқ.

сауда-саттық ұйымдастырушылардың атауын қоса алғанда, эмитенттің бағалы қағаздары айналымда болатын нарықтар;

Ұйымдастырылған нарықта Эмитенттің бағалы қағаздарының саудасы «Қазақстан қор биржасы» АҚ сауда жүйесінде жүзеге асырылады.

олардың ұстаушыларына айналымдағы бұрын шығарылған облигациялардың әрбір түрі ұсынатын құқықтар, оның ішінде шектеулер (ковенанттар) бұзылған кезде іске асырылған және ұстаушылардың осы құқықтарын іске асыру тәртібін көрсете отырып,

ұстаушылармен жасалған бағалы қағаздарды сатып алу-сату шарттарында көзделген құқықтар.

- Облигациялар шығарылымының проспектісінде көзделген тәртіппен және мерзімде облигацияның номинал құнын алу құқығы;
- Облигациялар шығарылымының проспектісінде көзделген тәртіпте және мерзімде тіркелген сыйақыны алу құқығы;
- Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, сондай-ақ эмитенттің ішкі ережелерімен және «Қазақстан қор биржасы» АҚ талаптарымен қарастырылған тәртіпте Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпаратты алу құқығы»;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіпте облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыру құқығы;
- Облигацияларды шығару проспектісінде белгіленген жағдайларда сатып алуға облигациялардың барлығын немесе бір бөлігін мәлімдеу құқығы;
- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтар.

11-тарау. Эмитент туралы және ол орналастыратын эмиссиялық бағалы қағаздар туралы қосымша мәліметтер

31. Облигация ұстаушыға берілетін құқықтар:

1) Облигациялар шығарылымының проспектісінде көзделген мерзімде эмитенттен облигацияның номинал құнын алу не өзге де мүліктік баламасын алу құқығы, сондай-ақ облигацияның номинал құнының ол бойынша тіркелген пайызын не облигациялар шығарылымының проспектісінде белгіленген өзге де мүліктік құқықтарды алу құқығы;

2) осы құқықты іске асыру шарттарын, тәртібі мен мерзімдерін көрсете отырып, оның ішінде облигациялар шығарылымының проспектісінде көзделген ковенанттар (шектеулер) бұзылған кезде Эмитенттің облигацияларды ақысын өтеп алуын талап ету құқығы;

Облигацияларды Ұстаушылар «Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 02 шілдедегі № 461- II Қазақстан Республикасы Заңының 18-4-бабының 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында және 3 және 4-тармақтарында, сондай-ақ 15-бабының 2-тармағында көзделген жағдайларда Эмитенттен өздеріне тиесілі Облигацияларды ақысын өтеп алуын талап етуге құқылы.

«Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 18-4-бабының 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген жағдайларда және 4-тармағына сәйкес Эмитент орналастырылған мемлекеттік емес облигацияларды мына бағалардың ең жоғарысы бойынша:

- жиналған сыйақыны ескере отырып, мемлекеттік емес облигациялардың номинал құнына сәйкес келетін бағамен;
- мемлекеттік емес облигациялардың әділ нарықтық бағасымен ақысын өтеп алуға міндетті.

«Бағалы қағаздар рыногы туралы» Қазақстан Республикасы Заңының 15-бабының 2-тармағына сәйкес эмитент жиналған сыйақыны ескере отырып, эмитент облигацияларды ұстаушылардың талаптары бойынша облигациялардың номинал құнына сәйкес келетін бағамен облигацияларды ақысын өтеп алуға міндетті.

Көрсетілген жағдайлардың бірі туындаған не осы тармақта көзделген шарттардың кез келгені бұзылған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитент мұндай факті туралы Эмитенттің ресми сайтында www.fpl.kz, «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның ресми сайтында АО» www.kase.kz және Қаржылық есептілік депозитарийінің ресми сайтында www.dfo.kz мыналарды:

Эмитент облигацияларын ақысын өтеп алуға әкелетін көрсетілген жағдайлардың қайсысы орын алғаны туралы ақпаратты;

Эмитентке қойылатын талаппен айналым тәртібі мен мерзімдерін қоса алғанда, өз талаптарын қанағаттандыру бойынша Облигация ұстаушыларының ықтимал іс-қимылдарын тізбектеуді;

Эмитенттің шешімі жөніндегі өзге де ақпаратты қоса алғанда хабарлама орналастыру арқылы Облигацияларды ұстаушыларды хабардар етеді.

Эмитент тиісті ақпараттық хабарламаны Эмитенттің, «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның және Қаржылық есептілік депозитарийінің ресми сайттарында жариялаған күннен кейінгі 10 (он) күнтізбелік күн ішінде облигацияларды ұстаушылардың кез келгені өздеріне тиесілі облигацияларды ақысын өтеп алу туралы жазбаша талап беруге құқылы.

Ақысын өтеп алу туралы бірінші жазбаша талапты алған күннен кейінгі 10 (он) күнтізбелік күн ішінде Эмитенттің Директорлар кеңесі облигацияларды ақысын өтеп алу туралы шешім қабылдайды.

Облигацияларды ақысын өтеп алу күні туралы Директорлар кеңесінің шешімі қабылданған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитенттің www.fpl.kz ресми сайтында, «Қазақстан қор биржасы» АҚ-ның www.kase.kz ресми сайтында және Қаржылық есептілік депозитарийінің www.dfo.kz ресми сайтында хабарламаны орналастыру арқылы Эмитент облигацияларды ұстаушыларға алдағы облигациялардың ақысын өтеп алу күні туралы хабарлайды.

Эмитенттің орналастырылған облигацияларды ақысын өтеп алуы облигацияларды ұстаушыдан облигацияларды ақысын өтеп алу туралы бірінші жазбаша талап алынған күннен бастап күнтізбелік 70 (жетпіс) күннен аспайтын мерзімде жүзеге асырылады.

Өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша талап бермеген облигацияларды ұстаушылардың осы облигациялар шығарылымының проспектісінде көрсетілген олардың айналым мерзімі аяқталғаннан кейін оларға тиесілі облигацияларды өтеуге құқығы бар.

Ақысын өтеп алу Облигацияларды ұстаушылар берген жазбаша өтініштер негізінде ғана жүргізіледі.

Ақысын өтеп алуға өтініш бермеген Облигацияларды ұстаушылар облигацияларды шығару шарттарында көрсетілген айналым мерзімі аяқталғаннан кейін өздеріне тиесілі облигацияларды өтеуге құқылы.

Облигацияларды ұстаушылардың Эмитенттен өзге мүліктік баламасын не өзге мүліктік құқықтарды алу құқығы көзделмеген.

3) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтар.

32. Эмитент облигациялары бойынша дефолтты жариялау ықтималдығы бар оқиғалар туралы мәліметтер:

1) Эмитент облигациялары бойынша дефолтты жариялау ықтималдығы бар оқиғалар тізбесі;

Дефолт-Эмитент облигациялары бойынша міндеттемелерді орындамау. Осы проспектіде көзделген негізгі борышты және (немесе) купондық сыйақыны төлеу мерзімінде облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақы сомасын төлеу бойынша эмитенттің міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамау (бұдан әрі - "дефолт оқиғасы").

2) облигациялар бойынша сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемелерді орындамаған немесе тиісінше орындамаған кезде облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қорғау рәсімдерін қоса алғанда, облигациялар бойынша дефолт басталған жағдайда эмитент қолданатын шаралар, оның ішінде міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен талаптары;

Облигациялар бойынша дефолт оқиғасы орын алған жағдайда эмитент облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақы сомасын төлеу туралы ақшалай міндеттемені орындау күніне (нақты төлем күні) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің қайта қаржыландырудың ресми ставкасын негізге ала отырып, мерзімі өткен әрбір күн үшін (тұрақсыздық айыбын есептеудің соңғы күні нақты төлем күні болып табылады), облигация ұстаушыларына тұрақсыздық айыбын есептеуге және төлеуге міндетті.

Эмитент дефолт оқиғасының басталғаны туралы ақпаратты осы тармақтың 3) тармақшасында көрсетілген тәсілдерді қолдану арқылы мерзімде, тәртіпте және мерзімде облигация ұстаушыларының назарына жеткізеді.

Эмитент осы проспект бойынша өз міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамағаны үшін, егер бұл орындамау еңсерілмес күш жағдайларының салдары болып табылса, жауапкершіліктен босатылады. Еңсерілмейтін күш жағдайлары деп алдын ала болжауға немесе алдын алуға мүмкін болмаған жағдайлар (дүлей құбылыстар, әскери әрекеттер, тыйым салу немесе шектеу сипатындағы уәкілетті органдардың актілері және т.б.) түсініледі. Еңсерілмес күш жағдайлары туындаған жағдайда, эмитенттің осы проспект бойынша өз міндеттемелерін орындау мерзімі осындай жағдайлар мен олардың салдарлары әрекет ететін уақыт кезеңіне тең жылжытылады.

Дефолт оқиғасының басталғаны туралы ақпараттық хабарлама бірінші жарияланған күннен кейінгі 20 (жиырма) күнтізбелік күн ішінде эмитент сатып алуға мәлімделген

облигациялар санын көрсете отырып, жинақталған сыйақыны ескере отырып, облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға бойынша облигацияларды (облигациялар бойынша талап ету құқықтарын) сатып алу туралы облигацияларды ұстаушылардың жазбаша өтініштерін не облигациялар бойынша талап ету құқықтарын қабылдауды жүзеге асыруға міндетті.

