

ЧАСТНЫЙ МЕМОРАНДУМ

Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения негосударственных облигаций, описанных в частном меморандуме, и не подтверждает достоверность информации, содержащейся в данном документе.

Должностные лица эмитента подтверждают, что вся информация, представленная в нем, является достоверной и не вводящей в заблуждение инвесторов относительно эмитента и его размещаемых негосударственных облигаций.

1. Полное и сокращенное наименование эмитента на казахском, русском и английском (при наличии) языках.

Полное наименование

На казахском языке	"Алтын Кредит "Микроқаржы ұйымы" жауапкершілігі шектеулі серіктестігі
На русском языке	Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "Алтын Кредит"
На английском языке	null

Сокращенное наименование

На казахском языке	"Алтын Кредит "МҚҰ" ЖШС
На русском языке	ТОО "МФО "Алтын Кредит"
На английском языке	null

2. Бизнес-идентификационный номер эмитента

150640013805

3. Сведения о выпуске облигаций:

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

- вид облигаций: купонные облигации без обеспечения
- количество облигаций: 5 000 (пять тысяч) штук
- общий объем выпуска облигаций: 5000000000 (пять миллиардов) Тенге

В случае, если облигации являются облигациями без срока погашения, указываются сведения об этом

облигации имеют срок погашения

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

1000000 (один миллион) Тенге

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

Тенге

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

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



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

ставка основного вознаграждения: тридцать пять процентов годовых

дополнительное вознаграждение: %

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.

не предусмотрено

В случае выплаты вознаграждения и номинальной стоимости при погашении облигаций иными имущественными правами, приводится описание этих прав, способов обеспечения их сохранности, порядка оценки и лиц, правомочных осуществлять оценку указанных прав, а также порядка перехода этих прав.

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

5) порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям с указанием периодичности выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения и способа получения вознаграждения

порядок и условия выплаты вознаграждения: Периодичность выплаты вознаграждения по облигациям:

Выплата вознаграждения по Облигациям производится 12 (двенадцать) раз в год через каждый 1 (один) календарный месяц с даты начала обращения Облигаций в течение всего периода обращения Облигаций.

Дата, с которой начинается начисление вознаграждения по облигациям:

Начисление вознаграждения по Облигациям начинается с даты начала обращения Облигаций. Начисление вознаграждения производится в течение всего срока обращения Облигаций и заканчивается в последний день периода обращения Облигаций.

Условия и способ получения вознаграждения по облигациям:

Вознаграждение выплачивается лицам, которые обладают правом на его получение и зарегистрированы в системе реестров держателей ценных бумаг Эмитента по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляется выплата вознаграждения (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций) (далее – «День фиксации»).

Выплата вознаграждения осуществляется путем перевода Эмитентом денег на банковские счета держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало Дня фиксации (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций), в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за Днем фиксации.

Сумма купонного вознаграждения, подлежащего выплате каждому держателю Облигаций, на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости размещенных Облигаций, принадлежащих соответствующему держателю Облигаций, и месячной ставки купонного вознаграждения (годовая ставка купонного вознаграждения по Облигациям, деленная на двенадцать). Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

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



Выплата вознаграждения по Облигациям будет производиться из расчета временной базы 360 (триста шестьдесят) дней в году и 30(тридцать) дней в месяце в течение всего срока обращения.

периодичность выплаты вознаграждения: Ежемесячно

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

Датой начала обращения Облигаций является дата проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций, которые будут проводиться в торговой системе в соответствии с правилами АО "Казахстанская фондовая биржа" (далее – Биржа). Информация о дате начала обращения Облигаций (дате проведения первых торгов) будет опубликована на официальном интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz).

срок обращения облигаций

Лет: 10

Месяцев:

Дней:

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

дата погашения облигаций

Облигации погашаются по номинальной стоимости Облигаций с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения в течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за последним днем срока обращения Облигаций

способ погашения облигаций

Облигации погашаются по номинальной стоимости Облигаций с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения. Погашение суммы основного долга и выплата последнего купонного вознаграждения будут осуществляться Эмитентом в тенге путем перевода денег на счет, открытый в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» для зачисления суммы на погашение Облигаций, с приложением списка держателей Облигаций, содержащего информацию о сумме, подлежащей выплате каждому держателю Облигаций. АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» осуществляет перевод денег, предназначенных для погашения Облигаций, на банковские счета держателей Облигаций, обладающих правом на получение указанной выплаты и зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало последнего дня срока обращения Облигаций (по времени в месте нахождения АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций). В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплаты по облигациям будут производиться в тенге по реквизитам, указанным в реестре держателей облигаций при наличии у держателя облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан. Конвертация тенге в доллары США допускается в случае получения Эмитентом не позднее чем за 3 (три) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя облигаций соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному Национальным



