

ПРОСПЕКТ ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

Объем облигационной программы 300 000 000 000 (триста миллиардов) Тенге

Полное наименование: Акционерное общество "Народный Банк Казахстана"

Сокращенное наименование: АО "Народный Банк Казахстана"

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.

1. Информация о том, что выпуск облигаций осуществляется в соответствии с проспектом облигационной программы (полное наименование эмитента в соответствии со справкой о государственной регистрации (перерегистрации) юридического лица (для эмитента-резидента Республики Казахстан) или иным документом, подтверждающим регистрацию в качестве юридического лица (для эмитента-нерезидента Республики Казахстан))

Настоящий выпуск облигаций (далее – «Облигации») осуществляется в соответствии с проспектом облигационной программы

Полное наименование эмитента: Акционерное общество "Народный Банк Казахстана"

Дата государственной регистрации (перерегистрации): 05.06.2023

2. Сведения об облигационной программе:

1) дата государственной регистрации проспекта облигационной программы:

08.02.2016

2) объем облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск

300 000 000 000

3) сведения обо всех предыдущих выпусках облигаций в пределах облигационной программы (отдельно по каждому выпуску в пределах данной облигационной программы), в том числе:



3.1. Дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган):

26.11.2018

3.2. Количество и вид облигаций:

1 000 000 купонные облигаций без обеспечения

3.3. Объем выпуска по номинальной стоимости:

10 000 000 000

3.4. Количество размещенных облигаций выпуска:

0

3.5. Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций:

0

3.6. Сумма начисленного вознаграждения:

3.7. Сумма выплаченного вознаграждения:

3.8. Количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа:

облигации не размещались

3.9. Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями

облигаций (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 облигациям:

облигации не размещались

3.10. В случае, если размещение либо обращение выпуска облигаций было приостановлено (возобновлено), указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дату их принятия:

облигации не размещались

3.11. Рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов:

облигации не размещались

3.12. В случае, если облигации находятся в обращении, права, представляемые облигациями их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи облигаций, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:

облигации не размещались



3.1. Дата регистрации выпуска облигаций в уполномоченном органе по регулированию, контролю и надзору финансового рынка и финансовых организаций (далее – уполномоченный орган):

04.06.2024

3.2. Количество и вид облигаций:

29 000 000 Купонные облигации без обеспечения

3.3. Объем выпуска по номинальной стоимости:

290 000 000 000

3.4. Количество размещенных облигаций выпуска:

14 656 856

3.5. Общий объем денег, привлеченных при размещении облигаций:

146 568 560 000

3.6. Сумма начисленного вознаграждения:

18 937 769 920

3.7. Сумма выплаченного вознаграждения:

18 937 769 920

3.8. Количество выкупленных облигаций с указанием даты их выкупа:

выкуп не производился

3.9. Сведения о фактах неисполнения эмитентом своих обязательств перед держателями

облигаций (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 облигациям:

отсутствуют

3.10. В случае, если размещение либо обращение выпуска облигаций было приостановлено

(возобновлено), указывается государственный орган, принявший такие решения, основание и дату их принятия:

приостановлено не было

3.11. Рынки, на которых обращаются облигации, включая наименования организаторов торгов: организованный рынок, организатор торгов АО Казахстанская фондовая биржа

3.12. В случае, если облигации находятся в обращении, права, представляемые облигациями их держателям, в том числе права, реализованные при нарушении ограничений (ковенантов) и предусмотренные договорами купли-продажи облигаций, заключенными с держателями, с указанием порядка реализации данных прав держателей:

- право на получение номинальной стоимости Облигации при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом; - право на получение вознаграждения по Облигациям в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом; - свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями; - 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 АО Казахстанская фондовая биржа; - иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан. Право держателей Облигаций данного выпуска требовать досрочного погашения Облигаций Эмитентом при соблюдении Эмитентом своих обязательств и ограничений (ковенантов), предусмотренных настоящим Проспектом выпуска Облигаций, не предусмотрено. Держатели Облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им Облигаций в случаях, предусмотренных подпунктами 1), 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ О рынке ценных бумаг. В случаях, установленных подпунктами 1), 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 2



июля 2003 года №461-П О рынке ценных бумаг, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по наибольшей из следующих цен: - цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения; - рыночной цене Облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов, допущенных к обращению в торговую систему АО Казахстанская фондовая биржа (при наличии такой цены); - цене, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности (если Облигации Эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг). Условия, порядок действий Эмитента и держателя Облигаций и сроки реализации прав требований выкупа Эмитентом Облигаций при нарушении ограничений (ковенантов), предусмотренных Проспектом выпуска Облигаций, представлены в пункте 12 настоящего Проспекта. Выкуп Облигаций Эмитентом по требованию держателей Облигаций в иных случаях, кроме предусмотренных условиями настоящего Проспекта выпуска Облигаций, не предусмотрен. Иные права, вытекающие из права на облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан. При наступлении События дефолта Эмитент приложит все усилия для устранения причин, вызвавших такое событие дефолта, и обеспечения прав держателей облигаций. Меры, которые будут предприняты Эмитентом, направлены на восстановление платежеспособности Эмитента и погашение задолженности по Облигациям, включают в себя любые управленческие, реорганизационные, инвестиционные, технические, финансово-экономические, правовые и иные не противоречащие законодательству Республики Казахстан процедуры, а также процедуры по защите прав держателей Облигаций, в том числе порядок и условия реструктуризации обязательств Эмитента. Эмитент доводит информацию о наступлении События дефолта до сведения держателей Облигаций в сроки, в порядке и с применением способов, указанных в подпункте 3) пункта 20 настоящего Проспекта. При необходимости реструктуризации обязательств Эмитента, он инициирует созыв общего собрания держателей Облигаций. В повестку дня общего собрания держателей Облигаций, помимо иных вопросов, должны быть включены вопросы об утверждении подготовленного Эмитентом Плана мероприятий по восстановлению своей платежеспособности и (при необходимости) проекта возможных изменений в настоящий Проспект. Реструктуризация обязательств, в случае наступления дефолта по облигациям Эмитента, будет осуществляться в порядке и на условиях, определенных законодательством Республики Казахстан. В случае невыплаты, а также неполной выплаты по вине Эмитента вознаграждения по Облигациям и (или) номинальной стоимости Облигаций при их погашении Эмитент обязан выплатить держателям Облигаций сумму основного обязательства и пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его соответствующей части. Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней после даты наступления События дефолта по Облигациям информирует о факте дефолта держателей Облигаций посредством размещения сообщения на корпоративном интернет-ресурсе Эмитента (www.halykbank.kz), на интернет-ресурсах АО Казахстанская фондовая биржа (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz). Информационное сообщение Эмитента должно содержать следующие сведения: - информацию о факте возникновения наступления дефолта; - объем неисполненных обязательств на дату возникновения дефолта; - причина неисполнения обязательств, с указанием международного идентификационного номера (ISIN) облигаций, вида облигаций, количества размещенных облигаций, размера купонной ставки, даты дефолта, суммы задолженности по вознаграждению, суммы задолженности по основному долгу, остатка неурегулированного долга; - перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований и порядок обращения держателей Облигаций с требованием к Эмитенту; - меры, предпринятые



Эмитентом при неисполнении либо ненадлежащем исполнении Эмитентом обязательств по Облигациям; - иную информацию по решению Эмитента. Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено. В период обращения Облигаций ограничения (кованты) не нарушались.

3. Сведения о выпуске облигаций:

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

Купонные облигации без обеспечения

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

10 000 (десять тысяч) Тенге

не индексированная

3) количество облигаций

29 000 000 (двадцать девять миллионов) штук

4) общий объем выпуска облигаций

290 000 000 000 (двести девяносто миллиардов) Тенге

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

Тенге

4. Способ оплаты размещаемых облигаций

Оплата Облигаций будет произведена деньгами в безналичной форме. Размещение Облигаций будет проводиться путем проведения торгов в торговой системе АО Казахстанская фондовая биржа, оплата Облигаций будет осуществляться в соответствии с внутренними документами АО Казахстанская фондовая биржа.

5. Получение дохода по облигациям:



1) размер ставки основного вознаграждения по облигациям и дополнительного вознаграждения в случае его наличия. В случае выплаты дополнительного вознаграждения отражается порядок определения размера дополнительного вознаграждения по облигациям с указанием источников информации о событиях, от наступления или ненаступления которых зависит получение дополнительного вознаграждения по облигациям

Ставка вознаграждения по Облигациям является плавающей на весь срок обращения Облигаций.

Сумма индексированного купона определяется следующей формулой:

$$S = N * I / 100 + C,$$

где,

S, тенге - сумма индексированного купона Облигаций, подлежащих очередной выплате;

N, тенге - сумма номинальной стоимости соответствующего количества Облигаций, подлежащая очередной выплате;

I, % - индекс инфляции, используемый на предстоящий купонный период;

при этом,

$$I = (((I1/100) * (I2/100) * (I3/100) * (I4/100) * (I5/100) * (I6/100)) - 1) * 100,$$

где,

I1, I2, I3, I4, I5 и I6 - индексы потребительских цен за 6 (шесть) месяцев, предшествующих месяцу, на который приходится Дата начала обращения Облигаций или соответствующая дата выплаты вознаграждения, значение I округляется до второй (включительно) цифры после запятой;

C, тенге - сумма фиксированного купона;

при этом, $C = N * K / 2$,

где,

K, % - значение фиксированного годового купона, который будет определён по итогам первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций, проводимых в соответствии с внутренними документами АО Казахстанская фондовая биржа.

Индекс потребительских цен публикуется ежемесячно на интернет-ресурсе Бюро национальной статистики Агентства по стратегическому планированию и реформам Республики Казахстан.

В случае, если индекс инфляции за истекший купонный период равен отрицательному значению, то значение индекса инфляции принимать равным нулю.

Информацию об изменении ставки купонного вознаграждения по Облигациям на предстоящий полугодовой период начисления вознаграждения Эмитент доводит до сведения держателей Облигаций посредством размещения сообщения на интернет-ресурсе АО Казахстанская Фондовая Биржа не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до Даты выплаты вознаграждения.

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

Выплата вознаграждения по Облигациям будет производиться Эмитентом 2 (два) раза в год по истечении каждых 6 (шести) месяцев с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций.

3) дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям

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

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



срока обращения Облигаций.

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

На получение купонного вознаграждения имеют право лица, зарегистрированные в системе реестров держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения.

Выплата купонного вознаграждения будет производиться в тенге путем перечисления денег на банковские счета держателей Облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней с даты, следующей за последним днем периода, за который осуществляется выплата вознаграждения.

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

В случае если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата вознаграждения по Облигациям будет производиться в тенге при наличии у держателя Облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.

Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США или Евро) при осуществлении выплаты вознаграждения допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения, от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США или Евро) производится за счет держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан.

Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.

5) период времени, применяемый для расчета вознаграждения по облигациям

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

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, и порядок введения представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и их полномочиях

3) перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного финансирования, инвестиционным управлением, осуществляемым за счет выделенных активов

4) порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы (указывается в частном меморандуме в пределах облигационной программы)



5) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании

Не применимо

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) критерии однородности прав требований

6) порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы

7) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании

Не применимо

8. Условия и порядок размещения облигаций

1) дата начала размещения облигаций

Датой начала размещения Облигаций является дата начала обращения Облигаций.

Возможно размещение несколькими выпусками на организованном рынке ценных бумаг, в том числе после самостоятельного финансирования Эмитентом конечного заемщика.

2) дата окончания размещения облигаций

Датой окончания размещения Облигаций является последний день срока обращения Облигаций.

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

- организованный

9. Условия и порядок обращения облигаций:

1) дата начала обращения облигаций

Датой начала обращения Облигаций является дата проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций, которые будут проводиться в соответствии с внутренними документами АО Казахстанская фондовая биржа.

Информация о дате начала обращения Облигаций, определенной по итогам первых состоявшихся торгов, будет опубликована на интернет-ресурсе АО Казахстанская фондовая биржа (www.kase.kz).



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

По истечении 7 (семи) лет с даты начала обращения Облигаций.

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

Годы	Месяцы	Дни
7	0	0

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

- организованный
- неорганизованный

10. Условия и порядок погашения облигаций

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

Облигации погашаются в течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за последним днем срока обращения Облигаций.

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

Номинальная стоимость Облигаций при их погашении и последнее вознаграждение по Облигациям выплачиваются Эмитентом в течение 10 (десяти) календарных дней с даты, следующей за датой окончания срока обращения Облигаций, путем перечисления денег на банковские счета держателей Облигаций, которые обладают правом на их получение по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются эти выплаты.

Все платежи (основная сумма долга и выплаты вознаграждения) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке, в национальной валюте Республики Казахстан (тенге).

В случае если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, погашение Облигаций будет производиться в тенге при наличии у держателя Облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан.

Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США или Евро) при погашении Облигаций допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 10 (десять) календарных дней до даты окончания срока обращения Облигаций от держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США или Евро) производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан.

Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя Облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.

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 иными имущественными правами не предусмотрена.

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

1) порядок, условия реализации права выкупа облигаций

Дополнительные условия выкупа Облигаций, не установленные статьями 15 и 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ О рынке ценных бумаг, для выпуска Облигаций отсутствуют.

При этом принимая во внимание то, что законодательством Республики Казахстан не предусмотрен порядок осуществления выкупа Облигаций по инициативе эмитента, настоящий пункт содержит описание порядка, условий и сроков реализации Эмитентом права выкупать размещенные Облигации.

Эмитент имеет право на полный или частичный выкуп своих Облигаций в порядке, на условиях, и в сроки, утвержденные решением Совета директоров Эмитента, а держатели Облигаций обязаны продать данные Облигации, который будет осуществляться по номинальной стоимости с выплатой накопленного вознаграждения Облигаций два раза в год в даты выплаты вознаграждения, в течение всего срока обращения Облигаций.

2) сроки реализации права выкупа облигаций

Выкуп Облигаций по инициативе Эмитента у держателей Облигаций (колл-опцион - call option).

Эмитент имеет право по собственной инициативе выкупить полностью или частично Облигации два раза в год в даты выплаты вознаграждения, в течение всего срока обращения при условии подачи Эмитентом соответствующего письменного уведомления держателям Облигаций по электронной почте и посредством размещения уведомления на корпоративном интернет-ресурсе Эмитента (www.halykbank.kz), на интернет-ресурсах АО Казахстанская фондовая биржа (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz), не менее чем за 20 (двадцать) рабочих дней до предполагаемой даты полного или частичного выкупа Облигаций у соответствующих держателей Облигаций.

Размещение соответствующего уведомления Эмитента на корпоративном интернет-ресурсе Эмитента (www.halykbank.kz), на интернет-ресурсах АО Казахстанская фондовая биржа (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) о полном или частичном выкупе Облигаций является основанием возникновения у держателей Облигаций обязательства продать Эмитенту принадлежащие им Облигации в соответствии с порядком, условиями и сроком, указанными в данном пункте настоящего Проспекта.

В течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия Советом директоров Эмитента решения о полном или частичном выкупе Облигаций, Эмитент направляет письменные уведомления о полном или частичном выкупе Облигаций АО Центральный депозитарий ценных бумаг и АО Казахстанская фондовая биржа, содержащие порядок, условия и сроки такого выкупа.

В свою очередь АО Центральный депозитарий ценных бумаг с даты получения соответствующего уведомления Эмитента согласно Своду правил АО Центральный депозитарий ценных бумаг приостанавливает регистрацию сделок или операций с Облигациями, подлежащими полному или частичному выкупу, до момента/даты регистрации сделки купли-продажи Облигаций в рамках выкупа Облигаций в системе АО Центральный депозитарий ценных бумаг с целью соблюдения норм, установленных настоящим Проспектом. Заключение сделки купли-продажи Облигаций в рамках полного или частичного выкупа Облигаций осуществляется путем подачи встречных приказов на условиях и в порядке, установленных законодательством Республики Казахстан и Сводом правил АО Центральный

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-ІІ "Об электронном документе и



депозитарий ценных бумаг.

Эмитент должен предоставить соответствующий приказ в АО Центральный депозитарий ценных бумаг на зачисление Облигаций, а держатели Облигаций обязаны предоставить соответствующий приказ в АО Центральный депозитарий ценных бумаг на списание Облигаций в объеме, соответствующем объему выкупа, в течение 10 (десять) рабочих дней с даты фиксации реестра держателей облигаций для выплаты купонного вознаграждения.

Выкупленные Облигации не будут считаться погашенными и могут быть повторно реализованы Эмитентом.

После осуществления выкупа Облигаций информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) Облигаций Эмитента раскрывается АО Казахстанская фондовая биржа в соответствии с внутренними документами АО Казахстанская фондовая биржа.

Выкуп Облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушения прав держателей Облигаций, у которых выкупаются Облигации, а также требований законодательства Республики Казахстан.

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 нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и АО Казахстанская фондовая биржа, и/или иными внутренними документами АО Казахстанская фондовая биржа;

- не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом и АО Казахстанская фондовая биржа, и/или иными внутренними документами Биржи.

2) порядок действий эмитента при нарушении ковенантов (ограничений)

В случае нарушения ограничений (ковенантов), предусмотренных настоящим пунктом, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем 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 корпоративном интернет-ресурсе Эмитента (www.halykbank.kz), на интернет-ресурсах АО Казахстанская фондовая биржа (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

В случае получения заявлений о выкупе Облигаций от держателей Облигаций в соответствии с подпунктом 3) настоящего пункта, Совет директоров Эмитента обязан в течение 30 (тридцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема заявлений о выкупе, предусмотренного подпунктом 3) настоящего пункта, принять решение о выкупе Облигаций.

В течение 3 (трех) рабочих дней с даты принятия Советом директоров Эмитента решения о выкупе Облигаций, Эмитент информирует об этом держателей Облигаций путем размещения информационного сообщения на корпоративном интернет-ресурсе Эмитента (www.halykbank.kz), на интернет-ресурсах АО Казахстанская фондовая биржа (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан и внутренними документами АО Казахстанская фондовая биржа.

Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по наибольшей из следующих цен:

- цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного, но не

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



выплаченного вознаграждения;

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

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

Эмитент в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты принятия Советом директоров Эмитента соответствующего решения о сроках и порядке выкупа Облигаций обязан осуществить выкуп Облигаций у держателей Облигаций, подавших письменные заявления.

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

Держатели Облигаций в течение 10 (десяти) календарных дней, следующих за датой публикации Эмитентом информационного сообщения о нарушениях ограничений (ковенантов) на интернет-ресурсах АО Казахстанская фондовая биржа и Депозитария финансовой отчетности, имеют право подать письменные заявления о выкупе принадлежащих им Облигаций по адресу места нахождения Эмитента.

Держатель Облигаций должен подать письменное заявление в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:

для юридического лица: наименование держателя Облигаций; бизнес - идентификационный номер; юридический адрес и фактическое местонахождение; контактные 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; контактный телефон; банковские реквизиты; количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу.

Процедура выкупа Облигаций в случае нарушения ограничений (ковенантов), будет проведена только на основании поданных держателями Облигаций письменных заявлений.

Держатели Облигаций, не подавшие заявления на выкуп, имеют право на погашение принадлежащих им Облигаций по окончании срока обращения данного выпуска Облигаций.

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 о банках, указывает условия конвертирования облигаций в акции в соответствии с решением уполномоченного органа



Не применимо

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

1) описание обеспечения по выпущенным облигациям с указанием стоимости данного имущества

Не применимо. Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

2) процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций

Не применимо. Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

3) порядок обращения взыскания на предмет залога

Не применимо. Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

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

Не применимо. Облигации данного выпуска не обеспечены гарантией банка.

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

Не применимо. Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными.

17. Целевое назначение использования денег, полученных от размещения облигаций

1) Указываются конкретные цели использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций

Деньги, полученные от размещения Облигаций, будут направлены на кредитование инвестиционных проектов.

Не допускается кредитование на цели пополнения оборотных средств и рефинансирования действующих кредитов, выданных до 1 апреля 2024 года.

Перечень запрещенных ОКЭД, не подлежащих к финансированию за счет средств, полученных от размещения Облигаций:

Код ОКЭД Наименование ОКЭД

41201 - Строительство жилых зданий

41203 - Строительство стационарных торговых объектов категории 1

41204 - Строительство стационарных торговых объектов категории 2

G - Оптовая и розничная торговля; ремонт автомобилей и мотоциклов

K - Финансовая и страховая деятельность

L - Операции с недвижимым имуществом

69 - Деятельность в области права и бухгалтерского учета

70 - Деятельность головных компаний; консультирование по вопросам управления

73 - Рекламная деятельность и исследование конъюнктуры рынка

92 - Деятельность по организации азартных игр и заключению пари

T - Деятельность домашних хозяйств, нанимающих домашнюю прислугу; деятельность домашних хозяйств по производству товаров и услуг для собственного потребления

Заемщиками являются субъекты частного предпринимательства, за исключением

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗПК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



индивидуальных предпринимателей и лиц, связанных с Эмитентом особыми отношениями. Привлеченные средства в срок до 6 (шести) месяцев с даты размещения каждого транша Облигаций должны быть направлены Эмитентом на кредитование инвестиционных проектов, при этом сумма и срок выданного займа не ограничены. Освоением средств, полученных от размещения Облигаций, считается фактическая выдача займа/транша заемщику в соответствии с условиями договора банковского займа.