Дефолт оқиғасының басталуы туралы ақпараттық хабарлама бірінші жарияланған күннен кейінгі 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешіктірмей эмитент облигация ұстаушылардың жалпы жиналысын шақыруға және өткізуге міндетті.

Облигация ұстаушылардың жалпы жиналысының күн тәртібіне өзге мәселелерден басқа, эмитент дайындаған өзінің төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспарын бекіту туралы мәселелер енгізілуі тиіс, ол облигациялардың көлемін не ұстаушылардың сатып алуға мәлімдеген облигациялар бойынша талап ету құқықтарын және (қажет болған жағдайда) осы проспектіге ықтимал өзгерістер жобасын ескере отырып жасалуы тиіс.

Егер облигация ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу қорытындылары бойынша төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспары бекітілмеген және Эмитенттің өзінің төлем қабілеттілігін қалпына келтіру мүмкін еместігі туралы шешім қабылданған жағдайда, сондай-ақ егер эмитент борышкердің несие берушілердің талаптарын толық көлемде қанағаттандыруға қабілетсіздігі кезінде туындайтын қоғамдық қатынастарды реттейтін заңнамада көзделген мерзімде, облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақы сомасын төлеу және облигацияларды ұстаушылардың жазбаша талаптары бойынша облигацияларды сатып алу бойынша өз міндеттемелерін орындамаған, эмитент пен облигацияларды ұстаушылардың одан әрі іс-әрекеттері немесе облигациялар бойынша талап ету құқықтары Қазақстан Республикасының оңалту және банкроттық саласындағы заңнамасымен реттеледі.

Егер облигация ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу қорытындылары бойынша төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспары бекітілсе, Эмитенттің Директорлар кеңесі облигация ұстаушысына берілетін құқықтарды ескере отырып, төлем қабілетін қалпына келтіру жөніндегі осы іс-шаралар жоспарын іске асыру туралы шешім қабылдайды.

3) Эмитенттің облигация ұстаушыларына орындалмаған міндеттемелердің көлемі, міндеттемелердің орындалмау себебі, өз талаптарын қанағаттандыру бойынша облигация ұстаушыларының ықтимал іс-қимылдарын аудару, облигация ұстаушыларының эмитентке, Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда Эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиарлық жауапкершілік атқаратын тұлғаларға талаппен жүгіну тәртібі туралы мәліметтерді қамтитын дефолт фактілері туралы ақпаратты жеткізу тәртібі, мерзімі және тәсілдері;

Облигациялар бойынша дефолт оқиғасы орын алған кезде, эмитент дефолт оқиғасын тудырған себептерді жою және облигация ұстаушылардың құқықтарын қамтамасыз ету үшін барлық күш-жігерін жұмсайды.

Дефолт оқиғасы орын алған жағдайда, эмитент тиісті оқиға орын алған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде осы ақпаратты тиісті ақпараттық хабарламаны биржаның ресми интернет-ресурсында (www.kase.kz) орналастыру арқылы облигация ұстаушыларының назарына жеткізуге міндетті. биржа ережелерінде белгіленген тәртіппен және қаржылық есептілік депозитарийінің ресми интернет-ресурсында (www.dfo.kz) Қазақстан Республикасының кейбір заңнамалық актілеріне кәсіпкерлік қызмет үшін жағдайды түбегейлі жақсарту мәселелері бойынша өзгерістер мен толықтырулар енгізу туралы Эмитенттің ақпараттық хабарламасында мынадай мәліметтер болуы тиіс:

- дефолт оқиғасының басталуына себеп болған себептердің толық сипаттамасы;
- орындалмаған міндеттемелердің көлемі туралы мәліметтер;
- облигацияларды ұстаушылардың эмитентке талаппен айналыс тәртібі мен мерзімдерін қоса алғанда, өз талаптарын қанағаттандыру бойынша облигацияларды ұстаушылардың ықтимал іс-қимылдарын аудару;
- дефолт оқиғасының туындауына себеп болған себептерді жою үшін эмитент қолданған немесе қолданатын шаралар;
- облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу күні; - эмитенттің шешімі бойынша өзге де ақпарат.
- Өзге заңды тұлғаға көрсетілген ақпаратты ашу тапсырмасы қарастырылмаған.

4) Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиарлық жауапкершілік атқаратын тұлғалармен жасалған шарттың күні мен нөмірі, осы тұлғалардың толық атауы, сондай-ақ олардың мемлекеттік тіркелген күні (осындай тұлғалар болған жағдайда).

Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда Эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ және/немесе субсидиарлық жауапкершілік атқаратын тұлғалар жоқ.

33. Облигацияларды өтеу сәтіне дейін сыйақы төлеудің әрбір кезеңі бөлігінде сыйақы төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті эмитенттің ақша қаражатының көздері мен ағындарының болжамы.

Эмитент негізгі қызметтен алатын ақша купондық сыйақыны және үшінші шығарылым облигациялары бойынша негізгі борышты төлеу бойынша міндеттемелерді өтеуге бағытталатын болады.

34. Эмитент орналастыратын облигацияларды сатып алуға байланысты тәуекелдер:

1) салалық тәуекелдер-Эмитент саласындағы жағдайдың оның қызметіне және оның бағалы қағаздар бойынша міндеттемелерін орындауына ықтимал нашарлауының әсері сипатталады. Эмитенттің пікірінше, саладағы (ішкі және сыртқы нарықтарда жеке-жеке) мүмкін болатын өзгерістер неғұрлым маңызды болып табылады.

Эмитент өз қызметінде (ішкі және сыртқы нарықтарда жеке-жеке) пайдаланатын шикізатқа, қызметтерге бағаның ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер және олардың Эмитенттің қызметіне және оның бағалы қағаздар бойынша міндеттемелерін орындауына әсері жеке сипатталады.

Эмитенттің өніміне және (немесе) қызметіне (ішкі және сыртқы нарықтарға жеке-жеке) бағаның ықтимал өзгеруіне байланысты тәуекелдер және олардың Эмитенттің қызметіне және олардың бағалы қағаздар бойынша міндеттемелерді орындауына әсері жеке сипатталады;

Эмитенттің жұмыс істеу тұжырымдамасында Екінші деңгейдегі банктердің баланстарын «жұмыс істемейтін» қарыздардан тазарту бойынша Эмитент қызметінің бірнеше бағыттары көзделген:

1. Тікелей ақысын өтеп алу.

Тікелей ақысын өтеп алу тетігіне бірқатар тәуекелдер тән екенін атап өткен жөн:

- болашақта актив құнының және тиісінше эмитент үшін шығындардың төмендеу тәуекелі;
- активтерді ұстауға, құнын қалпына келтіруге және оларды кейіннен сатуға жоғары шығындар тәуекелі.

Осы бағыт шеңберінде тәуекелдерді азайтуда тәуелсіз бағалау компаниясы айқындайтын әділ құн негізгі рөл атқарады.

Проблемалы активтердің белсенді нарығының жоқтығын, банк пен Эмитент арасындағы «жұмыс істемейтін» қарыз құнының бағалауларында алшақтықты ескере отырып, мәмілелерді жүзеге асыруда елеулі кедергі болуы мүмкін.

Осы ынтымақтастық бағыты шеңберінде инвесторлар іздестірумен қатар эмитент банктердің өздері де, мемлекет қатысатын ұйымдарды қоса алғанда, активтерді басқару жөніндегі мамандандырылған компанияларды да тарта алады.

2. Дереву сату арқылы тікелей ақысын өтеп алу.

Проблемалы активтердің белсенді нарығының болмауы жағдайында үшінші Тарапқа дереу сата отырып, тікелей ақысын өтеп алу тетігі болашақта активтің құнын төмендетумен және активтерді ұстау мен басқаруға жоғары операциялық шығындармен байланысты Эмитенттің қызметіне негізгі тәуекелдердің әсерін төмендетуге мүмкіндік береді.

Эмитент банктің «жұмыс істемейтін» қарыздарын сатып алады және «жұмыс істемейтін» қарыздарды үшінші тарапқа (бұдан әрі - Сатып алушы) дереу сатуды жүзеге асырады. Сатып алуға мүдделі ұйым, оның ішінде акционері (лері) сатушы Банктің акционері (лері) болып табылатын тұлға (лар) болып табылатын ұйым Сатып алушы бола алады.

3. Шартталған қаржыландыру.

«Жұмыс істемейтін» қарыздардың құнын қалпына келтірудің тиімді процесіне жәрдемдесу мақсатында Тұжырымдамада Эмитенттің активтердің сапасын жақсарту жөніндегі қызметіне негізделген банктерге қаржы ресурстарын беру мүмкіндігі көзделеді.

Осы бағыт қаржы ресурстарын берудің және Эмитент пен банк арасында тәуекелдерді бөлудің әртүрлі нысандарынан тұрады. Бұл ретте, Тұжырымдама нақты шарттық құқықтық қатынастарды белгілеу кезінде олардың әртүрлі комбинацияларының мүмкіндігін болжай

отырып, төменде сипатталған банктердің Эмитентпен ынтымақтастығы элементтерінің ауқымын шектемейді және тарылтпайды:

Негізгі нәтижеге банктердің өз құзыреттерін және Эмитенттің ресурстық әлеуетімен толықтырылған олардың операциялық мүмкіндіктерін белсенді пайдалану есебінен қол жеткізіледі. Эмитент сатып алған активтер Банктің, стресстік активтерді басқару жөніндегі ұйымның (бұдан әрі - САБҰ) немесе инвестордың басқаруына банкпен келісім бойынша беріледі не секьюритилендіру қағидаттарында банк құрған арнайы қаржы компаниясына (бұдан әрі – АҚК) бөлінеді.