Банком Республики Казахстан на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в доллары США производится за счет держателя облигаций. Расходы Эмитента, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю облигаций. Конвертация в иную валюту при осуществлении выплаты по Облигациям в пользу держателя облигаций не допускается

4. Порядок и условия досрочного погашения облигаций

В случае если предусматривается возможность досрочного погашения облигаций, указываются стоимость (порядок определения стоимости), порядок и условия досрочного погашения облигаций, срок (порядок определения срока), в течение которого облигации могут быть досрочно погашены эмитентом либо владельцами облигаций могут быть направлены (предъявлены) заявления, содержащие требование о досрочном погашении облигаций, порядок раскрытия эмитентом информации об условиях и итогах досрочного погашения облигаций, а также иные условия досрочного погашения облигаций, предусмотренные решением о выпуске облигаций, в зависимости от того, осуществляется ли досрочное погашение по усмотрению эмитента или по требованию владельцев облигаций. В случае если возможность досрочного погашения облигаций эмитентом не предусматривается, указывается на это обстоятельство.

Возможность досрочного погашения облигаций не предусматривается

5. При выпуске облигаций специальной финансовой компании при проектном финансировании дополнительно указываются:

- 1) характеристика денежных требований, условия и прогнозируемые сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов*
- 2) порядок предоставления информации держателям облигаций о смене собственника на имущество, созданное по базовому договору, и порядок введения представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и их полномочиях*
- 3) перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного финансирования, инвестиционным управлением, осуществляемым за счет выделенных активов*
- 4) порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы (указывается в частном меморандуме в пределах облигационной программы)*
- 5) порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании*

Не применимо

6. При выпуске облигаций специальной финансовой компании при секьюритизации дополнительно указываются:

- 1) наименование и место нахождения originатора, банка-кастодиана, управляющего инвестиционным портфелем, специальной финансовой компании и лица, осуществляющего сбор платежей по уступленным правам требования*
- 2) предмет деятельности, права и обязанности originатора в сделке секьюритизации*



3) характеристика прав требования, условия, порядок и сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов, и порядок осуществления контроля за их исполнением

4) порядок инвестирования временно свободных поступлений по выделенным активам

5) критерии однородности прав требований

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

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

Не применимо

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

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

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

2) процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций

0%

3) порядок обращения взыскания на предмет залога

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

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

Не применимо

9. Целевое назначение использования денег, полученных от размещения облигаций

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

Деньги, полученные от размещения облигаций, планируется использовать для пополнения оборотных средств в целях осуществления основной деятельности Эмитента, связанной с микрокредитованием физических и юридических лиц, индивидуальных предпринимателей, а также в целях финансирования собственной операционной деятельности Эмитента, погашения действующих обязательств Эмитента, включая приобретение основных средств.

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.

не применимо

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

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.



не применимо

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

не применимо

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

не применимо

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

не применимо

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

не применимо

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

не применимо

методика расчета указанных показателей

не применимо

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

не применимо

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

не применимо

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

не применимо



10. Права, предоставляемые держателю облигаций

право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Частным меморандумом;

право на получение купонного вознаграждения по Облигациям в сроки и в размере, предусмотренном настоящим Частным меморандумом;

право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;

право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;

право заявить все или часть Облигаций к выкупу в случаях, установленных настоящим Частным Меморандумом;

право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться Облигациями;

право требования досрочного выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и настоящим Частным меморандумом;

Условия, порядок и сроки реализации держателями Облигаций своих прав на требование выкупа принадлежащих им Облигаций указаны далее в настоящем подпункте:

Держатели Облигаций имеют право требовать выкупа принадлежащих им Облигаций в случаях, если Эмитент допустил нарушение любого из условий, установленных пунктом 2 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг, и в случаях, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг.

В случаях нарушения Эмитентом любого из условий, установленных пунктом 2 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг Эмитент обязан по требованию держателей Облигаций выкупить Облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения, за исключением случаев, когда имеется согласие держателей Облигаций на изменение условий, указанных в подпунктах 1), 3), и 4) пункта 2 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг.