2) В случае выпуска "зеленых", социальных облигаций, облигаций устойчивого развития и облигаций, связанных с устойчивым развитием, указывается информация о наличии у эмитента рамочной программы по выпуску облигаций.

3) В случае выпуска "зеленых" облигаций, указывается информация о соответствии целевого назначения использования денег, полученных от размещения облигаций, проектам, установленным пунктом 3 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг

4) В случае выпуска социальных облигаций приводится краткое описание соответствующего проекта, направленного на реализацию социальных задач, на финансирование которого будут использоваться деньги, полученные от размещения данных облигаций, а также информация о его соответствии проектам, установленным пунктом 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг

5) В случае выпуска облигаций устойчивого развития приводится краткое описание "зеленых" и социальных" проектов, на финансирование (реализацию) сочетания которых будут использоваться деньги, полученные от размещения данных облигаций, а также информация о их соответствии проектам, установленным пунктами 3 и 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг

6) В случае выпуска "зеленых", социальных облигаций и облигаций устойчивого развития дополнительно указываются:

источники информации, на которых эмитентом будет осуществляться раскрытие информации о ходе реализации проекта, на финансирование которого использованы деньги, полученные от размещения данных облигаций

меры, которые будут предприняты эмитентом в случае, если проект, на финансирование которого использованы деньги, полученные от размещения данных облигаций, перестанет соответствовать проектам, установленным пунктами 3 и 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг

7) В случае выпуска облигаций, связанных с устойчивым развитием, описываются:

ключевые показатели эффективности, используемые для оценки достижения конкретных результатов деятельности в области устойчивого развития с указанием заранее установленных эмитентом сроков их достижения



методика расчета указанных показателей

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

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

8) В случае выпуска инвестиционных облигаций, деньги от размещения которых направляются на финансирование проекта, приводится краткое описание данного проекта

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

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

Дата государственной регистрации

Номер государственной регистрации

Вид облигаций

Количество

Объем

Накопленное и невыплаченное вознаграждение

Не применимо

19. Права, предоставляемые держателю облигаций:

1) право получения от эмитента номинальной стоимости облигации либо получения иного имущественного эквивалента, а также право на получение вознаграждения по облигации либо иных имущественных прав, установленных проспектом выпуска облигаций

- право на получение номинальной стоимости Облигации при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;

- право на получение вознаграждения по Облигациям в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Проспектом;

- свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;

- 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 АО Казахстанская фондовая биржа;

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

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.

В случае выпуска облигаций без срока погашения указываются сведения о том, что

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗПК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



держателями данных облигаций не может предъявляться требование о выкупе облигаций, в том числе по основаниям, предусмотренным статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг

Право держателей Облигаций данного выпуска требовать досрочного погашения Облигаций Эмитентом при соблюдении Эмитентом своих обязательств и ограничений (ковенантов), предусмотренных настоящим Проспектом выпуска Облигаций, не предусмотрено.

Держатели Облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им Облигаций в случаях, предусмотренных подпунктами 1), 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ О рынке ценных бумаг.

В случаях, установленных подпунктами 1), 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года №461-ІІ О рынке ценных бумаг, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по наибольшей из следующих цен:

- цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения;
- рыночной цене Облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов, допущенных к обращению в торговую систему АО Казахская фондовая биржа (при наличии такой цены);
- цене, определенной оценщиком в соответствии с законодательством Республики Казахстан об оценочной деятельности (если Облигации Эмитента не обращаются на организованном рынке ценных бумаг).

Условия, порядок действий Эмитента и держателя Облигаций и сроки реализации прав требований выкупа Эмитентом Облигаций при нарушении ограничений (ковенантов), предусмотренных Проспектом выпуска Облигаций, представлены в пункте 12 настоящего Проспекта.

Выкуп Облигаций Эмитентом по требованию держателей Облигаций в иных случаях, кроме предусмотренных условиями настоящего Проспекта выпуска Облигаций, не предусмотрен.

3) Иные

Иные права, вытекающие из права на облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

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

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

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

Освобождение от ответственности.

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

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-ІІ "Об электронном документе и



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 (включая, но, не ограничиваясь: стихийные явления, военные действия, акты уполномоченных органов запретительного или ограничительного характера). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы срок выполнения Эмитентом своих обязательств по настоящему Проспекту отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

2) меры, которые будут предприняты эмитентом в случае наступления дефолта по облигациям, включая процедуры защиты прав держателей облигаций при неисполнении или ненадлежащем исполнении обязательств по выплате вознаграждения по облигациям, в том числе порядок и условия реструктуризации обязательств

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

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

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.

При необходимости реструктуризации обязательств Эмитента, он инициирует созыв общего собрания держателей Облигаций. В повестку дня общего собрания держателей Облигаций, помимо иных вопросов, должны быть включены вопросы об утверждении подготовленного Эмитентом Плана мероприятий по восстановлению своей платёжеспособности и (при необходимости) проекта возможных изменений в настоящий Проспект.

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

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

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

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней после даты наступления События дефолта по Облигациям информирует о факте дефолта держателей Облигаций посредством размещения сообщения на корпоративном интернет-ресурсе Эмитента (www.halykbank.kz), на интернет-



ресурсах АО Казахстанская фондовая биржа (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

Информационное сообщение Эмитента должно содержать следующие сведения:

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

Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.

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

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

21. 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

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, приведены в Приложении 1 к настоящему Проспекту.

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

Не применимо

23. Сведения о платежном агенте эмитента (при наличии):

Не применимо.

24. 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:

полное наименование: Акционерное общество «Дочерняя организация Народного Банка Казахстана «Halyk Finance»

сокращенное наименование: АО «Halyk Finance»

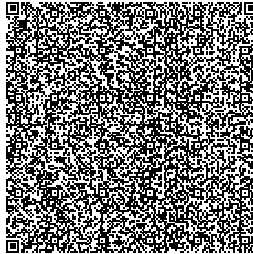
2) место нахождения, номера контактных телефонов лица, оказывающего консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи: место нахождения: Республика Казахстан, А05А1В9, г. Алматы, пр. Абая, 109в

номера контактных телефонов: +7 (727) 339-43-77

3) дата и номер договора эмитента с лицом, оказывающим консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи: 779, 29.05.2024

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.

Уполномоченное лицо



(электронная цифровая подпись)

**РАЗУМОВА ИЛЬМИРА
АРСЛАНОВНА**

(фамилия, инициалы)

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМА ШЕГІНДЕГІ МЕМЛЕКЕТТІК ЕМЕС ОБЛИГАЦИЯЛАР ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ ПРОСПЕКТІСІ

Облигациялық бағдарламаның көлемі 300 000 000 000 (үш жүз миллиард) Теңге

Толық атауы: "Қазақстан Халық Банкі" акционерлік қоғамы

Қысқартылған атауы: "Қазақстан Халық Банкі" АҚ

Уәкілетті органның мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны, облигациялық бағдарлама шегіндегі мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын) мемлекеттік тіркеуі инвесторларға проспектіде сипатталған мемлекеттік емес облигацияларды иеленуге қатысты қандай да бір ұсынымдар беруді білдірмейді және осы құжаттағы ақпараттың дәйектілігін растамайды.

Эмитенттің лауазымды тұлғалары онда берілген бүкіл ақпарат дәйекті және эмитент пен оның орналастырылатын мемлекеттік емес облигацияларына қатысты инвесторларды жаңылыстырмайтын болып табылатынын растайды.

Мемлекеттік емес облигациялар айналыста болған кезеңде эмитент Қазақстан Республикасының бағалы қағаздар рыногы туралы заңнамасының талаптарына сәйкес қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында бағалы қағаздар нарығындағы ақпаратты жариялауды қамтамасыз етеді.

1. Облигациялар шығарылымы облигациялық бағдарламаның проспектісіне сәйкес жүзеге асырылатыны туралы ақпарат (заңды тұлғаны мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы анықтамаға сәйкес эмитенттің толық атауы (Қазақстан Республикасының бейрезидент - эмитенті үшін) немесе заңды тұлға ретінде тіркелгенін растайтын өзге құжатқа сәйкес (Қазақстан Республикасының резидент эмитенті үшін) эмитенттің толық атауы)

Облигациялардың осы шығарылымы (бұдан әрі – Облигациялар) облигациялық бағдарламаның проспектісіне сәйкес жүзеге асырылады

Эмитенттің толық атауы: "Қазақстан Халық Банкі" акционерлік қоғамы

Мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) күні: 05.06.2023

2. Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер:

1) облигациялық бағдарлама проспектісін мемлекеттік тіркеу күні;

08.02.2016

2) облигациялық бағдарламаның шығарылымы жүзеге асырылатын шегіндегі көлемі

300 000 000 000

3) облигациялық бағдарлама шегіндегі барлық алдыңғы облигациялар шығарылымдары туралы мәліметтер (осы облигациялық бағдарлама шегіндегі әр шығарылым бойынша бөлек жеке), оның ішінде:



3.1. Облигациялар шығарылымын қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органда (бұдан әрі – уәкілетті орган) тіркеу күні:

26.11.2018

3.2. Облигациялардың түрі және саны:

1 000 000 қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар

3.3. Шығарылымның номиналды құны бойынша көлемі:

10 000 000 000

3.4. Орналастырылған облигациялар шығарылымының саны:

0

3.5. Облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі:

0

3.6. Есептелген сыйақы сомасы:

3.7. Төленген сыйақы сомасы:

3.8. Сатып алынған күні көрсетілген сатып алынған облигациялардың саны:

облигациялар орналастырылған жоқ

3.9. Эмитенттің облигацияларды ұстаушылардың алдында өз міндеттемелерін орындамаған фактісі туралы мәлімет (облигациялар бойынша сыйақы төлемегені (төлемін кешіктіргені), орындалмаған міндеттемелер көлемі және оларды орындау мерзімін ұзарту туралы ақпаратты қоса, облигациялар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақы сомасы:

облигациялар орналастырылған жоқ

3.10. Облигациялар шығарылымын орналастыру не айналысы тоқтатылған (жаңартылған) болса, сондай шешімді қабылдаған мемлекеттік орган, негіздемесі және оны қабылдаған күні көрсетіледі:

облигациялар орналастырылған жоқ

3.11. Облигациялар айналысы жүретін нарықтар, сауда-саттық ұйымдастырушыларының атауларын қоса алғанда:

облигациялар орналастырылған жоқ

3.12. Ұстаушылардың айналысындағы облигациялармен ұсынылатын құқықтары, соның ішінде шектеулерді (ковенанттарды) бұзған кезде жүзеге асырылған және ұстаушылардың аталған құқықтарын жүзеге асыру тәртібі көрсетілген, ұстаушылармен жасалған сатып алу-сату шарттарымен қарастырылған құқықтары:

облигациялар орналастырылған жоқ



- 3.1. Облигациялар шығарылымын қаржы нарығын және қаржы ұйымдарын реттеу, бақылау және қадағалау жөніндегі уәкілетті органда (бұдан әрі – уәкілетті орган) тіркеу күні:
04.06.2024
- 3.2. Облигациялардың түрі және саны:
29 000 000 Қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар
- 3.3. Шығарылымның номиналды құны бойынша көлемі:
290 000 000 000
- 3.4. Орналастырылған облигациялар шығарылымының саны:
14 656 856
- 3.5. Облигацияларды орналастыру кезінде тартылған ақшаның жалпы көлемі:
146 568 560 000
- 3.6. Есептелген сыйақы сомасы:
18 937 769 920
- 3.7. Төленген сыйақы сомасы:
18 937 769 920
- 3.8. Сатып алынған күні көрсетілген сатып алынған облигациялардың саны:
сатып алу жүргізілген жоқ
- 3.9. Эмитенттің облигацияларды ұстаушылардың алдында өз міндеттемелерін орындамаған фактісі туралы мәлімет (облигациялар бойынша сыйақы төлемегені (төлемін кешіктіргені), орындалмаған міндеттемелер көлемі және оларды орындау мерзімін ұзарту туралы ақпаратты қоса, облигациялар бойынша есептелген, бірақ төленбеген сыйақы сомасы:
жоқ
- 3.10. Облигациялар шығарылымын орналастыру не айналысы тоқтатылған (жаңартылған) болса, сондай шешімді қабылдаған мемлекеттік орган, негіздемесі және оны қабылдаған күні көрсетіледі:
тоқтатылған жоқ
- 3.11. Облигациялар айналысы жүретін нарықтар, сауда-саттық ұйымдастырушыларының атауларын қоса алғанда:
ұйымдастырылған нарық, сауда-саттықты ұйымдастырушы – Қазақстан қор биржасы АҚ
- 3.12. Ұстаушылардың айналысындағы облигациялармен ұсынылатын құқықтары, соның ішінде шектеулерді (ковенанттарды) бұзған кезде жүзеге асырылған және ұстаушылардың аталған құқықтарын жүзеге асыру тәртібі көрсетілген, ұстаушылармен жасалған сатып алу-сату шарттарымен қарастырылған құқықтары:
- осы Проспектіде көзделген тәртіппен және мерзімдерде Облигацияларды өтеу кезінде Облигацияның номиналды құнын алу құқығы; - осы Проспектіде көзделген тәртіппен және мерзімдерде Облигациялар бойынша сыйақы алу құқығы; - Облигацияларды еркін сату және басқаша басқару; - Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, сондай-ақ Эмитенттің ішкі қағидаларында және Қазақстан қор биржасы АҚ талаптарында көзделген тәртіппен Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпарат алу құқығы; - Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтар. Осы шығарылымның Облигацияларын ұстаушылардың Эмитент өз міндеттемелерін және осы Облигациялар шығару проспектісінде көзделген шектеулерді (ковенанттарды) сақтаған кезде Эмитенттің Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуін талап ету құқығы көзделмеген. Облигацияларды ұстаушылардың Бағалы қағаздар рыногы туралы Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ Заңының 18-4-бабы 2-тармағының 1), 2) тармақшаларында көзделген жағдайларда өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алуды талап етуге құқығы бар. Бағалы қағаздар рыногы туралы Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі №461- ІІ Заңының 18-4-бабы 2-

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-ІІ "Об электронном документе и



тармағының 1), 2) тармақшаларында белгіленген жағдайларда Эмитент орналастырылған Облигацияларды мынадай бағалардың ең үлкені бойынша сатып алуды жүзеге асыруға міндетті: - жинақталған, бірақ төленбеген сыйақыны ескере отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға; - Қазақстан қор биржасы АҚ сауда жүйесіне айналысқа жіберілген қаржы құралдарын бағалау әдістемесіне сәйкес айқындалған Облигациялардың нарықтық бағасы (мұндай баға болған кезде); - Қазақстан Республикасының бағалау қызметі туралы заңнамасына сәйкес бағалаушы айқындаған баға (егер Эмитенттің Облигациялары бағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарығында айналысқа түспесе). Облигациялар шығарылымының проспектісінде көзделген шектеулерді (ковенанттарды) бұзған кезде Эмитенттің және Облигацияларды ұстаушының іс-қимылдарының шарттары, тәртібі және Эмитенттің Облигацияларды сатып алу талаптарын іске асыру мерзімдері осы Проспектінің 12-тармағында берілген. Осы Облигациялар шығару проспектісінің шарттарында көзделгеннен басқа жағдайларда Эмитенттің Облигациялар ұстаушыларының талабы бойынша Облигацияларды сатып алуы көзделмеген. Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға берілген құқықтан туындайтын өзге де құқықтар. Дефолт оқиғасы басталған кезде Эмитент мұндай дефолт оқиғасын тудырған себептерді жоюға және облигация ұстаушыларының құқықтарын қамтамасыз етуге бар күшін салады. Эмитент қабылдайтын, Эмитенттің төлем қабілеттілігін қалпына келтіруге және Облигациялар бойынша берешекті өтеуге бағытталған шаралар кез келген басқарушылық, қайта ұйымдастыру, инвестициялық, техникалық, қаржы-экономикалық, құқықтық және Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін өзге де рәсімдерді, сондай-ақ Облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қорғау рәсімдерін, оның ішінде Эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау тәртібі мен шарттарын қамтиды. Эмитент Дефолт оқиғасының басталуы туралы ақпаратты Облигацияларды ұстаушылардың назарына 20 тармақтың 3) тармақшасында көрсетілген мерзімдерде, тәртіппен және тәсілдерді қолдана отырып жеткізеді. Эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау қажет болған жағдайда, ол Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын шақыруға бастама жасайды. Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысының күн тәртібіне өзге де мәселелерден басқа, Эмитент дайындаған өзінің төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспарын және (қажет болған жағдайда) осы Проспектіге енгізілген ықтимал өзгерістер жобасын бекіту туралы мәселелер енгізілуге тиіс. Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт туындаған жағдайда міндеттемелерді қайта құрылымдау Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған тәртіппен және шарттарда жүзеге асырылады. Эмитенттің кінәсінен Облигациялар бойынша сыйақыны және (немесе) Облигациялардың номиналды құнын төлемеген, сондай-ақ толық төлемеген жағдайда, Эмитент Облигацияларды ұстаушыларға ақшалай міндеттеме орындалған күнге немесе оның тиісті бөлігіне Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің базалық мөлшерлемесін негізге ала отырып есептелетін, мерзімі өткен әрбір күн үшін негізгі міндеттеменің сомасын және өсімпұлды төлеуге міндетті. Эмитент Облигациялар бойынша Дефолт оқиғасы басталған күннен кейін 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитенттің корпоративтік интернет-ресурсында (www.halykbank.kz), Қазақстан қор биржасы АҚ (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийі (www.dfo.kz) интернет-ресурстарында хабарлама орналастыру арқылы Облигацияларды ұстаушылардың дефолт фактісі туралы хабардар етеді. Эмитенттің ақпараттық хабарламасында мынадай мәліметтер болуға тиіс: - дефолттың пайда болу фактісі туралы ақпарат; - дефолт туындаған күнгі орындалмаған міндеттемелердің көлемі; - облигациялардың халықаралық сәйкестендіру нөмірін (ISIN), облигациялардың түрін, орналастырылған облигациялардың санын, купондық мөлшерлеменің мөлшерін, дефолт күнін, сыйақы бойынша берешек сомасын, негізгі борыш бойынша берешек сомасын, реттелмеген борыш қалдығын көрсете отырып, міндеттемелерді



орындамау себебі; - Облигация ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал әрекеттерін атап көрсету және Облигация ұстаушылардың Эмитентке қойылатын талаптармен жүгіну тәртібі; - Эмитент Облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған кезде Эмитент қолданған шаралар; - Эмитенттің шешімі бойынша өзге де ақпарат. Өзге заңды тұлғаға көрсетілген ақпаратты ашу тапсырмасы көзделмеген. Облигациялардың айналысқа түскен кезеңде шектеулер (ковенанттар) бұзылмады.

3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:

1) облигациялардың түрі. Облигациялар өтеу мерзімі жоқ облигациялар болатын жағдайда, бұл туралы мәліметтер көрсетіледі

Қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар

2) бір облигацияның номиналды құны (егер бір облигацияның номиналды құны индекстелген шама болып табылса, онда бір облигацияның номиналды құнын есептеу тәртібі қосымша көрсетіледі)

10 000 (он мың) Теңге

индекстелмеген

3) облигациялардың саны

29 000 000 (жиырма тоғыз миллион) дана

4) облигациялар шығарылымының жалпы көлемі

290 000 000 000 (екі жүз тоқсан миллиард) Теңге

5) облигациялар бойынша номиналды құнының валютасы, негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы

Теңге

Орналастырылатын облигацияларға ақы төлеу тәсілі

Облигацияларды төлеу қолма-қол емес ақшамен жүзеге асырылады. Облигацияларды орналастыру Қазақстан қор биржасы АҚ сауда жүйесінде сауда-саттық өткізу жолымен жүргізілетін болады, Облигацияларға ақы төлеу Қазақстан қор биржасы АҚ ішкі құжаттарына сәйкес жүзеге асырылады.

5. Облигациялар бойынша кіріс алу:



1) облигациялар бойынша негізгі сыйақы мөлшерлемесі және ол болған жағдайда қосымша сыйақы. Қосымша сыйақы төленген жағдайда облигациялар бойынша қосымша сыйақы алу басталуына немесе алынбауына байланысты болатын оқиғалар туралы ақпарат көздерін көрсете отырып, облигациялар бойынша қосымша сыйақы мөлшерін айқындау тәртібі көрсетіледі.

Облигациялар бойынша сыйақы мөлшерлемесі Облигациялар айналысының бүкіл мерзімінде құбылмалы болып табылады.