Эмитент банктің «жұмыс істемейтін» қарыздарын (банкке, САБҰ немесе инвесторға 10 жылдан аспайтын мерзімге сенімгерлік басқаруға кері бере отырып) немесе облигацияларды АҚК-ге ақша үшін және (немесе) өз облигацияларына айырбастап сатып алады.

Шартталған қаржыландыру қаржы ресурстарының уақытша құнын ескереді. Шартталған қаржыландыру бойынша сыйақы мөлшерлемесі мәміле жасалған күнгі Ұлттық Банк белгілеген қайта қаржыландырудың ресми мөлшерлемесінен төмен болмауы тиіс.

Шартталған қаржыландыруды ұсыну шеңберінде қаржы ресурстарының уақытша құнын ескере отырып, Эмитенттің ықтимал қосымша шығындары банк немесе оның акционері тарапынан кепілдік (опцион) есебінен өтеледі. Кепілдік (опцион) бойынша қамтамасыз етуді ұсыну қажеттілігі мәміле шарттарымен және банк, САБҰ немесе инвестор тарапынан міндеттемелерді орындамау тәуекелдерімен айқындалады. Ақша қаражаты, қарыздар бойынша банктің талап ету құқығы («жұмыс істемейтін» қарыздарды қоспағанда), банк акцияларын кепілге салу не басқа өтімді активтер Эмитенттің шығын сомасына кепілдікті (опционды) қамтамасыз ету бола алады. Бұл ретте Банктің қарыздар бойынша талап ету құқығының кепілдігін (опционын) қамтамасыз ету болып табылатын басқа өтімді активтерінің құнын тәуелсіз бағалауы болуға тиіс.

Шартты қаржыландыру оның ішінде Эмитенттің банк депозитінде қаражат орналастыру түрінде Банкке қаржы ресурстарын беруіне немесе активтердің сапасын жақсарту жөніндегі мақсатты қызметте банк пайдаланатын банк облигацияларын сатып алуына жол береді.

Депозитті орналастыру түрінде Банкке қаржы ресурстарын беру шеңберінде Эмитенттің банктермен ынтымақтастығының мынадай элементтерінің болуы көзделеді:

1) Эмитент банк депозитіндегі қаражатты баланстық құны бойынша бағаланатын «жұмыс істемейтін» кредиттердің деңгейін төмендету бойынша банктің қабылдайтын міндеттемелеріне тең көлемде және мәміле жасалған күні Ұлттық Банк белгілеген қайта қаржыландырудың ресми мөлшерлемесіне тең сыйақы мөлшерлемесі бойынша банкпен шарттық құқықтық қатынастармен айқындалатын мерзімге орналастырады. Қордың депозиті бойынша сыйақы төлеу жыл сайын жүргізіледі;

2) Эмитент және/немесе Ұлттық Банк банкпен «жұмыс істемейтін» кредиттердің көлемін төмендету мерзімдері мен кестесін, сондай-ақ алынған қаражатты пайдалану шарттары мен бағыттарын (экономиканың қаржылық емес секторына кредит беру, банкаралық кредит беруге және шетел валютасын сатып алуға тыйым салу) көздейтін келісім жасасады;

3) Банк «жұмыс істемейтін» қарыздарды азайту жөніндегі, сондай-ақ алынған қаражатты пайдалану шарттары мен бағыттары бойынша міндеттемелерді бұзған жағдайда, Эмитент жинақталған сыйақыны ескере отырып, депозитті мерзімінен бұрын алады.

Экономикалық орындылығына байланысты және ынтымақтастықтың неғұрлым икемді шарттарын қолдану қажет болған жағдайда, жоғарыда көрсетілген мәмілелер жасасу қағидаттары мен шарттары қолданыстағы заңнамаға сәйкес эмитенттің банктермен ынтымақтастығының қосымша элементтері мен тетіктерін қамтуы мүмкін.

2) қаржылық тәуекелдер-эмитенттің қаржылық жағдайының пайыздық мөлшерлемелердің, шетел валюталарын айырбастау бағамының, сондай-ақ бағалы

қағаздар мен туынды қаржы құралдарының нарықтық бағаларының қолайсыз өзгеруіне байланысты тәуекелдерге ұшырауы сипатталады.

Эмитенттің қаржылық активтері мен қаржылық міндеттемелерінің теңестірілуі (оның ішінде Эмитенттің бір немесе бірнеше контрагенттерінің қаржылық міндеттемелерін уақтылы орындамауы салдарынан) және (немесе) эмитенттің өз қаржылық міндеттемелерін дереу және бір мезгілде атқаруының күтпеген қажеттілігі туындауының нәтижесінде туындайтын эмитенттің өз міндеттемелерін толық көлемде орындауды қамтамасыз етуге қабілетсіздігі салдарынан Эмитенттің залалдарының туындауына байланысты тәуекелдер жеке сипатталады.

Қаржылық тәуекелдердің әсері нәтижесінде эмитенттің қаржылық есептілік көрсеткіштерінің қайсысы өзгеріске анағұрлым ұшырағандығы, олардың туындау ықтималдығы және есептіліктегі өзгерістердің сипаты көрсетіледі;

Эмитент қызметіндегі қаржылық тәуекелдер нарықтық тәуекелмен, кредиттік тәуекелмен және өтімділікті жоғалту тәуекелімен берілген.

Нарықтық тәуекел – бұл нарықтық факторлардың өзгеруі салдарынан активтер құнының төмендеу тәуекелі. Бұл тәуекел пайыздық ставкалардың және валюта бағамдарының ауытқуы нәтижесінде активтер құнының теріс өзгеру мүмкіндігімен сипатталады. Нарықтық тәуекел валюталық тәуекелден, сыйақы ставкаларының өзгеру тәуекелінен, сондай-ақ басқа да баға тәуекелдерінен тұрады.

Валюталық тәуекел - бұл шетел валюталары бағамдарының өзгеруіне байланысты активтер құнының теріс өзгеруінің нәтижесі болып табылатын ықтимал шығындардың ықтимал көрсеткіші. Шетелдік валюталарда көрсетілген монетарлық активтер мен міндеттемелерге қатысты Эмитенттің саясаты тәуекелге ұшыраған нетто-позицияны қысқа мерзімді теңгерімсіздікті жою үшін қажет болған жағдайда "spot" бағамдары бойынша шетел валютасын сатып алу немесе сату арқылы жол берілетін шектерде ұстап тұруға бағытталған.

Пайыздық ставканың тәуекелі пайыздық ставкалардың өзгеруіне байланысты эмитенттің қаржылық жай-күйінің теріс өзгеруіне ұшырауын білдіреді. Пайыздық ставкалардың өзгеруі таза пайыздық табысқа әсер ету есебінен Эмитенттің пайдасына, сондай-ақ пайыздық ставкалардың және операциялық шығыстардың өзгеруіне байланысты табыстың басқа баптарына әсер етуі мүмкін. Мұндай ауытқулар пайыздық маржаның деңгейін арттыруы мүмкін, алайда оны төмендетуі немесе пайыздық ставкалардың күтпеген өзгеруі жағдайында шығындардың туындауына әкелуі мүмкін. Сыйақы ставкаларының өзгеру тәуекелі көбінесе сыйақы ставкаларының өзгеру мониторингі арқылы басқарылады.

Нарықтық тәуекелді басқарудың міндеті нарықтық тәуекелге бейімділік қолайлы параметрлер шегінен шықпауы үшін, бұл ретте қабылданған тәуекел үшін алынатын кірістілікті оңтайландыруды қамтамасыз ете отырып, басқару және бақылау болып табылады.

Кредиттік тәуекел-бұл контрагенттердің (қарыз алушылардың) шарт талаптарына сәйкес пайыздарды және борыштың негізгі сомасын төлеу бойынша өз міндеттемелерін орындауға қабілетсіздігі нәтижесінде туындайтын қаржылық шығындардың тәуекелі.

Кредиттік тәуекел дәрежесі мынадай факторларға байланысты болуы мүмкін:

- елдегі және өңірдегі экономикалық және саяси жағдай, яғни оған макроэкономикалық және микроэкономикалық факторлар әсер етеді (өтпелі кезең экономикасының дағдарыстық жағдайы, банк жүйесін қалыптастырудың аяқталмауы және т. б.);

- экономикадағы өзгерістерге сезімтал жекелеген салаларда кредиттік қызметтің шоғырлану дәрежесі (яғни қарыз алушылардың немесе салалардың тар тобына берілген сомалардың айтарлықтай көлемі);

- меншік нысандары бойынша қарыз алушылардың несие қабілеттілігі, беделі мен типтері, тиесілігі және олардың жеткізушілермен және басқа да кредиторлармен өзара қарым-қатынасы;

- қарыз алушының банкроттығы;

Эмитент бекітілген саясаттар мен рәсімдерді қолдану арқылы кредиттік тәуекелді (танылған қаржы активтері мен танылмаған шарттық міндеттемелер бойынша) басқарады.