При наступлении случаев, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по наибольшей из следующих цен: (i) цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения; (ii) рыночной цене Облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов, допущенных к обращению в торговую систему фондовой биржи (при наличии такой цены).

В случае возникновения любого из оснований для выкупа, предусмотренного пунктом 2 статьи 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент в течение 3(трех) рабочих дней, следующих за днем наступления указанных событий, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о возникновении основания для выкупа Облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Эмитента (www.altynkredit.kz), Биржи (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz). Указанная информация должна включать подробное описание того, какое из оснований для выкупа Облигаций имеет место, а также иную информацию при необходимости.

В течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации указанного выше информационного сообщения, держатели Облигаций имеют право подать, а Эмитент обязан принять письменные заявления о выкупе с указанием количества Облигаций, заявленных к выкупу.

В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе Облигаций, Единственным участником Эмитента в течение 20(двадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявлений на выкуп, должно быть принято



решение по нижеуказанным вопросам:

Выкупе Облигаций;

Количестве выкупаемых Облигаций;

Цене, по которой будет осуществляться выкуп Облигаций;

Дате проведения выкупа Облигаций – с учетом того, что дата проведения выкупа Облигаций должна быть назначена на день не позднее 30(тридцати) календарных дней с даты принятия решения Единственным Участником Эмитента о выкупе Облигаций;

Порядке расчетов, которые включают:

порядок подачи приказов держателями Облигаций в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;

Иные решения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

Эмитент в течение 3(трех) рабочих дней, следующих за датой принятия решения Единственным участником Эмитента о выкупе Облигаций, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Эмитента (www.altynkredit.kz), Биржи (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

Опубликованные сведения должны содержать следующую информацию:

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

количество выкупаемых Облигаций;

дата проведения выкупа Облигаций;

порядок расчетов -(а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;

иная информация, необходимая для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

Выкуп размещенных Облигаций осуществляется Эмитентом в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия решения Единственным Участником Эмитента о выкупе Облигаций.

в случае наступления события дефолта, предусмотренного настоящим Частным меморандумом.

Порядок и сроки реализации держателями Облигаций своего права на требование выкупа принадлежащих им Облигаций в случае наступления дефолта указаны по тексту настоящего Частного меморандума.

иные права, вытекающие из права собственности на Облигации не предусмотрены.

В случае выпуска облигаций без срока погашения указываются сведения о том, что держателями негосударственных облигаций без срока погашения не может предъявляться требование о выкупе облигаций, в том числе по основаниям, предусмотренным статьями 15 и 18-4 Закона о рынке ценных бумаг.

право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные настоящим Частным меморандумом;

право на получение купонного вознаграждения по Облигациям в сроки и в размере, предусмотренном настоящим Частным меморандумом;

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



правилами Биржи;
право на удовлетворение своих требований в отношении Облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
право заявить все или часть Облигаций к выкупу в случаях, установленных настоящим Частным Меморандумом;
право свободно отчуждать и иным образом распоряжаться Облигациями;
право требования досрочного выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и настоящим Частным меморандумом;
Условия, порядок и сроки реализации держателями Облигаций своих прав на требование выкупа принадлежащих им Облигаций указаны далее в настоящем подпункте:
Держатели Облигаций имеют право требовать выкупа принадлежащих им Облигаций в случаях, если Эмитент допустил нарушение любого из условий, установленных пунктом 2 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг, и в случаях, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг.
В случаях нарушения Эмитентом любого из условий, установленных пунктом 2 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг Эмитент обязан по требованию держателей Облигаций выкупить Облигации по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения, за исключением случаев, когда имеется согласие держателей Облигаций на изменение условий, указанных в подпунктах 1), 3), и 4) пункта 2 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг.
При наступлении случаев, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по наибольшей из следующих цен: (i) цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения; (ii) рыночной цене Облигаций, определенной в соответствии с методикой оценки финансовых инструментов, допущенных к обращению в торговую систему фондовой биржи (при наличии такой цены).
В случае возникновения любого из оснований для выкупа, предусмотренного пунктом 2 статьи 15 и подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент в течение 3(трех) рабочих дней, следующих за днем наступления указанных событий, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о возникновении основания для выкупа Облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Эмитента (www.altynkredit.kz), Биржи (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz). Указанная информация должна включать подробное описание того, какое из оснований для выкупа Облигаций имеет место, а также иную информацию при необходимости.
В течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации указанного выше информационного сообщения, держатели Облигаций имеют право подать, а Эмитент обязан принять письменные заявления о выкупе с указанием количества Облигаций, заявленных к выкупу.
В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе Облигаций, Единственным участником Эмитента в течение 20(двадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявлений на выкуп, должно быть принято решение по нижеуказанным вопросам:
Выкупе Облигаций;
Количестве выкупаемых Облигаций;
Цене, по которой будет осуществляться выкуп Облигаций;
Дате проведения выкупа Облигаций – с учетом того, что дата проведения выкупа Облигаций должна быть назначена на день не позднее 30(тридцати) календарных дней с даты принятия решения Единственным Участником Эмитента о выкупе Облигаций;