Индекстелген купонның сомасы келесі формуламен анықталады:

$$S = N \cdot I / 100 + C,$$

мұндағы,

S, теңге - кезекті төленуге жататын Облигациялардың индекстелген купонының сомасы;

N, теңге - кезекті төлеуге жататын Облигациялардың тиісті санының номиналды құнының сомасы;

I, % - алдағы купондық кезеңге пайдаланылатын инфляция индексі;

бұл ретте,

$$I = (((I1/100) \cdot (I2/100) \cdot (I3/100) \cdot (I4/100) \cdot (I5/100) \cdot (I6/100)) - 1) \cdot 100,$$

мұндағы,

I1, I2, I3, I4, I5 и I6 - Облигациялар айналысының басталу күні немесе сыйақы төлеудің тиісті күні келетін айдың алдындағы 6 (алты) айдағы тұтыну бағаларының индекстері, I мәні үтірден кейінгі екінші (қоса алғанда) цифрға дейін дөңгелектенеді;

C, теңге - тіркелген купон сомасы;

Бұл ретте, $C = N \cdot K / 2,$

мұндағы,

K, % - Қазақстан қор биржасы АҚ ішкі құжаттарына сәйкес өткізілетін Облигацияларды орналастыру бойынша алғашқы өткізілген сауда-саттықтардың қорытындылары бойынша айқындалатын тіркелген жылдық купонның мәні.

Тұтыну бағаларының индексі ай сайын Қазақстан Республикасы Стратегиялық жоспарлау және реформалар Агенттігінің ұлттық статистика бюросының интернет-ресурсында жарияланады.

Егер өткен купондық кезеңдегі инфляция индексі теріс мәнге тең болса, онда инфляция индексінің мәні нөлге тең қабылданады.

Эмитент Облигациялар бойынша купондық сыйақы мөлшерлемесінің сыйақыны есептеудің алдағы жартыжылдық кезеңіне өзгеруі туралы ақпаратты сыйақы төлеу күніне дейін 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей Қазақстан қор биржасы АҚ интернет-ресурсында хабарлама орналастыру арқылы Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізеді.

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

Облигациялар бойынша сыйақы төлеуді Эмитент Облигациялар айналысының бүкіл мерзімі ішінде Облигациялар айналысы басталған күннен бастап әрбір 6 (алты) ай өткен соң жылына 2 (екі) рет жүргізеді.

3) облигациялар бойынша сыйақыны есептеу басталған күн

Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу Облигациялар айналысы басталған күннен басталады, Облигациялар айналысының бүкіл мерзімі ішінде жүзеге асырылады және Облигациялар айналысы мерзімінің соңғы күнінде аяқталады.

4) облигациялар бойынша сыйақы төлеу тәртібі мен талаптары, облигациялар бойынша сыйақы

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



алу тәсілі

Сыйақы төлеу жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде тіркелген тұлғалар купондық сыйақы алуға құқылы.

Купондық сыйақыны төлеу сыйақы төлеу жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінен кейінгі күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күн ішінде Облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына ақша аудару жолымен теңгемен жүргізілетін болады.

Барлық төлемдерді (сыйақыны және борыштың негізгі сомасын төлеуді) Эмитент қолма-қол ақшасыз тәртіппен, Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында (теңгемен) жүзеге асырады.

Егер Облигацияларды ұстаушы Қазақстан Республикасының резиденті емес болып табылған жағдайда, Облигациялар бойынша сыйақы төлеу Облигацияларды ұстаушыда Қазақстан Республикасының аумағында теңгемен банктік шот болған кезде теңгемен жүргізілетін болады.

Сыйақы төлеуді жүзеге асыру кезінде теңгені өзге валютаға (тек АҚШ доллары немесе Евро) айырбастауға Эмитент сыйақы төлеу жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күніне дейін күнтізбелік 10 (он) күннен кешіктірмей Қазақстан Республикасының резиденті емес – Облигацияларды ұстаушыдан тиісті жазбаша өтініш алған жағдайда жол беріледі. Аталған айырбастау төлемді жүзеге асыру күніне Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген бағам бойынша жүзеге асырылады. Теңгені өзге валютаға (тек АҚШ доллары немесе Евро) айырбастау Қазақстан Республикасының резиденті емес – Облигацияларды ұстаушы есебінен жүргізіледі.

Қазақстан Республикасының резиденті – Облигацияларды ұстаушының пайдасына Облигациялар бойынша төлемді жүзеге асыру кезінде теңгені өзге валютаға айырбастауға жол берілмейді.

5) облигациялар бойынша сыйақыны есептеуге қолданылатын уақыт кезеңі

Сыйақы төлеуді Эмитент Облигациялар айналысының бүкіл мерзімі ішінде 360/30 (жылына 360 күн және айына 30 күн) уақытша база есебінен жүргізеді.

6. Жобалық қаржыландыру кезінде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығарған кезде:

1) ақшалай талаптардың сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақшаның түсу талаптары және болжамды мерзімдері

2) облигацияларды ұстаушыларға негізгі шарт бойынша құрылған мүліктің меншік иегерінің ауысқаны және кредиторлардың өкілдерін арнайы қаржы компаниясының органдарына енгізу және олардың өкілеттіктері туралы ақпарат ұсыну тәртібі

3) бөлінген активтердің есебінен жүзеге асырылатын жобалық қаржыландыру мәмілесіне қызмет көрсетумен, инвестициялық басқарумен байланысты арнайы қаржы компаниясы шығыстарының тізбесі

4) бір облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған түрлі шығарылымдардың облигацияларын өтеу және сыйақы төлеу тәртібі мен кезектілігі (облигациялық бағдарлама шегінде жеке меморандумда көрсетіледі)



5) арнайы қаржы компаниясы банкрот болған кезде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын ұстаушылардың талаптарын қанағаттандыру тәртібі мен кезектілігі

Жатпайды

7. Арнайы қаржы компаниясының облигациялары шығарылған кезде секьюритилендіру кезінде мыналар қосымша көрсетіледі:

- 1) оригинатордың, кастодиан-банктің, инвестициялық портфельді басқарушының, арнайы қаржы компаниясының және басқаға берілген талап ету құқықтары бойынша төлемдерді жинайтын тұлғаның атауы мен орналасқан жері
- 2) секьюритилендіру мәмілесіндегі оригинатор қызметінің мәні, құқықтары мен міндеттері
- 3) талап ету құқықтарының сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақша түсімінің талаптары, тәртібі мен мерзімдері және олардың орындалуына бақылау жасау тәртібі
- 4) бөлінген активтер бойынша уақытша бос түсімдерді инвестициялау тәртібі
- 5) талап ету құқықтарының біртектілік өлшемдері
- 6) сыйақы төлеу және бір облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған түрлі шығарылымдардың облигацияларын өтеу тәртібі мен кезектілігі
- 7) арнайы қаржы компаниясы банкрот болған кезде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын ұстаушылардың талаптарын қанағаттандырудың тәртібі мен кезектілігі

Жатпайды

8. Облигацияларды орналастыру талаптары және тәртібі

- 1) облигацияларды орналастырудың басталған күні

Облигацияларды орналастырудың басталу күні Облигациялар айналысының басталу күні болып табылады.

Ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында, соның ішінде Эмитенттің түпкілікті қарыз алушыны дербес қаржыландыруынан кейін бірнеше шығарылыммен орналастыруға болады.

- 2) облигацияларды орналастырудың аяқталған күні

Облигацияларды орналастырудың аяқталу күні Облигациялардың айналыс мерзімінің соңғы күні болып табылады.

- 3) облигацияларды орналастыру жоспарланған нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы)

- ұйымдастырылған

9. Облигацияларды айналысқа жіберу талаптары және тәртібі:

- 1) облигацияларды айналысқа жіберудің басталған күні

Облигациялар айналысының басталу күні Қазақстан қор биржасы АҚ ішкі құжаттарына сәйкес өткізілетін Облигацияларды орналастыру бойынша алғашқы сауда-саттықты өткізу күні болып табылады.

Алғашқы өткізілген сауда-саттықтың қорытындылары бойынша айқындалған Облигациялар айналысының басталу күні туралы ақпарат Қазақстан қор биржасы АҚ интернет-ресурсында (www.kase.kz) жарияланады.

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



2) облигацияларды айналысқа жіберудің аяқталған күні (өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығарылған кезде толтырылмайды)

Облигациялардың айналысы басталған күннен бастап 7 (жеті) жыл өткен соң.

3) облигациялардың айналыс мерзімі (өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығарылған кезде толтырылмайды)

Жылдар	Айлар	Күндер
7	0	0

4) облигацияларды айналысқа жіберу жоспарланған нарық (бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған нарығы)

- ұйымдастырылған
- ұйымдастырылмаған

10. Облигацияларды өтеу талаптары және тәртібі

1) облигацияларды өтеу күні (өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығарылған кезде толтырылмайды)

Облигациялар Облигациялардың айналыс мерзімінің соңғы күнінен кейінгі күнтізбелік 10 (он) күн ішінде өтеледі.

2) облигацияларды өтеу тәсілі (өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығарылған кезде толтырылмайды)

Облигацияларды өтеу кезіндегі олардың номиналды құнын және Облигациялар бойынша соңғы сыйақыны Эмитент Облигациялардың айналыс мерзімі аяқталған күннен кейінгі күннен бастап күнтізбелік 10 (он) күн ішінде осы төлемдер жүзеге асырылатын кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша оларды алуға құқығы бар Облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына ақша аудару жолымен төлейді.

Барлық төлемдерді (борыштың негізгі сомасы және сыйақы төлемдері) Эмитент қолма-қол ақшасыз тәртіппен, Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында (теңгемен) жүзеге асырады.

Егер Облигацияларды ұстаушы Қазақстан Республикасының резиденті емес болып табылған жағдайда, Облигацияларды өтеу Облигацияларды ұстаушыда Қазақстан Республикасының аумағында теңгемен банктік шот болған кезде теңгемен жүргізіледі.

Облигацияларды өтеу кезінде теңгені өзге валютаға (тек АҚШ доллары немесе Евро) айырбастауға Эмитент Облигациялардың айналыс мерзімі аяқталған күнге дейін күнтізбелік 10 (он) күннен кешіктірмей Қазақстан Республикасының резиденті емес – Облигацияларды ұстаушыдан тиісті жазбаша өтініш алған жағдайда жол беріледі. Аталған айырбастау төлемді жүзеге асыру күніне Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі белгілеген бағам бойынша жүзеге асырылады. Теңгені өзге валютаға (тек АҚШ доллары немесе Евро) айырбастау Қазақстан Республикасының резиденті емес – Облигацияларды ұстаушы есебінен жүргізіледі. Қазақстан Республикасының резиденті – Облигацияларды ұстаушының пайдасына Облигациялар бойынша төлемді жүзеге асыру кезінде теңгені өзге валютаға айырбастауға жол берілмейді.