Өтімділік тәуекелі-бұл Эмитенттің өз міндеттемелерін орындау үшін ақша қаражатын тартудағы қиындықтарға тап болуы мүмкін тәуекелі. Өтімділік тәуекелі активтер мен міндеттемелерді өтеу мерзімдері бойынша сәйкес келмеген кезде туындайды. Өтеу мерзімдері мен активтер мен міндеттемелердің пайыздық мөлшерлемелері бойынша сәйкес келуі және/немесе бақыланатын сәйкес келмеуі өтімділік тәуекелін басқарудағы негізгі сәт болып табылады.

Өтімділікті басқару жөніндегі саясат эмитенттің ішкі нормативтік құжаттарымен, оның ішінде «Проблемалық кредиттер қоры» АҚ-ның ақшасын басқару жөніндегі саясатпен және «Проблемалық кредиттер қоры» "АҚ-ның Банк бақылаушыларына баланстық және баланстан тыс міндеттемелер бойынша лимиттерді белгілеу ережесімен айқындалады.

Эмитенттің уақытша бос ақшасын басқару қаржы құралдарына сыртқы және ішкі қаржы нарықтарында орналастыру жолымен жүзеге асырылады, олардың кірістілік пен тәуекелдің берілген деңгейінде сақталуын қамтамасыз етеді, Эмитенттің өтімділігінің қажетті деңгейін қолдау үшін. Өтімділікті басқару саясаты өзіне кіреді:

- * ақша қаражатының ағынын болжау және тұрақты негізде нақты деректерді талдау;

- * уақытша бос қаражатты және қажет болған жағдайда қаржыландыру көздерін орналастырудың әртараптандырылған құрылымын қолдау;

- * қаржыландыруды тарту бойынша жоспарларды әзірлеу;

- * кассалық алшақтықтар туындаған жағдайда қорғау шарасы ретінде еркін сатуға болатын өтімділігі жоғары активтер портфелін қолдау;

* Қордың алдына қойылған негізгі міндеттерді және бекітілген жоспарларды іске асыру шеңберінде өтімділіктің қажетті деңгейін қолдауға бақылауды жүзеге асыру.

3) құқықтық тәуекел – мұнда мына төмендегілердің салдарынан эмитентте шығындардың пайда болу тәуекелі сипатталады:

Қазақстан Республикасының валюталық, салық, кеден заңнамаларының өзгерістері;

Эмитенттің негізгі қызметін лицензиялау жөніндегі талаптар;

эмитенттің Қазақстан Республикасының азаматтық заңнамасының талаптарын және жасалған шарттардың талаптарын сақтамауы;

қызметті жүзеге асыру кезінде жол берілетін құқықтық қателер (дұрыс емес заң консультацияларын алу немесе құжаттарды дұрыс жасамау, оның ішінде даулы мәселелерді сот органдарында қарау кезінде);

Эмитент заңды тәуекелдікті ішкі және сыртқы факторлардың екі түрінің әсерінен туындаған шығындардың тәуекелі ретінде анықтайды:

Эмитент ішкі факторларды мыналар деп санайды: а) Қазақстан Республикасының заңнамасын сақтамау, оның ішінде клиенттерді анықтау және зерттеу, бенефициарларды (тұлғаларымен жұмыс істейтін тұлғалар), Қордың құрылтай және ішкі құжаттарын анықтау және анықтау; б) Эмитенттің ішкі құжаттарының Қазақстан Республикасының заңнамасына, сондай-ақ эмитенттің заңнамаға өзгертулер мен толықтыруларға сәйкес өз қызметін және ішкі құжаттарын уақтылы табыс етуге қабілетсіздігі; в) қызметкерлердің немесе Қордың басқару органдарының іс-әрекеттеріне байланысты қызметтегі құқықтық қателіктерге әкеп соғатын құқықтық жұмыстың тиімсіз ұйымдастырылуы; г) Қордың немесе серіктес-контрагенттердің шарттарының бұзылуы; д) жаңа технологияларды әзірлеу мен енгізуде құқықтық мәселелердің жеткіліксіз дамуы және мәмілелерді және басқа да операцияларды, қаржылық инновацияларды және технологияларды жүргізу шарттары.

Қор сыртқы факторларды: а) құқықтық жүйенің жетілдірілмеуі (жеткілікті құқықтық реттеудің, мемлекеттік реттеу және (немесе) қадағалау әдістерінің жетілдірілмеуі, шет мемлекеттің заңнамасын және (немесе) халықаралық құқықтың дұрыс қолданылмауы тұрғысында өзгерістерге бейімділік болмауы), мүмкін болмауы жеке мәселелерді келіссөздер жолымен шешу және нәтижесінде сот органдарына оларды шешу үшін хабарласу; б) клиенттердің және Қордың контрагенттерінің шарттарының бұзылуын.

Құқықтық тәуекелді азайту мақсатында мынадай шаралар қолданылады:

- Эмитенттің ұйымдастыру-өкімдік құжаттарының жобаларын келісудің және бұрыштама қоюдың ішкі ережелерін әзірлеу;

- қолданыстағы заңнама мен эмитенттің ішкі құжаттары талаптарының сақталуын ішкі тексеру;

- Эмитенттің қолданыстағы заңнаманы бұзуына жол бермеу бойынша шаралар қабылдау, оның ішінде эмитенттің ішкі құжаттарына тиісті өзгерістер мен толықтырулар енгізу жолымен;

- қызметкерлердің өкілеттіктерін шектеу;

- Эмитент қызметкерлерін заңнамадағы өзгерістер туралы уақтылы хабардар ету.

4) іскерлік беделін жоғалту тәуекелі (бедел тәуекелі) - эмитенттің қаржылық тұрақтылығы, қаржылық жағдайы, оның өнімінің (жұмыстарының, қызметтерінің) сапасы немесе жалпы оның қызметінің сипаты туралы жағымсыз түсініктерді қалыптастыру салдарынан клиенттер (контрагенттер) санының азаюы нәтижесінде эмитентте шығындардың туындау тәуекелі сипатталады;

Осы жағдайда, қашан несие ұйымдарының бірқатар күрт бедел тәуекелі артады маңызы лицензиялардың жалғасуда алып қою. Адал емес қаржылық қызметтің анықталған фактілері тұтастай алғанда қаржы жүйесінің беделіне кері әсерін тигізеді. Қор ақшалай міндеттемелерге қойылатын талаптарды орындауға қабілетсіз болған жағдайда болуы мүмкін қорқыныш бар. Активтердің нашарлығы сапалы ақша ағындарын қалыптастыру мүмкін болмайды, бұл өз кезегінде өтімділік дағдарысын тудыруы мүмкін. Сондай-ақ, тәуекел факторлары басты шыны ұстаушылар - иелер, клиенттер, мердігерлер, қызметкерлер, реттеуші органдар арасындағы ықтимал мүдделер қақтығысын қамтиды. Тәуекелдердің осы санатын басқару үшін, мүдделер қақтығыстарын үнемі қадағалап отыру және тиімді реттеу механизмін құру қажет.

5) стратегиялық тәуекел - Эмитенттің қызметі мен даму стратегиясын (стратегиялық басқару) айқындайтын және эмитент қызметіне қауіп төндіруі мүмкін ықтимал қауіптерді ескермегенде немесе жеткіліксіз есепте көрінгенде, эмитент бәсекелестер алдында артықшылыққа қол жеткізе алатын қызметтің перспективалық бағыттарын дұрыс немесе жеткіліксіз негіздемегенде, қажетті (қаржылық, материалдық-техникалық, адами) ресурстардың болмауы немесе толық көлемде қамтамасыз етілмегенде, Эмитент қызметінің стратегиялық мақсаттарына қол жеткізуді қамтамасыз етуге тиіс ұйымдастырушылық шараларда көрініс табатын шешімдерді (басқарушылық шешімдер) қабылдау кезінде жол берілген қателер (кемшіліктер) нәтижесінде Эмитентте шығындар пайда болуы тәуекелі сипатталады;

Стратегиялық тәуекел - дұрыс емес басқарушылық шешімдердің, қабылданған шешімдердің орынсыз орындалуының және іскерлік ортадағы өзгерістерге сәйкес келмеуінің салдарынан туындайтын кірістер мен капитал үшін бар немесе ықтимал тәуекел. Бұл тәуекел Қордың стратегиялық мақсаттарының үйлесімсіздігінен, осы мақсаттарға жету үшін әзірленген бизнестің стратегияларынан, осы мақсаттарға қол жеткізуге тартылған ресурстардан, оларды жүзеге асыру сапасынан туындайды.

Бизнестің стратегияларын жүзеге асыру үшін қажетті ресурстар материалдық және материалдық емес болуы мүмкін. Бұған байланыс және ақпарат алмасу арналары, операциялық жүйелер, қызмет көрсету және өнім желілері, басқару мүмкіндіктері мен мүмкіндіктері кіреді. Қордың ішкі сипаттамалары сыртқы ортадағы экономикалық,

технологиялық, бәсекеге қабілетті, бақылаушы және басқа өзгерістердің әсер етуі тұрғысынан бағалануы тиіс.

Қордың стратегиялық тәуекелдерді басқару жүйесі нормативтік құжаттардан тұрады - саясатпен, ережелермен, процедуралармен, процедуралармен және т.б., олар таңдалған корпоративтік басқару нысаны және оның күрделілігі.