Порядке расчетов, которые включают:

порядок подачи приказов держателями Облигаций в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;

Иные решения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

Эмитент в течение 3(трех) рабочих дней, следующих за датой принятия решения Единственным участником Эмитента о выкупе Облигаций, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Эмитента (www.altynkredit.kz), Биржи (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

Опубликованные сведения должны содержать следующую информацию:

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

количество выкупаемых Облигаций;

дата проведения выкупа Облигаций;

порядок расчетов -(а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в АО «Центральный депозитарий ценных бумаг», осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;

иная информация, необходимая для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

Выкуп размещенных Облигаций осуществляется Эмитентом в срок не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия решения Единственным Участником Эмитента о выкупе Облигаций.

в случае наступления события дефолта, предусмотренного настоящим Частным меморандумом.

Порядок и сроки реализации держателями Облигаций своего права на требование выкупа принадлежащих им Облигаций в случае наступления дефолта указаны по тексту настоящего Частного меморандума.

иные права, вытекающие из права собственности на Облигации не предусмотрены.

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

Дефолт – это невыполнение обязательств по эмиссионным ценным бумагам и иным финансовым инструментам. Событием, при наступлении которого может быть объявлен дефолт по Облигациям Эмитента (далее – «Событие дефолта»), является частичное или полное неисполнение обязательств Эмитентом по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям в сроки, установленные настоящим Частным меморандумом для выплаты основного долга и (или) купонного вознаграждения.

В случае наступления События дефолта по Облигациям Эмитент обязан начислить и выплатить держателям Облигаций неустойку, исходя из базовой ставки Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства о выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям (далее – «День фактического платежа») или его соответствующей части, за каждый день просрочки (при этом последним днем начисления неустойки является День фактического платежа).

Не является дефолтом по Облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и/или номинальной стоимости Облигаций Эмитентом в порядке и сроки, установленные настоящим



Частным меморандумом, 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 непредставления АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» Эмитенту реестра держателей Облигаций в порядке и сроки, установленные законодательством Республики Казахстан и заключенным с ним договором.

Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Облигациям, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (к ним относятся стихийные бедствия, военные действия, вынесенные акты уполномоченными органами запретительного или ограничительного характера и т.д.). В случае возникновения обстоятельств непреодолимой силы, срок выполнения Эмитентом своих обязательств, предусмотренных настоящим Частным меморандумом, отодвигается соразмерно периоду времени, в течение которого действуют такие обстоятельства и их последствия.

Порядок и условия реструктуризации обязательств оговариваются путем проведения переговоров между Эмитентом и держателями Облигаций. Соответствующее решение о реструктуризации обязательств Эмитента принимается Единственным участником Эмитента с согласия кредиторов в рамках законодательства Республики Казахстан, в том числе с учетом прав, предоставляемых Облигацией ее держателям. Эмитент доводит информацию о наступлении События дефолта до сведения держателей Облигаций в сроки, в порядке и сроки, предусмотренные действующим законодательством Республики Казахстан и настоящим Частным меморандумом.

В течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о наступлении События дефолта, Эмитент обязан осуществлять прием письменных заявлений держателей Облигаций либо прав требования по Облигациям о выкупе Облигаций (прав требования по Облигациям) по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения, с указанием количества Облигаций, заявленного к выкупу.

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

В повестку дня общего собрания держателей Облигаций, помимо иных вопросов, должны быть обязательно включены вопросы об утверждении подготовленного Эмитентом плана мероприятий по восстановлению своей платежеспособности и (при необходимости) проекта возможных изменений и/или дополнений в настоящий Частный меморандум.

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

В случае, если по итогам проведения Общего собрания держателей Облигаций План мероприятий по восстановлению платежеспособности будет утвержден, Единственный участник Эмитента принимает решение о реализации данного плана мероприятий по восстановлению платежеспособности с учетом прав, предоставляемых Облигацией ее



держателям.