3) егер облигацияларды өтеу кезінде сыйақыны және номиналды құнын төлеу облигациялар шығарылымы проспектісіне сәйкес өзге мүлктік құқықтармен жүргізілетін болса, осы құқықтардың, оларды сақтау тәсілдерінің, бағалау тәртібінің сипаттамасы және көрсетілген құқықтарды жүзеге асыруға құзыретті тұлғалар, сондай-ақ осы құқықтарға өтуді іске асыру тәртібі келтіріледі

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



Облигацияларды өзге мүліктік құқықтармен өтеу кезінде сыйақы мен номиналды құнын төлеу көзделмеген

11. Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 15 және 18-4-баптарында белгіленбеген облигацияларды сатып алудың қосымша талаптары болған жағдайда:

1) облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру тәртібі, талаптары

Облигациялар шығару үшін Бағалы қағаздар рыногы туралы Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ Заңының 15 және 18-4-баптарында белгіленбеген Облигацияларды сатып алудың қосымша шарттары жоқ.

Бұл ретте Қазақстан Республикасының заңнамасында Эмитенттің бастамасы бойынша Облигацияларды сатып алуды жүзеге асыру тәртібі көзделмегенін назарға ала отырып, осы тармақта Эмитенттің орналастырылған Облигацияларды сатып алу құқығын іске асыру тәртібінің, шарттары мен мерзімдерінің сипаттамасы қамтылады.

Эмитент өз Облигацияларын Эмитенттің Директорлар кеңесінің шешімімен бекітілген тәртіппен, шарттарда және мерзімдерде толық немесе ішінара сатып алуға құқылы, ал Облигацияларды ұстаушылар осы Облигацияларды сатуға міндетті, ол Облигациялар айналысының сыйақы төлеу күні жылына екі рет Облигациялардың жинақталған сыйақысын төлей отырып, номиналды құны бойынша жүзеге асырылады.

2) облигацияларды сатып алу құқықтарын іске асыру мерзімі көрсетіледі

Облигация ұстаушылардан Эмитенттің бастамасы бойынша Облигацияларды сатып алу (call option - колл-опционы).

Эмитент өз бастамасы бойынша Облигацияларды сыйақы төлеу күні жылына екі рет, тиісті Облигацияларды ұстаушылардан Облигацияларды толық немесе ішінара сатып алудың болжамды күніне дейін кемінде 20 (жиырма) жұмыс күні бұрын, Эмитент Облигацияларды ұстаушыларға электрондық пошта арқылы тиісті жазбаша хабарлама берген жағдайда және Эмитенттің корпоративтік интернет-ресурсында (www.halykbank.kz), Қазақстан қор биржасы АҚ (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийі (www.dfo.kz) интернет-ресурстарында хабарламаны орналастыру арқылы айналыстың бүкіл мерзімі ішінде толық немесе ішінара сатып алуға құқылы.

Эмитенттің Облигацияларды толық немесе ішінара сатып алу туралы тиісті хабарламасын Эмитенттің корпоративтік интернет-ресурсында (www.halykbank.kz), Қазақстан қор биржасы АҚ (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) интернет-ресурстарында орналастыру Облигация ұстаушылардың Эмитентке өздеріне тиесілі Облигацияларды осы Проспектінің осы тармағында көрсетілген тәртіпке, шарттар мен мерзімге сәйкес сату міндеттемесінің туындауына негіз болып табылады.

Эмитенттің Директорлар кеңесі Облигацияларды толық немесе ішінара сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитент Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі АҚ-ға және Қазақстан қор биржасы АҚ-ға Облигацияларды толық немесе ішінара сатып алу туралы осындай сатып алудың тәртібі, шарттары мен мерзімдерін қамтитын жазбаша хабарламалар жібереді. Өз кезегінде Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі АҚ Эмитенттің тиісті хабарламасын алған күннен бастап Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі АҚ қағидалар жинағына сәйкес толық немесе ішінара сатып алуға жататын Облигациялармен мәмілелерді немесе операцияларды тіркеуді осы Проспектіде белгіленген нормаларды сақтау мақсатында Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі АҚ жүйесінде Облигацияларды сатып алу шеңберінде Облигацияларды сатып алу-сату мәмілесін тіркеу сәтіне/күніне дейін тоқтатады.

Облигацияларды толық немесе ішінара сатып алу шеңберінде Облигацияларды сатып алу-сату мәмілесін жасасу Қазақстан Республикасының заңнамасында және Бағалы қағаздардың

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-ІІ "Об электронном документе и



орталық депозитарийі АҚ қағидалар жинағында белгіленген шарттарда және тәртіппен қарсы бұйрықтар беру арқылы жүзеге асырылады.

Эмитент Облигацияларды есепке жатқызу үшін Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі АҚ-ға тиісті бұйрық беруге тиіс, ал Облигацияларды ұстаушылар Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі АҚ-ға купондық сыйақы төлеу үшін Облигацияларды ұстаушылар тізілімі тіркелген күннен бастап 10 (он) жұмыс күні ішінде сатып алу көлеміне сәйкес көлемде Облигацияларды есептен шығаруға тиісті бұйрық беруге міндетті.

Сатып алынған Облигациялар өтелген болып саналмайды және оларды Эмитент қайта сата алады.

Облигацияларды сатып алу жүзеге асырылғаннан кейін Эмитенттің орналастырылған (сатып алынған облигацияларды шегергенде) Облигацияларының саны туралы ақпаратты Қазақстан қор биржасы АҚ өзінің ішкі құжаттарына сәйкес ашады.

Эмитенттің Облигацияларды сатып алуы Облигацияларды сатып алатын ұстаушылардың құқықтарын, сондай-ақ ҚР заңнамасының талаптарын бұзуға әкеп соқпауға тиіс.

12. Бағалы қағаздар рыногы туралы заңда көзделмеген қосымша ковенанттар (шектеулер) белгіленген жағдайда:

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

- Эмитент пен Қазақстан қор биржасы АҚ арасында жасалған листингтік шартта және/немесе Қазақстан қор биржасы АҚ өзге де ішкі құжаттарында белгіленген жылдық және аралық қаржылық есептілікті ұсыну мерзімдерін бұзуға жол бермеу;

- Эмитент пен Қазақстан қор биржасы АҚ арасында жасалған листингтік шартта және/немесе Биржаның өзге де ішкі құжаттарында белгіленген Эмитенттің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді ұсыну мерзімінің бұзылуына жол бермеу.

2) ковенанттар (шектеулер) бұзылған кезде эмитент іс-әрекетінің тәртібі

Осы тармақта көзделген шектеулерді (ковенанттарды) бұзған жағдайда Эмитент бұзушылық басталған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитенттің корпоративтік интернет-ресурсында (www.halykbank.kz), Қазақстан қор биржасы АҚ-ның (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) интернет-ресурстарында ақпаратты орналастыру арқылы бұзушылықтың туындау себебін, осы бұзушылықты жою тәсілі мен мерзімін егжей-тегжейлі сипаттай отырып, осы бұзушылық туралы ақпаратты Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізеді.

Осы тармақтың 3) тармақшасына сәйкес Облигацияларды ұстаушылардан Облигацияларды сатып алу туралы өтініштер алынған жағдайда Эмитенттің Директорлар кеңесі осы тармақтың 3) тармақшасында көзделген сатып алу туралы өтініштерді қабылдау кезеңінің соңғы күнінен кейінгі күнтізбелік 30 (отыз) күн ішінде Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдауға міндетті.

Эмитенттің Директорлар кеңесі Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитент бұл туралы Облигацияларды ұстаушыларға Қазақстан Республикасының заңнамасында және Қазақстан қор биржасы АҚ ішкі құжаттарында белгіленген тәртіппен Эмитенттің корпоративтік интернет-ресурсында (www.halykbank.kz), Қазақстан қор биржасы АҚ (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийі (www.dfo.kz) интернет-ресурстарында ақпараттық хабарлама орналастыру арқылы хабарлайды.

Эмитент орналастырылған Облигацияларды келесі бағалардың ең үлкені бойынша сатып алуды жүзеге асыруға міндетті:

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



- жинақталған, бірақ төленбеген сыйақыны ескере отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға;
- қор биржасының сауда жүйесіне айналысқа жіберілген қаржы құралдарын бағалау әдістемесіне сәйкес айқындалған Облигациялардың нарықтық бағасы (мұндай баға болған кезде);
- Қазақстан Республикасының бағалау қызметі туралы заңнамасына сәйкес бағалаушы айқындаған баға (егер Эмитенттің Облигациялары ұйымдастырылған бағалы қағаздар нарығында айналысқа түспесе).

Эмитенттің Директорлар кеңесі Облигацияларды сатып алу мерзімдері мен тәртібі туралы тиісті шешім қабылдаған күннен бастап күнтізбелік 15 (он бес) күн ішінде Эмитент жазбаша өтініш берген Облигацияларды ұстаушылардан Облигацияларды сатып алуды жүзеге асыруға міндетті.

3) ковенанттар (шектеулер) бұзылған кезде облигация ұстаушылар іс-әрекетінің тәртібі көрсетіледі

Облигацияларды ұстаушылар Эмитент Қазақстан қор биржасы АҚ және Қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурстарында шектеулерді (ковенанттарды) бұзу туралы ақпараттық хабарды жариялаған күннен кейінгі күнтізбелік 10 (он) күн ішінде Эмитенттің орналасқан жерінің мекенжайы бойынша өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініш беруге құқылы.

Облигацияларды ұстаушы барлық қажетті деректемелерді көрсете отырып, еркін нысанда жазбаша өтініш беруге тиіс:

заңды тұлға үшін: Облигацияларды ұстаушының атауы; бизнес-сәйкестендіру нөмірі; заңды мекенжайы және нақты орналасқан жері; байланыс телефондары; банк деректемелері; сатып алуға жататын Облигациялардың саны мен түрі;

жеке тұлға үшін: Облигацияларды ұстаушының тегі, аты және бар болса, әкесінің аты; жеке сәйкестендіру нөмірі; жеке басын куәландыратын құжаттың нөмірі, күні және берген орган; тұрғылықты жері; байланыс телефоны; банк деректемелері; сатып алуға жататын Облигациялардың саны мен түрі.

Шектеулер (ковенанттар) бұзылған жағдайда Облигацияларды сатып алу рәсімі Облигацияларды ұстаушылар берген жазбаша өтініштер негізінде ғана жүргізілетін болады.

Сатып алуға өтініш бермеген Облигацияларды ұстаушылардың осы Облигациялар шығарылымының айналыс мерзімі аяқталғаннан кейін өздеріне тиесілі Облигацияларды өтеуге құқығы бар.