б) Эмитенттің қызметіне байланысты тәуекелдер-Эмитенттің қызметіне ғана тән немесе негізгі қаржы-шаруашылық қызметіне байланысты тәуекелдер, оның ішінде Эмитенттің мынадай қызметіне байланысты тәуекелдер сипатталады:

Эмитенттің белгілі бір қызмет түрін жүргізуге не айналымда болуы шектелген объектілерді (табиғи ресурстарды қоса алғанда) пайдалануға арналған лицензиясының қолданылуын ұзарту мүмкіндігінің болмауы;

Эмитенттің үшінші тұлғалардың, оның ішінде Эмитенттің еншілес ұйымдарының қарыздары бойынша ықтимал жауапкершілігі;

Эмитенттің өнімін (жұмыстарын, қызметтерін) сатудан түскен жалпы түсімнің кемінде 10 (он) пайызы айналымға түсетін тұтынушыларды жоғалту мүмкіндігі;

Эмитенттің негізгі міндеті - Қазақстан Республикасының екінші деңгейдегі банктеріне (ЕДБ) несие портфельдерінің сапасын жақсарту процесінде көмек көрсету. Эмитент ЕДБ-нен жұмыс істемейтін активтерді сатып алу, сондай-ақ қайта құрылымдау, инвесторларды тарту, сотқа дейінгі және / немесе соттық іске асыру, банкроттық, оңалту арқылы сатып алынған активтерді қалпына келтіру арқылы банк секторын жетілдіруде. Осыған байланысты тәуекелдерді басқару қаржылық қызметтің негізін құрайды және Эмитенттің операциялық қызметінің маңызды элементі болып табылады.

Эмитенттің тәуекелдерді басқару саясаты Тәуекелдерді шектеу және тиісті бақылауды белгілеу кезінде, сондай-ақ тәуекелдер деңгейін тұрақты бағалау және белгіленген лимиттерге сәйкестігі кезінде Эмитентке ұшыраған тәуекелдерді анықтауға, талдауға және басқаруға бағытталған.

Эмитенттің нақты қызметіне байланысты эмитенттің бизнес-ортасындағы белгісіздік деңгейі қазақстандық теңгенің елеулі құнсыздануына және әлемдік нарықтағы мұнай бағасының төмендеуіне байланысты өсті.

7) елдік тәуекел-экономикалық, саяси, әлеуметтік өзгерістерге байланысты шетел контрагенттерінің (заңды, жеке тұлғалардың) міндеттемелерді орындамауы нәтижесінде, сондай-ақ контрагентке оның резиденттік елінің заңнамасының ерекшеліктеріне байланысты ақшалай міндеттеменің валютасы қол жетімсіз болуы салдарынан (контрагенттің өзінің қаржылық жағдайына қарамастан) эмитентте шығындардың туындау тәуекелі сипатталады;

Эмитенттің резидент емес контрагенттері жоқ.

8) операциялық тәуекел-Эмитент қызметкерлері тарапынан жіберілген ішкі процестерді жүзеге асыру барысында кемшіліктер немесе қателер нәтижесінде, Ақпараттық жүйелер мен технологиялардың тиісінше жұмыс істемеуінен, сондай-ақ

сыртқы оқиғалар салдарынан шығыстардың (шығындардың) туындау тәуекелі сипатталады.

Операциялық тәуекел - операциялардың сипаты мен ауқымына және (немесе) қолданыстағы заңнама талаптарына, ішкі рәсімдерге және мәмілелерді және өзге де мәмілелерді жасау рәсімдеріне, оларды Қордың және (немесе) өзге қызметкерлердің бұзуына (талап етілмеген немесе қасақана іс-әрекеттердің немесе әрекетсіздіктердің) бұзылуына сәйкес келмеу нәтижесінде пайда болған шығындардың пайда болу қаупі), Қормен, ақпараттық, технологиялық және басқа жүйелермен және (немесе) олардың сәтсіздіктерімен (ақауларымен) пайдаланатын функционалдық мүмкіндіктерінің сәйкессіздігіне (сәйкессіздігіне) сыртқы оқиғалар нәтижесінде.

Операциялық тәуекел Қордың, процестер мен жүйелердің барлық қызметіне тән және операциялық тәуекелді тиімді басқару әрдайым Қордың тәуекелдерді басқару жүйесінің негізгі элементтерінің бірі болып табылады.

35. Эмитент қатысатын өнеркәсіптік, банктік, қаржылық топтар, холдингтер, концерндер, қауымдастықтар, консорциумдар туралы ақпарат:

1) эмитент қатысатын өнеркәсіптік, банктік, қаржы топтары, холдингтер, концерндер, қауымдастықтар, консорциумдар, Эмитенттің осы ұйымдардағы рөлі (орны), функциялары және қатысу мерзімі көрсетіледі;

2) егер Эмитенттің қаржы-шаруашылық қызметінің нәтижелері өнеркәсіптік, банктік, қаржылық топтардың, холдингтердің, концерндердің, қауымдастықтардың, консорциумдардың өзге де мүшелеріне айтарлықтай тәуелді болған жағдайда, осындай тәуелділік сипатын егжей-тегжейлі баяндау келтіріледі.

Эмитент өнеркәсіптік, банктік, қаржылық топтарға, холдингтерге, концерндерге, қауымдастықтарға, консорциумдарға қатыспайды.

36. Егер Эмитенттің еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлғалары болған жағдайда, әрбір осындай заңды тұлға бойынша мынадай ақпарат көрсетіледі:

1) толық және қысқартылған атауы, бизнес-сәйкестендіру нөмірі (бар болса), орналасқан жері;

2) заңды тұлғаны эмитентке қатысты еншілес және (немесе) тәуелді деп тану негіздері;

3) Эмитенттің еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлғаның жарғылық капиталындағы қатысу үлесінің мөлшері, ал еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлға акционерлік қоғам болып табылған жағдайда - осындай акционерлік қоғамның эмитентке тиесілі дауыс беретін акцияларының үлесі.

Толық және қысқартылған атауы	Орналасқан жері	Еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлғаның жарғылық капиталына эмитенттің, ал еншілес және (немесе) тәуелді заңды тұлға акционерлік қоғам болған жағдайда - акционерлік қоғамның дауыс беретін акцияларының эмитентіне тиесілі үлесі	Заңды тұлғаны еншілес және (немесе) эмитентке байланысты тәуелсіз деп тану негіздері	Бизнес-сәйкестендіру нөмірі
«Estate Management Company» акционерлік қоғамы («EMC» АҚ)	Қазақстан Республикасы, қ. Алматы, қ. Алматы, Назарбаев даңғ., 240г	100%	Сатып алу - сату келісім шарты	081240003810
«KAZKOM Realty» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі («KAZKOM Realty» ЖШС)	Қазақстан Республикасы, қ. Алматы, пр. Достық, 160	100%	Сатып алу - сату келісім шарты	141140026562

37. Әрбір осындай ұйым бойынша көрсете отырып, эмитент жарғылық капиталдың он және одан да көп пайызын (осы проспектінің 35-тармағында көрсетілген заңды тұлғаларды қоспағанда) иеленетін ұйымдар туралы мәліметтер:

толық және қысқартылған атауы, бизнес-сәйкестендіру нөмірі (бар болса), орналасқан жері;

жарғылық капиталдағы эмитенттің үлесі, ал ол акционерлік қоғам болып табылған жағдайда - осындай акционерлік қоғамның эмитентке тиесілі дауыс беретін акцияларының үлесі.

Толық және қысқартылған атауы	Орналасқан жері	Эмитентке тиесілі акциялардың немесе жарғылық капиталдағы қатысу үлестерінің осы заңды тұлғаның орналастырылған акцияларының немесе жарғылық капиталдағы қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы	Эмитент осы заңды тұлғаның акцияларының немесе жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің 10 (он) немесе одан да көп пайызын иеленетін күн	Бизнес-сәйкестендіру нөмірі
«Estate Management Company» акционерлік қоғамы («ЕМС» АҚ)	Қазақстан Республикасы, қ. Алматы, қ. Алматы, Назарбаев даңғ., 240г	100%	04.08.2017	081240003810
«KAZKOM Realty» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі («KAZKOM Realty» ЖШС)	Қазақстан Республикасы, қ. Алматы, пр. Достық, 160	100%	23.10.2017	141140026562

38. Эмитенттің кредиттік рейтингі туралы мәліметтер:

1) эмитентке және (немесе) эмитенттің бағалы қағаздарына соңғы аяқталған үш есепті жылда эмитентке берілген кредиттік рейтингтердің әрқайсысы бойынша кредиттік рейтинг (рейтингтер) берілген жағдайда, ал егер эмитент өз қызметін 3 (үш) жылдан аз жүзеге асырса - әрбір аяқталған есепті жыл үшін кредиттік рейтинг (рейтинг) берілген жағдайда, егер эмитент өз қызметін 3 (үш) жылдан аз жүзеге асырса - әрбір аяқталған есепті жыл үшін мыналар көрсетіледі:

кредиттік рейтингті беру объектісі (эмитент, эмитенттің бағалы қағаздары);

облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны) тіркеуге уәкілетті органға құжаттарды ұсыну күнінің алдындағы күнгі кредиттік рейтинг мәні;

облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны) тіркеуге уәкілетті органға құжаттарды ұсыну күнінің алдындағы соңғы аяқталған 3 (үш) есептік жыл үшін кредиттік рейтинг мәндерінің өзгеру тарихы, ал егер эмитент өз қызметін 3 (үш) жылдан аз жүзеге асырса - кредиттік рейтингтің мәнін және облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны) тіркеу үшін уәкілетті органға құжаттарды ұсыну күнінің алдындағы әрбір аяқталған есепті жыл үшін кредиттік рейтинг мәнін және облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны) тіркеу үшін;

кредиттік рейтингті берген ұйымның толық және қысқартылған атауы, орналасқан жері;

Эмитент өз қалауы бойынша көрсететін кредиттік рейтинг туралы өзге де мәліметтер;

2) егер кредиттік рейтинг берілген объект эмитенттің бағалы қағаздары болып табылған жағдайда, халықаралық сәйкестендіру нөмірі (ISIN коды) және оның берілген күні, сондай-ақ кредиттік рейтингті берген рейтингтік агенттіктің атауы қосымша көрсетіледі.