При наступлении События дефолта по Облигациям, Эмитент приложит все возможные усилия для устранения причин, вызвавших такое Событие дефолта, и обеспечения прав держателей Облигаций.

В случае наступления События дефолта, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления соответствующего события, обязан донести данную информацию до держателей Облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Эмитента (www.altynkredit.kz), Биржи (www.kase.kz) в порядке, установленном ее правилами, и на официальном интернет-ресурсе Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан.

Информационное сообщение при этом должно обязательно содержать следующие сведения:

подробное описание причин, вызвавших наступление События дефолта;

сведения об объеме неисполненных обязательств;

перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения держателей Облигаций с требованием к Эмитенту;

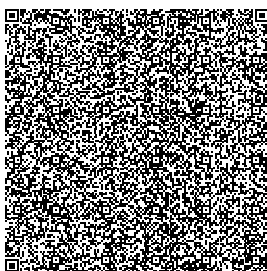
меры, которые предприняты или будут предприняты Эмитентом для устранения причин, вызвавших наступление События дефолта;

дату проведения Общего собрания держателей Облигаций;

иную существенную информацию, по мнению Эмитента.

Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.

Уполномоченное лицо:



Электронная цифровая подпись:

**ОРМАНБЕКОВА ГУЛЬЖАН
АЛИШЕРОВНА**

(фамилия, инициалы)



ЖЕКЕ МЕМОРАНДУМ

Уәкілетті органның мемлекеттік емес облигациялар шығарылымын мемлекетті тіркеуі инвесторларға мемлекеттік емес облигацияларды сатып алуға қатысты, жеке меморандумда сипатталған қандай да болсын ұсынымдар беруді білдірмейді және осы құжатта қамтылған ақпараттың дәйектілігін растамайды.

Эмитенттің лауазымды тұлғалары онда берілген барлық ақпараттың дәйектілігін және эмитент пен оның орналастырылатын мемлекеттік емес облигацияларына қатысты инвесторларды жаңылдыруға әкеп соқтырмайтынын растайды.

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

Толық атауы

Қазақ тілінде	"Алтын Кредит "Микроқаржы ұйымы" жауапкершілігі шектеулі серіктестігі
Орыс тілінде	Товарищество с ограниченной ответственностью "Микрофинансовая организация "Алтын Кредит"
Ағылшын тілінде	null

Қысқартылған атауы

Қазақ тілінде	"Алтын Кредит "МҚҰ" ЖШС
Орыс тілінде	ТОО "МФО "Алтын Кредит"
Ағылшын тілінде	null

2. Эмитенттің бизнес-сәйкестендіру нөмірі

150640013805

3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:

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

- облигациялардың түрі: қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар
- облигациялардың саны: 5 000 (бес мың) дана
- облигациялар шығарылымның жалпы көлемі: 5000000000 (бес миллиард) Теңге

Егер облигациялар өтеу мерзімі жоқ облигациялар болып табылса, бұл туралы мәліметтер көрсетіледі

облигациялардың өтеу мерзімі бар

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

1000000 (бір миллион) Теңге

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

Теңге

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

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



4) облигациялар бойынша негізгі сыйақы мөлшерлемесінің және ол болған жағдайда қосымша сыйақы мөлшері

облигациялар бойынша негізгі сыйақы мөлшерлемесінің: жылдық отыз бес пайыз

қосымша сыйақы мөлшері: %

Қосымша сыйақы төленген жағдайда облигациялар бойынша қосымша сыйақы алудың басталуына немесе басталмауына байланысты болатын оқиғалар туралы ақпарат көздерін көрсете отырып, облигациялар бойынша қосымша сыйақы мөлшерін айқындау тәртібі көрсетіледі.

қарастырылмаған

Облигацияларды өзге де мүліктік құқықтармен өтеу кезінде сыйақы және номиналды құн төленген жағдайда, осы құқықтардың, олардың сақталуын қамтамасыз ету тәсілдерінің, бағалау тәртібінің және көрсетілген құқықтарды бағалауды жүзеге асыруға құқылы тұлғалардың сипаттамасы, сондай-ақ осы құқықтардың өту тәртібі келтіріледі.