13. Конвертацияланатын облигациялар шығарылған кезде мынадай мәліметтер қосымша көрсетіледі:

1) облигациялар конвертацияланатын акциялардың түрі, саны және орналастыру бағасын белгілеу тәртібі, осындай акциялар бойынша құқықтар

2) облигацияларды конвертациялау тәртібі мен талаптары (егер облигациялардың шығарылымы толығымен конвертацияланатын болса, конвертациялаудың аяқталу күнінен бастап 1 (бір) ай ішінде облигациялардың шығарылымы жойылуға жататыны көрсетіледі, егер облигациялардың шығарылымы толығымен конвертацияланбайтын болса, осы шығарылымның сатып алынған облигациялары одан әрі орналастырылуға жатпайтыны, айналыс мерзімінің соңында өтелетіні көрсетіледі)



Банктер туралы заңның 61-10-бабында көзделген негізде және тәртіппен төлемге қабілетсіз банктер санатына жатқызылған банк уәкілетті органның шешіміне сәйкес облигацияларды акцияларға конвертациялау талаптарын көрсетеді

Жатпайды

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

1) осы мүлктің құнын көрсете отырып шығарылған облигациялар бойынша қамтамасыз етудің сипаттамасы

Қолданылмайды. Осы шығарылымның Облигациялары қамтамасыз етілмейді.

2) қамтамасыз ету құнының облигациялар шығарылымының жиынтық көлеміне пайыздық арақатынасы

Қолданылмайды. Осы шығарылымның Облигациялары қамтамасыз етілмейді.

3) кепіл затын өндіріп алу тәртібі

Қолданылмайды. Осы шығарылымның Облигациялары қамтамасыз етілмейді.

15. Атауын, орналасқан жерін, кепіл шартының деректемелерін, кепілдік мерзімі мен талаптарын көрсете отырып, кепілдік берген тұлғаның деректері (егер облигациялар банктің кепілдігімен қамтамасыз етілсе)

Қолданылмайды. Осы шығарылымның Облигациялары банктің кепілдігімен қамтамасыз етілмеген.

16. Инфрақұрылымдық облигациялар шығарылған кезде - концессия шартының және Қазақстан Республикасы Үкіметінің мемлекеттің кепілдемесін беру туралы қаулысының деректемелері

Қолданылмайды. Осы шығарылымның Облигациялары инфрақұрылымдық болып табылмайды.

17. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсаты

1) Эмитент облигацияларды орналастырудан алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары көрсетіледі

Облигацияларды орналастырудан алынған ақша инвестициялық жобаларды кредиттеуге бағытталатын болады.

Айналым қаражатын толықтыру және 2024 жылғы 1 сәуірге дейін берілген қолданыстағы кредиттерді қайта қаржыландыру мақсаттарына кредит беруге жол берілмейді.

Облигацияларды орналастырудан алынған қаражат есебінен қаржыландыруға жатпайтын тыйым салынған ЭҚЖЖ тізбесі:

ЭҚЖЖ коды ЭҚЖЖ атауы

41201 - Тұрғын ғимараттар құрылысы

41203 - 1-санаттағы стационарлық сауда объектілерінің құрылысы

41204 - 2-санаттағы стационарлық сауда объектілерінің құрылысы

G - Көтерме және бөлшек саудада сату; автомобильдерді және мотоциклдерді жөндеу

K - Қаржы және сақтандыру қызметі

L - Жылжымайтын мүлікпен операциялар

69 - Құқық және бухгалтерлік есеп саласындағы қызмет

70 - Бас компаниялардың қызметі; басқару мәселелері бойынша консультация беру

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



73 - Жарнама қызметі және нарық конъюнктурасын зерттеу

92 - Құмар ойындар және бәс тігуді ұйымдастыру бойынша қызмет

Г - Үй қызметшісін жалдайтын үй шаруашылықтарының қызметі, өзіндік тұтынуы үшін тауарлар мен көрсетілетін қызметтерді өндіру бойынша үй шаруашылықтарының қызметі

Қарыз алушылар: дара кәсіпкерлерді және Эмитентпен ерекше қатынастар арқылы байланысты тұлғаларды қоспағанда, жеке кәсіпкерлік субъектілері.

Облигациялардың әрбір траншын орналастырған күннен бастап 6 (алты) айға дейінгі мерзімде тартылған қаражатты Эмитент инвестициялық жобаларды кредиттеуге жіберуге тиіс, бұл ретте берілген қарыздың сомасы мен мерзімі шектелмейді. Облигацияларды орналастырудан алынған қаражатты игеру банктік қарыз шартының талаптарына сәйкес қарыз алушыға нақты қарыз/транш беру болып саналады.

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

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

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

5) Орнықты даму облигацияларын шығарған жағдайда қаржыландыруға (іске асыруға) осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылатын "жасыл" және әлеуметтік жобалардың үйлесімінің қысқаша сипаттамасы, сондай-ақ олардың Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 3 және 4-тармақтарында белгіленген жобаларға сәйкестігі туралы ақпарат келтіріледі

6) "Жасыл", әлеуметтік облигациялар және орнықты даму облигациялары шығарылған жағдайда қосымша:

қаржыландыру үшін осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылған жобаны іске асыру барысы туралы ақпаратты ашуды эмитент жүзеге асыратын ақпарат көздері

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

7) Орнықты дамуға байланысты облигациялар шығарылған жағдайда:

эмитент алдын ала белгілеген оларға қол жеткізу мерзімдерін көрсете отырып, орнықты даму



саласындағы қызметтің нақты нәтижелеріне қол жеткізуді бағалау үшін пайдаланылатын тиімділіктің негізгі көрсеткіштері

көрсетілген көрсеткіштерді есептеу әдістемесі

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

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

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

Бұл шығарылымдағы облигациялар "жасыл", әлеуметтік облигациялар, орнықты даму облигациялар, орнықты дамуға байланысты облигациялар және инвестициялық облигациялары емес.

18. Эмитент бұрын орналастырған (эмитент сатып алған облигацияларды шегергенде), айналыста болу мерзімі аяқталған облигациялар бойынша талап ету құқықтарымен ақы төленетін облигацияларды шығару кезінде осы облигациялардың шығарылымын мемлекеттік тіркеу күні және нөмірі, олардың түрі мен саны, сондай-ақ облигациялар шығару көлемі, облигациялар бойынша жинақталған және төленбеген сыйақы сомасы қосымша көрсетіледі

Мемлекеттік тіркеу күні

Мемлекеттік тіркеу нөмірі

Облигациялардың түрі

Саны

Көлемі

Есептелген және төленбеген пайыздар

Жатпайды

19. Облигацияларды ұстаушыға ұсынылатын құқықтар:

1) эмитенттен облигацияның номиналды құнын алу не өзге де мүліктік баламаны алу құқығы, сондай-ақ облигация бойынша сыйақы не облигациялар шығару проспектісінде белгіленген өзге де мүліктік құқықтар алу құқығы

- осы Проспектіде көзделген тәртіппен және мерзімдерде Облигацияларды өтеу кезінде Облигацияның номиналды құнын алу құқығы;

- осы Проспектіде көзделген тәртіппен және мерзімдерде Облигациялар бойынша сыйақы алу құқығы;

- Облигацияларды еркін сату және басқаша басқару;

- Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес, сондай-ақ Эмитенттің ішкі қағидаларында және Қазақстан қор биржасы АҚ талаптарында көзделген тәртіппен Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпарат алу құқығы;

- Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға меншік құқығынан туындайтын өзге де құқықтар.

2) эмитенттің осы құқықты іске асыру шарттарын, тәртібін және мерзімдерін көрсете отырып,

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



оның ішінде облигациялар шығару проспектісінде көзделген ковенанттарды (шектеулерді) бұзған кезде облигацияларды сатып алуын талап ету құқығы.

Өтеу мерзімі жоқ облигациялар шығару жағдайында осы облигацияларды ұстаушылардың облигацияларды, оның ішінде Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 15 және 18-4-баптарында көзделген негіздер бойынша сатып алу туралы талап қоя алмайтыны туралы мәліметтер көрсетіледі

Осы шығарылымның Облигацияларын ұстаушылардың Эмитент өз міндеттемелерін және осы Облигациялар шығару проспектісінде көзделген шектеулерді (ковенанттарды) сақтаған кезде Эмитенттің Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуін талап ету құқығы көзделмеген.

Облигацияларды ұстаушылардың Бағалы қағаздар рыногы туралы Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ Заңының 18-4-бабы 2-тармағының 1), 2) тармақшаларында көзделген жағдайларда өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алуды талап етуге құқығы бар.

Бағалы қағаздар рыногы туралы Қазақстан Республикасының 2003 жылғы 2 шілдедегі №461-ІІ Заңының 18-4-бабы 2-тармағының 1), 2) тармақшаларында белгіленген жағдайларда Эмитент орналастырылған Облигацияларды мынадай бағалардың ең үлкені бойынша сатып алуды жүзеге асыруға міндетті:

- жинақталған, бірақ төленбеген сыйақыны ескере отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға;

- Қазақстан қор биржасы АҚ сауда жүйесіне айналысқа жіберілген қаржы құралдарын бағалау әдістемесіне сәйкес айқындалған Облигациялардың нарықтық бағасы (мұндай баға болған кезде);

- Қазақстан Республикасының бағалау қызметі туралы заңнамасына сәйкес бағалаушы айқындаған баға (егер Эмитенттің Облигациялары бағалы қағаздардың ұйымдастырылған нарығында айналысқа түспесе).

Облигациялар шығарылымының проспектісінде көзделген шектеулерді (ковенанттарды) бұзған кезде Эмитенттің және Облигацияларды ұстаушының іс-қимылдарының шарттары, тәртібі және Эмитенттің Облигацияларды сатып алу талаптарын іске асыру мерзімдері осы Проспектінің 12-тармағында берілген.

Осы Облигациялар шығару проспектісінің шарттарында көзделгеннен басқа жағдайларда Эмитенттің Облигациялар ұстаушыларының талабы бойынша Облигацияларды сатып алуы көзделмеген.

3) өзге де құқықтар

Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен облигацияларға берілген құқықтан туындайтын өзге де құқықтар.

20. Туындаған жағдайда эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялану ықтималдығы бар оқиғалар туралы мәлімет:



1) туындаған жағдайда эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялану ықтималдығы бар оқиғалар тізбесі

Эмитенттің негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақы төлеу үшін осы Проспектіде белгіленген мерзімдерде Облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақы сомасын төлеу міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамауы Эмитенттің Облигациялары бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиға (бұдан әрі – Дефолт оқиғасы) болып табылады.

Жауапкершіліктен босату.

Егер мұндай төлемеу және (немесе) толық төлемеу Эмитенттің сыйақы және (немесе) номиналды құнды төлеуді жүзеге асыруды мүмкін етпейтін, яғни Эмитенттің Облигацияларды ұстаушының банктік шотының дұрыс емес не толық емес деректемелерін алуынан не Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі АҚ-ның Эмитентке Облигацияларды ұстаушылар тізілімін заңнамада және онымен жасалған шартта белгіленген мерзімдерде бермеуінен болса, осы Проспектіде белгіленген мерзімдерде Облигациялардың сыйақысын және (немесе) номиналды құнын төлемеу не толық төлемеу Облигациялардың дефолты болып саналмайды.