Эмитентке және (немесе) эмитенттің бағалы қағаздарына кредиттік рейтингтер берілмеген.

39. Эмитенттің облигацияларын ұстаушылардың өкілі туралы мәліметтер (қамтамасыз етілген, инфрақұрылымдық немесе ипотекалық облигациялар шығарылған жағдайда):

1) облигацияларды ұстаушылар өкілінің толық және қысқартылған атауы;

2) облигацияларды ұстаушылар өкілінің орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері;

3) Эмитент облигация ұстаушыларының өкілімен жасалған шарттың күні мен нөмірі.

Облигациялардың осы шығарылымы бойынша облигацияларды ұстаушылардың өкілі көзделмеген.

40. Эмитенттің төлем агенті туралы мәліметтер (бар болса):

1) төлем агентінің толық атауы;

2) Бағалы қағаздар бойынша кіріс (облигациялардың номинал құны) төлеуді жүзеге асыратын төлем агентінің және оның барлық филиалдарының орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері, деректемелері;

3) эмитенттің төлем агентімен жасалған шартының күні мен нөмірі.

Төлем агенті көзделмеген. Купондық сыйақы мен атаулы құнды төлеуді Эмитент дербес жүзеге асырады.

41. Эмитенттің консультанттары туралы мәліметтер (егер бағалы қағаздар нарығы туралы Заңға сәйкес эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және онда болу мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсету жөнінде шарт жасасу жөніндегі міндет белгіленген жағдайда):

1) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және болу мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғаның толық және қысқартылған атауы;

«BCC Invest» акционерлік қоғамы - «Банк ЦентрКредит» АҚ, «BCC Invest» АҚ еншілес ұйымы.

2) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және болу мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғаның орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері;

Қазақстан Республикасы, Алматы қ., 050000, Панфилов көш., 98

Тел.: +7 (727) 244 32 32, Факс: +7 (727) 244 32 31.

3) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және болу мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғамен жасалған Эмитент шартының күні мен нөмірі.

№ 250719/1 қаржылық кеңесші және андеррайтер ұсыну туралы келісім
25 шілде 2019 ж.

Эмитенттің өзге консультанттары туралы мәліметтер, егер Эмитенттің пікірі бойынша, осындай мәліметтерді ашу эмитенттің бағалы қағаздарын сатып алу туралы шешім қабылдау үшін маңызды болып табылса, осы тармақта көрсетіледі.

Эмитенттің өзге кеңесшілері туралы мәліметтер жоқ.

42. Эмитенттің аудиторлық ұйымы туралы мәліметтер:

1) олардың тиісті аккредиттелген кәсіби аудиторлық ұйымдарға тиесілігін көрсете отырып, Эмитенттің аяқталған соңғы 2 (екі) қаржы жылының қаржылық есептілігінің аудитін жүзеге асырған (жүзеге асыратын) аудиторлық ұйымдардың толық ресми атауы (аудитордың тегі, аты, әкесінің аты (бар болса);

2) телефон және факс нөмірлері, электрондық пошта мекенжайы (бар болса).

Эмитенттің 2017–2018 жылдарға арналған аудитін «Расселл Бедфорд А + Партнерлар» Халықаралық аудиторлық компаниясы бас директор Е. Құдайбергенованың тұлғасында жүргізді.

Халықаралық аудиторлық «Russell Bedford A+ Partners» компаниясы кәсіби аудиторлық ұйымның аудиторлар алқасының мүшесі.

43. Осы Проспектінің 19, 20, 21 және 22-тармақтарында көрсетілмеген, бірақ Қазақстан Республикасының «Жауапкершілігі шектеулі және қосымша жауапкершілігі бар серіктестіктер туралы» 1998 жылғы 22 сәуірдегі және «Акционерлік қоғамдар туралы» 2003 жылғы 13 мамырдағы заңдарына сәйкес Эмитенттің үлестес тұлғалары болып табылатын Эмитенттің үлестес тұлғалары:

1) жеке тұлға үшін-эмитенттің үлестес тұлғасының тегі, аты, әкесінің аты (бар болса);

2) заңды тұлға үшін-эмитенттің үлестес тұлғасының бірінші басшысының толық атауы, орналасқан жері және тегі, аты, әкесінің аты (бар болса).

Егер осы заңды тұлға жауапкершілігі шектеулі серіктестіктің ұйымдық құқықтық нысанында құрылған жағдайда, оған қатысу үлесін көрсете отырып, осы заңды тұлғаның жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің он немесе одан да көп пайызын иеленетін қатысушылар туралы мәліметтер:

жеке тұлға үшін-тегі, аты, әкесінің аты (бар болса);

заңды тұлға үшін-толық атауы, орналасқан жері қосымша көрсетіледі;

3) оларды Эмитенттің үлестес тұлғаларына жатқызу үшін негіз және эмитентпен үлестестік пайда болған күн.

Эмитент осы заңды тұлғаның акцияларының немесе жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің он немесе одан көп пайызын иеленетін заңды тұлға болып табылатын Эмитенттің үлестес тұлғасына қатысты қосымша мыналар көрсетіледі:

эмитент акцияларының немесе жарғылық капиталға қатысу үлестерінің он немесе одан көп пайызын иеленетін заңды тұлғаның бірінші басшысының толық атауы, орналасқан жері және тегі, аты, әкесінің аты (бар болса);

эмитентке тиесілі акциялардың немесе жарғылық капиталдағы қатысу үлестерінің осы заңды тұлғаның орналастырылған акцияларының немесе жарғылық капиталдағы қатысу үлестерінің жалпы санына пайыздық арақатынасы;

эмитент осы заңды тұлғаның акцияларының немесе жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің он немесе одан көп пайызын иеленетін заңды тұлға қызметінің негізгі түрлері;

эмитент осы заңды тұлғаның акцияларының немесе жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің он немесе одан да көп пайызын иеленген күн;

егер заңды тұлға жауапкершілігі шектеулі серіктестіктің ұйымдық-құқықтық нысанында құрылған жағдайда, қатысу үлесін көрсете отырып, осы заңды тұлғаның жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің он немесе одан да көп пайызын иеленетін оның өзге қатысушылары туралы мәліметтер:

жеке тұлға үшін-тегі, аты, әкесінің аты (бар болса);

заңды тұлға үшін-толық атауы, орналасқан жері көрсетіледі.

Облгауияларды шығару кезінде арнайы қаржы компаниясы секюритизациялануы және мамилесі тараттарының аффитизациялануы туралы ақпаратты, оның аффитизациялануын және туындаған күнін таны үшін негіздерді көрсете отырып, атады.

Осы Проспектіте №1 қосымша.

44. Эмитенттің облгауиялар шығаруға және оларға қызмет көрсетуге жұмсалған шығындарының сомасы, сондай-ақ осы шығындардың қалай төленетіні туралы мәліметтер.