Егер бұл орындамау еңсерілмейтін күш мән-жайларының салдары болып табылса, Эмитент осы Проспект бойынша өз міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамағаны үшін жауапкершіліктен босатылады. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары деп басталуы болжау немесе алдын алу мүмкін болмайтын мән-жайлар (дүлей құбылыстарды, әскери іс-қимылдарды, тыйым салу немесе шектеу сипатындағы уәкілетті органдардың актілерін қоса алғанда, бірақ олармен шектелмей) түсініледі. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары туындаған жағдайда Эмитенттің осы Проспект бойынша өз міндеттемелерін орындау мерзімі осындай мән-жайлар мен олардың салдары қолданылатын уақыт кезеңіне пропорционалды түрде жылжытылады.

2) облигацияларды ұстаушылардың сыйақы төлемі бойынша міндеттемелерін орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған кезде құқықтарын қорғау рәсімдерін, оның ішінде міндеттеме тәртібі және қайта құрылымдау талаптарын қоса алғанда, облигациялар бойынша дефолт туындаған жағдайда эмитент қабылдайтын шаралар

Дефолт оқиғасы басталған кезде Эмитент мұндай дефолт оқиғасын тудырған себептерді жоюға және облигация ұстаушыларының құқықтарын қамтамасыз етуге бар күшін салады.

Эмитент қабылдайтын, Эмитенттің төлем қабілеттілігін қалпына келтіруге және Облигациялар бойынша берешекті өтеуге бағытталған шаралар кез келген басқарушылық, қайта ұйымдастыру, инвестициялық, техникалық, қаржы-экономикалық, құқықтық және Қазақстан Республикасының заңнамасына қайшы келмейтін өзге де рәсімдерді, сондай-ақ Облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қорғау рәсімдерін, оның ішінде Эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау тәртібі мен шарттарын қамтиды.

Эмитент Дефолт оқиғасының басталуы туралы ақпаратты Облигацияларды ұстаушылардың назарына осы тармақтың 3) тармақшасында көрсетілген мерзімдерде, тәртіппен және тәсілдерді қолдана отырып жеткізеді.

Эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау қажет болған жағдайда, ол Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын шақыруға бастама жасайды. Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысының күн тәртібіне өзге де мәселелерден басқа, Эмитент дайындаған өзінің төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспарын және (қажет болған жағдайда) осы Проспектіге енгізілген ықтимал өзгерістер жобасын бекіту туралы мәселелер енгізілуге тиіс.

Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт туындаған жағдайда міндеттемелерді қайта құрылымдау Қазақстан Республикасының заңнамасында айқындалған тәртіппен және шарттарда жүзеге асырылады.

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и



Эмитенттің кінәсінен Облигациялар бойынша сыйақыны және (немесе) Облигациялардың номиналды құнын төлемеген, сондай-ақ толық төлемеген жағдайда, Эмитент Облигацияларды ұстаушыларға ақшалай міндеттеме орындалған күнге немесе оның тиісті бөлігіне Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің базалық мөлшерлемесін негізге ала отырып есептелетін, мерзімі өткен әрбір күн үшін негізгі міндеттеменің сомасын және өсімпұлды төлеуге міндетті.

3) эмитенттің орындалмаған міндеттемелердің көлемі, міндеттемелердің орындалмау себебі, облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру жөніндегі мүмкін болатын іс-әрекеттері, облигацияларды ұстаушылардың эмитентке, эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе бірлескен жауапкершілік көтеретін тұлғаларға талап қою өтінішінің тәртібі туралы мәліметтерден тұратын дефолт фактілері туралы ақпаратты облигацияларды ұстаушыларға жеткізу тәртібі, мерзімі және тәсілі

Эмитент Облигациялар бойынша Дефолт оқиғасы басталған күннен кейін 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитенттің корпоративтік интернет-ресурсында (www.halykbank.kz), Қазақстан қор биржасы АҚ (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийі (www.dfo.kz) интернет-ресурстарында хабарлама орналастыру арқылы Облигацияларды ұстаушылардың дефолт фактісі туралы хабардар етеді.

Эмитенттің ақпараттық хабарламасында мынадай мәліметтер болуға тиіс:

- дефолттың пайда болу фактісі туралы ақпарат;
- дефолт туындаған күнгі орындалмаған міндеттемелердің көлемі;
- облигациялардың халықаралық сәйкестендіру нөмірін (ISIN), облигациялардың түрін, орналастырылған облигациялардың санын, купондық мөлшерлеменің мөлшерін, дефолт күнін, сыйақы бойынша берешек сомасын, негізгі борыш бойынша берешек сомасын, реттелмеген борыш қалдығын көрсете отырып, міндеттемелерді орындамау себебі;
- Облигация ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал әрекеттерін атап көрсету және Облигация ұстаушылардың Эмитентке қойылатын талаптармен жүгіну тәртібі;
- Эмитент Облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған кезде Эмитент қолданған шаралар;
- Эмитенттің шешімі бойынша өзге де ақпарат.

Өзге заңды тұлғаға көрсетілген ақпаратты ашу тапсырмасы көзделмеген.

4) эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған немесе тиісті түрде орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе бірлескен жауапкершілік көтеретін тұлғалармен шарт жасалған күні мен нөмірі, осы тұлғалардың толық атауы, сондай-ақ оларды (осындай тұлғалар бар болса) мемлекеттік тіркеу күні

Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда Эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиарлық жауаптылықта болатын адамдар жоқ.

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

Облигацияларды өтеу сәтіне дейін сыйақыларды төлеудің әрбір кезеңі бөлінісінде сыйақыларды төлеу және негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті Эмитенттің ақша қаражатының көздері мен ағындарының болжамы осы Проспектінің 1-қосымшасында келтірілген.



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

Жатпайды

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

Қолданылмайды.

24. Эмитенттің консультанттары туралы мәліметтер (Бағалы қағаздар рыногы туралы заңға сәйкес эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсету бойынша шарт жасасу міндеті белгіленген жағдайда):

1) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғаның толық және қысқартылған атауы:

толық атауы: «Қазақстан Халық Банкінің «Halyk Finance» еншілес ұйымы» акционерлік қоғамы
қысқартылған атауы: «Halyk Finance» АҚ

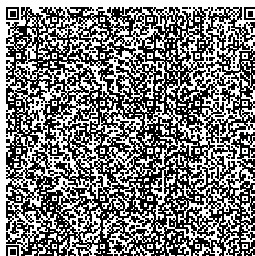
2) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғаның орналасқан жері, байланыс телефондарының нөмірлері: өкілінің орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, А05А1В9, Алматы қ., Абай д., 109в

байланыс телефондарының нөмірлері: +7 (727) 339-43-77

3) эмитенттің бағалы қағаздарын қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың тізімде болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсететін тұлғамен эмитенттің жасасқан шартының күні мен нөмірі: 779, 29.05.2024

Егер, эмитенттің пікірі бойынша, мұндай мәліметтерді жария ету эмитенттің бағалы қағаздарын сатып алу туралы шешім қабылдау үшін маңызды болса, эмитенттің басқа консультанттары туралы мәліметтер көрсетіледі.

Уәкілетті тұлға



(электрондық цифрлық қолтаңба)

**РАЗУМОВА ИЛЬМИРА
АРСЛАНОВНА**

(тегі, инициалдары)





13.11.2025

город Алматы

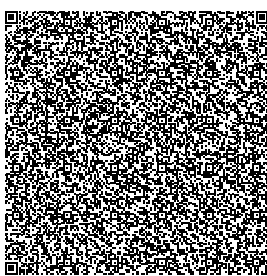
В ответ на заявление
№ KZ31BNKCSD00007531

Заявитель:
Акционерное общество "Народный Банк
Казахстана"
БИН: 940140000385

**О государственной регистрации изменений и
(или) дополнений в проспект выпуска
облигаций в пределах облигационной
программы**

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, рассмотрев документы, представленные на государственную регистрацию изменений и (или) дополнений в проспект второго выпуска облигаций в пределах пятой облигационной программы (код ISIN – KZ2C00011468) Акционерного общества «Народный Банк Казахстана» (далее – Общество) через веб-портал АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» №KZ31BNKCSD00007531 на основании пункта 7 статьи 12 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» произвело регистрацию изменений и дополнений в проспект второго выпуска облигаций в пределах пятой облигационной программы Общества в связи с изменением порядка, условия и срока реализации права выкупа облигаций.

Уполномоченное лицо:



Электронная цифровая подпись:

Жанбеков Алмабек Хайруллаевич
(фамилия, инициалы)

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық кол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.

**"Қазақстан Республикасының
Қаржы нарығын реттеу және
дамыту агенттігі"**
РЕСПУБЛИКАЛЫҚ МЕМЛЕКЕТТІК
МЕКЕМЕСІ



РЕСПУБЛИКАНСКОЕ
ГОСУДАРСТВЕННОЕ
УЧРЕЖДЕНИЕ
**"Агентство Республики Казахстан
по регулированию и развитию
финансового рынка"**

13.11.2025

Алматы қаласы

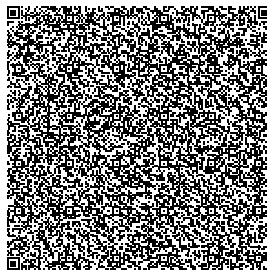
Өтінішке жауап ретінде:
№ KZ31BNKCSD00007531

Өтініш беруші:
"Қазақстан Халық Банкі" акционерлік қоғамы
БСН: 940140000385

**Облигациялық бағдарлама шегінде
облигацияларды шығару проспектісіне
енгізілген өзгерістерді және (немесе)
толықтыруларды мемлекеттік тіркеу туралы**

Агентство Республики Казахстан по регулированию и развитию финансового рынка, рассмотрев документы, представленные на государственную регистрацию изменений и (или) дополнений в проспект второго выпуска облигаций в пределах пятой облигационной программы (код ISIN – KZ2C00011468) Акционерного общества «Народный Банк Казахстана» (далее – Общество) через веб-портал АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» №KZ31BNKCSD00007531 на основании пункта 7 статьи 12 Закона Республики Казахстан «О рынке ценных бумаг» произвело регистрацию изменений и дополнений в проспект второго выпуска облигаций в пределах пятой облигационной программы Общества в связи с изменением порядка, условия и срока реализации права выкупа облигаций.

Уәкілетті тұлға:



Электрондық цифрлық қолтаңба:

Жанбеков Алмабек Хайруллаевич
(тегі, инициалдары)

Бұл құжат ҚР 2003 жылдың 7 қаңтарындағы "Электронды құжат және электронды сандық қол қою" туралы заңның 7 бабы, 1 тармағына сәйкес қағаз бетіндегі заңмен тең.

Данный документ согласно пункту 1 статьи 7 ЗРК от 7 января 2003 года N370-II "Об электронном документе и электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.