«Қазақстан кор биржасы» АҚ алдын	Облгауиялардың жиынтық номинал құнының 0,025%-ы, бірақ АЕК-нің 100-еселік мөлшерінен кем емес және 1000-еселік мөлшерінен аспайтын	Облгауиялардың жиынтық номинал құнының 0,025%-ы, бірақ АЕК-нің 100-еселік мөлшерінен кем емес және 3000-еселік мөлшерінен аспайтын	Облгауиялардың жиынтық номинал құнының 0,025%-ы, бірақ АЕК-нің 100-еселік мөлшерінен кем емес және 2000-еселік мөлшерінен аспайтын	Шартқа сәйкес көрсетілген қызмет көлемінен	Шартқа сәйкес көрсетілген қызмет көлемінен	Шартқа сәйкес көрсетілген қызмет көлемінен	Брокер қызметтері	Осы шығыстарды Эмитент өзінің ақша қаражатынан төлейді.
«Қазақстан кор биржасы» АҚ қарғаны үшін алым	Облгауиялардың жиынтық номинал құнының 0,025%-ы, бірақ АЕК-нің 100-еселік мөлшерінен кем емес және 1000-еселік мөлшерінен аспайтын	Облгауиялардың жиынтық номинал құнының 0,025%-ы, бірақ АЕК-нің 100-еселік мөлшерінен кем емес және 3000-еселік мөлшерінен аспайтын	Облгауиялардың жиынтық номинал құнының 0,025%-ы, бірақ АЕК-нің 100-еселік мөлшерінен кем емес және 2000-еселік мөлшерінен аспайтын	Шартқа сәйкес көрсетілген қызмет көлемінен	Шартқа сәйкес көрсетілген қызмет көлемінен	Шартқа сәйкес көрсетілген қызмет көлемінен	«Қазақстан кор биржасы» АҚ кіру алымы	
«Қазақстан кор биржасы» АҚ қарғаны үшін алым	Облгауиялардың жиынтық номинал құнының 0,025%-ы, бірақ АЕК-нің 100-еселік мөлшерінен кем емес және 1000-еселік мөлшерінен аспайтын	Облгауиялардың жиынтық номинал құнының 0,025%-ы, бірақ АЕК-нің 100-еселік мөлшерінен кем емес және 3000-еселік мөлшерінен аспайтын	Облгауиялардың жиынтық номинал құнының 0,025%-ы, бірақ АЕК-нің 100-еселік мөлшерінен кем емес және 2000-еселік мөлшерінен аспайтын	Шартқа сәйкес көрсетілген қызмет көлемінен	Шартқа сәйкес көрсетілген қызмет көлемінен	Шартқа сәйкес көрсетілген қызмет көлемінен	«Қазақстан кор биржасы» АҚ-ның қызметтері	
«Қазақстан кор биржасы» АҚ қарғаны үшін алым	Облгауиялардың жиынтық номинал құнының 0,025%-ы, бірақ АЕК-нің 100-еселік мөлшерінен кем емес және 1000-еселік мөлшерінен аспайтын	Облгауиялардың жиынтық номинал құнының 0,025%-ы, бірақ АЕК-нің 100-еселік мөлшерінен кем емес және 3000-еселік мөлшерінен аспайтын	Облгауиялардың жиынтық номинал құнының 0,025%-ы, бірақ АЕК-нің 100-еселік мөлшерінен кем емес және 2000-еселік мөлшерінен аспайтын	Шартқа сәйкес көрсетілген қызмет көлемінен	Шартқа сәйкес көрсетілген қызмет көлемінен	Шартқа сәйкес көрсетілген қызмет көлемінен	Қаржы консултанттың қызметтері	
«Қазақстан кор биржасы» АҚ қарғаны үшін алым	Облгауиялардың жиынтық номинал құнының 0,025%-ы, бірақ АЕК-нің 100-еселік мөлшерінен кем емес және 1000-еселік мөлшерінен аспайтын	Облгауиялардың жиынтық номинал құнының 0,025%-ы, бірақ АЕК-нің 100-еселік мөлшерінен кем емес және 3000-еселік мөлшерінен аспайтын	Облгауиялардың жиынтық номинал құнының 0,025%-ы, бірақ АЕК-нің 100-еселік мөлшерінен кем емес және 2000-еселік мөлшерінен аспайтын	Шартқа сәйкес көрсетілген қызмет көлемінен	Шартқа сәйкес көрсетілген қызмет көлемінен	Шартқа сәйкес көрсетілген қызмет көлемінен	Брокер қызметтері	



Басқарма
Төрағасының орынбасары

Д. Люсенов

«Проблемалық кредиттер қоры» акционерлік қоғамы
Облигацияларының екінші шығарылым проспектісіне 1-қосымша

Эмитенттің үлестес тұлғалары туралы мәліметтер

«Проблемалық кредиттер қоры» акционерлік қоғамының үлестес тұлғаларының тізімі						
<i>Жеке тұлғалар</i>						
№	Тегі, аты, әкесінің аты (бар болса)	Туылған күні	Үлестестігін тану үшін негіз	Үлестестік пайда болған күн	Резиденттігі	Ескертпе
1	2	3	4	5	6	7
1.	<i>Шолпанкулов Берик Шолпанкулович</i>	<i>04.03.1976ж.</i>	<i>«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т.3)тармақшасы</i>	<i>03.05.2017ж.</i>	<i>резидент</i>	<i>Директорлар кеңесінің төрағасы</i>
2.	Кожа Мадина	17.12.1974ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	03.05.2017ж.	резидент	Директорлар кеңесі төрағасының жұбайы
3.	Нурсултанова Шайзада Тулебековна	01.09.1947ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	03.05.2017ж.	резидент	Директорлар кеңесі төрағасының анасы

4.	Кокумбаева Анара Шолпанкуловна	05.01.1969ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	03.05.2017ж.	резидент	Директорлар кеңесі төрағасының апасы
5.	Кулиева Жанар Шолпанкуловна	01.06.1970ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	03.05.2017ж.	резидент	Директорлар кеңесі төрағасының апасы
6.	Шолпанкулов Елнур Берикович	05.11.2001ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	03.05.2017ж.	резидент	Директорлар кеңесі төрағасының ұлы
7.	Шолпанкулов Кайрат Берикович	14.01.2005ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	03.05.2017ж.	резидент	Директорлар кеңесі төрағасының ұлы
8.	Шолпанкулова Нияра Бериковна	22.04.2010ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	03.05.2017ж.	резидент	Директорлар кеңесі төрағасының қызы
9.	Кулиев Шолпанкул	16.08.1940ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	03.05.2017ж.	резидент	Директорлар кеңесі төрағасының әкесі

10.	Серрикова Райгуль	17.03.1972ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	03.05.2017ж.	резидент	Директорлар кеңесі төрағасының апасы
11.	Кулиева Шынар Шолпанкуловна	22.12.1981ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	03.05.2017ж.	резидент	Директорлар кеңесі төрағасының қарындасы
12.	Шалабаева Айнакуль Кожаявна	05.10.1940ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	03.05.2017ж.	резидент	Директорлар кеңесі төрағасының жұбайының анасы
13.	Ибраимов Калымжан Уалханович	27.10.1965ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т.3)тармақшасы	03.05.2017ж.	резидент	Директорлар кеңесінің мүшесі
14.	Уалиханова Алтынкуль	10.12.1949ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	03.05.2017ж.	резидент	Директорлар кеңесі мүшесінің апасы
15.	Ибрамов Серикхан Уалханович	20.02.1952ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	03.05.2017ж.	резидент	Директорлар кеңесі мүшесінің ағасы

16.	Ибраимова Жулдыз Уалхановна	23.07.1958ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	03.05.2017ж.	резидент	Директорлар кеңесі мүшесінің апасы
17.	Ибраимова Тамара Киликбаевна	22.08.1965ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	03.05.2017ж.	резидент	Директорлар кеңесі мүшесінің жұбайы
18.	Ибраимова Айгерим Калымжановна	14.06.1991ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	03.05.2017ж.	резидент	Директорлар кеңесі мүшесінің қызы
19.	Ибраимова Сандугаш Калымжановна	02.02.1994ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	03.05.2017ж.	резидент	Директорлар кеңесі мүшесінің қызы
20.	Отепбаева Баржаса	06.12.1949ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	03.05.2017ж.	резидент	Директорлар кеңесінің мүшесі жұбайының апасы
21.	Нуртазина Умыт Кикбаевна	09.01.1958ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	03.05.2017ж.	резидент	Директорлар кеңесінің мүшесі жұбайының апасы

22.	Абжаркенова Роза Кикбаевна	03.02.1959ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	03.05.2017ж.	резидент	Директорлар кеңесінің мүшесі жұбайының апасы
23.	Нуртазин Кумусбек Кикбаевич	25.03.1961ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	03.05.2017ж.	резидент	Директорлар кеңесінің мүшесі жұбайының ағасы
24.	Нуртазина Сауля Кикбаевна	10.03.1963ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	03.05.2017ж.	резидент	Директорлар кеңесінің мүшесі жұбайының апасы
25.	Ибраимова Орынтай Уалхановна	05.11.1960ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	03.05.2017ж.	резидент	Директорлар кеңесінің мүшесі жұбайының апасы
26.	Елшібаев Ержан Иманқұлұлы	29.04.1980ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 3) тармақшасы	02.11.2018ж.	резидент	Басқарма Төрағасы
27.	Елшібаева Айсана Ержановна	22.11.2003ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	02.11.2018ж.	резидент	Басқарма Төрағасының қызы

28.	Елшибаева Аруназ Ержановна	19.10.2005ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	02.11.2018ж.	резидент	Басқарма Төрағасының қызы
29.	Елшибаева Амина Ержановна	11.03.2012ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	02.11.2018ж.	резидент	Басқарма Төрағасының қызы
30.	Елшибаев Даниял Ержанович	18.11.2014ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	02.11.2018ж.	резидент	Басқарма Төрағасының ұлы
31.	Елшибаева Жумабике Акенжановна	13.11.1942ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	02.11.2018ж.	резидент	Басқарма Төрағасының анасы
32.	Елшибаева Турганай Иманкуловна	05.02.1970ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	02.11.2018ж.	резидент	Басқарма Төрағасының әпкесі
33.	Елшибаев Нурлан Иманкулович	27.04.1972ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	02.11.2018ж.	резидент	Басқарма Төрағасының інісі

34.	Елшибаева Багдагуль Иманкуловна	06.09.1974ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	02.11.2018ж.	резидент	Басқарма Төрағасының әпкесі
35.	Елшибаева Айгуль Иманкуловна	02.05.1977ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	02.11.2018ж.	резидент	Басқарма Төрағасының әпкесі
36.	Елшибаев Сагитжан Иманкулович	07.05.1981ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	02.11.2018ж.	резидент	Басқарма Төрағасының інісі
37.	<i>Тюреходжаева Инкар Абибуллаевна</i>	<i>31.05.1971ж.</i>	<i>«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 3) тармақшасы</i>	<i>05.10.2017ж.</i>	<i>резидент</i>	<i>Басқарма Төрағасының орынбасары</i>
38.	Омаров Мурат Ескельдинович	25.04.1969ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	05.10.2017ж.	резидент	Басқарма Төрағасы орынбасарының зайыбы
39.	Тюреходжаев Абибулла Назарович	16.06.1934ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	05.10.2017ж.	резидент	Басқарма Төрағасы орынбасарының әкесі

40.	Тюреходжаева Тамара Шахмуратовна	10.09.1934ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	05.10.2017ж.	резидент	Басқарма Төрағасы орынбасарының анасы
41.	Омарова Меруерт Муратовна	12.11.1997ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	05.10.2017ж.	резидент	Басқарма Төрағасы орынбасарының қызы
42.	Омаров Даурен Муратович	16.03.2000ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	05.10.2017ж.	резидент	Басқарма Төрағасы орынбасарының ұлы
43.	Омаров Мансур Муратович	08.12.2009ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	05.10.2017ж.	резидент	Басқарма Төрағасы орынбасарының ұлы
44.	Омарова Дария Муратовна	08.06.2011ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	05.10.2017ж.	резидент	Басқарма Төрағасы орынбасарының қызы
45.	<i>Увалиев Айдар Маймуратович</i>	<i>06.01.1975ж..</i>	<i>«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 3)тармақшасы</i>	<i>06.05.2017ж.</i>	<i>резидент</i>	<i>Басқарма Төрағасының орынбасары</i>

46.	Увалиева Бакытгуль Мырзахметовна	02.09.1945ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	06.05.2019ж.	резидент	Басқарма төрағасының орынбасарының анасы
47.	Увалиев Маймурат Серканович	01.08.1943ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	06.05.2019ж.	резидент	Басқарма төрағасының орынбасарының әкесі
48.	Кайдарова Баян Маймуратовна	05.01.1973ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	06.05.2019ж.	резидент	Басқарма Төрағасы орынбасарының әпкесі
49.	Кадырова Айнур Маймуратовна	29.01.1977ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	06.05.2019ж.	резидент	Басқарма Төрағасы орынбасарының әпкесі
50.	Увалиев Токтар Маймуратович	20.01.1971ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	06.05.2019ж.	резидент	Басқарма Төрағасы орынбасарының ағасы

51.	Увалиева Гульжанат Муратбековна	01.01.1975ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	06.05.2019ж.	резидент	Басқарма Төрағасы орынбасарының әйелі
52.	Маймуратов Амир Айдарұлы	19.07.1995ж.	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	06.05.2019ж.	резидент	Басқарма Төрағасы орынбасарының ұлы
53.	Маймуратов Санжар Айдарович	21.06.2000	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	06.05.2019ж.	резидент	Басқарма Төрағасының орынбасарының ұлы
54.	Оралов Муратбек	28.05.1940	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	06.05.2019ж	резидент	Басқарма Төрағасының орынбасарының жұбайының әкесі
55.	Оралов Манар Муратбекович	23.03.1968	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	06.05.2019ж	резидент	Басқарма Төрағасы орынбасарының әйелінің ағасы
56.	Оралова Гульнар Муратбековна	13.03.1965	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	06.05.2019ж	резидент	Басқарма Төрағасы орынбасарының әйелінің әпкесі

57.	Муратбеков Мерей Муратбекович	14.07.1977	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	06.05.2019ж	резидент	Басқарма Төрағасы орынбасарының әйелінің ағасы
58.	Муратбеков Руслан Муратбекович	15.12.1983	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	06.05.2019ж	резидент	Басқарма Төрағасы орынбасарының әйелінің ағасы
59.	<i>Дюсенов Дархан Абдукаримович</i>	<i>29.11.1970</i>	<i>«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 3) тармақшасы</i>	<i>06.05.2019ж</i>	<i>резидент</i>	<i>Басқарма Төрағасы орынбасары</i>
60.	Аданова Кулбашин Смагуловна	23.01.1944	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	06.05.2019	резидент	Басқарма Төрағасы орынбасарының апасы
61.	Дюсенова Сайран Молдабаевна	23.04.1978	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	06.05.2019	резидент	Басқарма Төрағасы орынбасарының әйелі
62.	Абдукаримова Дана Дархановна	25.10.2001	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	06.05.2019	резидент	Басқарма Төрағасы орынбасарының қызы

63.	Абдукаримов Данияр Дарханович	05.03.2005	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	06.05.2019	резидент	Басқарма Төрағасы орынбасарының баласы
64.	Абдукаримов Алидар Дарханович	20.08.2009	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	06.05.2019	резидент	Басқарма Төрағасы орынбасарының баласы
65.	Жаканова Жанылдық Отемискызы	05.05.1937	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	06.05.2019	резидент	Басқарма Төрағасының орынбасарының жұбайының анасы
66.	Жолдыбай Кулпаран Молдабайкызы	01.01.1959	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	06.05.2019	резидент	Басқарма Төрағасы орынбасарының жұбайының әпкесі
67.	Жаканова Сақып Молдабайкызы	15.01.1975	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	06.05.2019	резидент	Басқарма Төрағасы орынбасарының жұбайының әпкесі
68.	Жолдыбаева Дина Молдабайкызы	10.09.1963	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	06.05.2019	резидент	Басқарма Төрағасы орынбасарының жұбайының әпкесі

69.	Жолдыбаева Гульсайран Молдабаевна	24.02.1961	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	06.05.2019	резидент	Басқарма Төрағасы орынбасарының жұбайының әпкесі
70.	Бекенова Лида Молдабаевна	17.05.1969	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	06.05.2019	резидент	Басқарма Төрағасы орынбасарының жұбайының әпкесі
71.	Жаканов Беркин Молдабаевич	20.02.1971	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	06.05.2019	резидент	Басқарма Төрағасы орынбасарының жұбайының ағасы
72.	Жаканов Еркин Молдабайұлы	10.10.1965	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	06.05.2019	резидент	Басқарма Төрағасы орынбасарының жұбайының ағасы
73.	Жаманбаев Ербол Кадырович	30.11.1959	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 3) тармақшасы	08.12.2018	резидент	Басқарма Төрағасы орынбасары
74.	Жаманбаева Раушан Ораловна	15.01.1977	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	08.12.2018	резидент	Басқарма Төрағасы орынбасарының жұбайы

75.	Жаманбаев Кадыржан Ерболулы	11.11.2011	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	08.12.2018	резидент	Басқарма Төрағасы орынбасарының ұлы
76.	Жаманбаева Инкар	16.11.1998	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	08.12.2018	резидент	Басқарма Төрағасы орынбасарының қызы
77.	Жаманбаев Ерик Кадырович	01.09.1954	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	08.12.2018	резидент	Басқарма Төрағасы орынбасарының ағасы
78.	Жаманбаев Ермек Кадырович	19.11.1955	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 2) тармақшасы	08.12.2018	резидент	Басқарма Төрағасы орынбасарының ағасы
Заңды тұлғалар						
	Толық атауы	БСН	Үлестестігін тану үшін негіз	Үлестестік пайда болған күн	Резиденттігі	Ескертпе
79.	«CNS Company» ЖШС, Директоры	981141000668	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының	02.11.2018ж.	резидент	Эмитенттің лауазымды адамы

	Ербол Кадырович Жаманбаев жарғылық капиталдағы қатысу үлесінің 100% -ына ие		64-бабы 1-т. 4) тармақшасы			бақылайтын заңды тұлға
80.	«Estate Management Company» акционерлік қоғамы, Аскар Ергалиевич Билисбеков Басқарма Төрағасы, қатысу үлесінің 100% -ы «Проблемалық кредиттер қоры» АҚ-ға (050051, Алматы қ., Медеу ауд., Достық даңғ., 160) тиесілі; бірінші басшысы: Басқарма Төрағасы Елшібаев Ержан Иманқұлұлы;	081240003810	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 6) тармақшасы	04.08.2017ж.	резидент	Қор өзіне қатысты ірі акционер болып табылатын Заңды тұлға

	Эмитентке тиесілі акцияларының жалпы орналастырылған акцияларға пайыздық ара қатынасы – 100%; Негізгі қызмет түрлері: өзінің жылжымайтын мүлкін жалға беру және басқару; Эмитент осы заңды тұлғаның жарғылық капиталындағы акциялардың он және одан да көп пайызына ие болып бастаған күн – 04.08.2017жыл.					
81.	«KAZKOM Realty» Жауапкершілігі шектеулі серіктестігі, Директоры Сейтказин Нурлан	141140026562	«Акционерлік қоғамдар туралы» ҚР Заңының 64-бабы 1-т. 6) тармақшасы	23.10.2017ж.	резидент	Қор өзіне қатысты ірі акционер болып табылатын Заңды тұлға

Манапович, қатысу үлесінің 100% -ы «Проблемалық кредиттер қоры» АҚ-ға (050051, Алматы қ., Медеу ауд., Достық даңғ., 160) тиесілі; бірінші басшысы: Басқарма Төрағасы Елшібаев Ержан Иманқұлұлы; Эмитентке тиесілі акцияларының жалпы орналастырылған акцияларға пайыздық ара қатынасы – 100%; Негізгі қызмет түрлері: өзге жылжымайтын мүлікті сатып алу және сату; Эмитент осы заңды тұлғаның жарғылық капиталындағы					
---	--	--	--	--	--

	акциялардың он және одан да көп пайызына ие болып бастаған күн – 23.10.2017жыл; заңды тұлғаның жарғылық капиталындағы қатысу үлестерінің он және одан да көп пайызына ие өзге де қатысушылар – жоқ.					
--	---	--	--	--	--	--