Облигацияларды өтеу кезінде сыйақыны және номиналды құнын төлеу басқа мүліктік құқықтар арқылы жүзеге асырылмайды

5) сыйақыны төлеу кезеңділігін және (немесе) сыйақыны төлеу күнін және сыйақыны алу тәсілін көрсете отырып, облигациялар бойынша сыйақы төлеу тәртібі мен талаптары

облигациялар бойынша сыйақы төлеу тәртібі мен талаптары: Облигациялар бойынша сыйақы төлеу жиілігі:

Облигациялар бойынша сыйақы төлеу Облигациялар айналысы басталған күннен бастап 1 (бір) күнтізбелік ай сайын Облигациялар айналысының бүкіл мерзімі ішінде жылына 12 (он екі) рет жүргізіледі.

Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу басталатын күн:

Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу Облигациялар айналысы басталған күннен басталады. Сыйақы Облигациялардың барлық айналыс мерзімі ішінде есептеледі және Облигациялардың айналыс кезеңінің соңғы күнінде аяқталады.

Облигациялар бойынша сыйақы алудың шарттары мен әдісі:

Сыйақы, оны алуға құқығы бар және Эмитенттің бағалы қағаздарын ұстаушылардың тізілім жүйесінде тіркелген тұлғаларға сыйақы төленетін кезеңнің соңғы күнінің басындағы жағдай бойынша төленеді (Облигацияларды ұстаушылардың тізілімдерінің жүйесін жүргізетін орталық депозитарийдің орналасқан жердің уақыты бойынша) (бұдан әрі – «Бекіту күні»).

Сыйақы төлеу, Облигацияларды ұстаушылардың тізілімінде тіркелген күннің басындағы жағдай бойынша, облигацияларды ұстаушылардың банктік шотына (Облигацияларды ұстаушылардың тізілімдерінің жүйесін жүргізетін орталық депозитарийдің орналасқан жердің уақыты бойынша), бекіту күнінен кейінгі 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде Эмитентпен ақша аудару арқылы жүзеге асырылады.

Төлем күніне, әрбір Облигация ұстаушысына төленуге тиісті купондық сыйақы сомасы, тиісті Облигация ұстаушысына тиесілі орналастырылған Облигациялардың номиналды құнының және айлық купондық мөлшерлеменің көбейтіндісі ретінде есептеледі (Облигациялар бойынша жылдық купондық мөлшерлеменің он екіге бөлінген). Ондық бөлшектен кейінгі таңбалардың саны және дөңгелектеу әдісі Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес айқындалады.



Соңғы купондық кезең үшін купондық сыйақыны төлеу, Облигациялардың негізгі қарыз сомасын төлеумен бір мезгілде жүзеге асырылады.

Облигациялар бойынша сыйақыны төлеу бүкіл айналыс кезеңі ішінде уақыттық база есебі негізінде жылына 360 (үш жүз алпыс) күн және айына 30 (отыз) күндік мерзімінде жүзеге асырылады.

сыйақыны төлеу кезеңділігін: Ай сайын

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

Облигациялар айналысының басталу күні «Қазақстан қор биржасы» АҚ (бұдан әрі – Биржа) ережелеріне сәйкес сауда жүйесінде өткізілетін Облигацияларды орналастыру бойынша, бірінші өткізілген аукционның күні болып табылады. Облигациялар айналысының басталу күні (бірінші сауда-саттықты өткізу күні) туралы ақпарат Биржаның ресми интернет-ресурсында (www.kase.kz) жарияланады.

облигациялар мерзімі

Жылдар: 10

Айлар:

Күндер:

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

облигацияларды өтеу күні

Облигациялар, Облигациялардың айналыс кезеңінің соңғы күнінен кейінгі 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде соңғы купондық төлемді бір мезгілде төлеумен Облигациялардың номиналды құны бойынша өтеледі

облигацияларды өтеу тәсілі

Облигациялар соңғы купондық сыйақыны бір мезгілде төлеумен Облигациялардың номиналды құны бойынша өтеледі. Негізгі қарызды өтеуді және соңғы купондық төлемді төлеуді Эмитент теңгемен, әрбір Облигация ұстаушыға төленуі тиіс сомасы туралы ақпаратты қамтитын Облигация ұстаушылардың тізімін қоса бере отырып, «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ-да Облигацияларды өтеуге ашылған шотқа ақша аудару арқылы жүзеге асырады. «Бағалы қағаздар орталық депозитарийі» АҚ көрсетілген төлемді алуға құқығы бар және Облигацияларды ұстаушылардың тізілімінде Облигациялар айналысының соңғы күнінің басына тіркелген (Облигацияларды ұстаушылардың тізілімдерінің жүйесін жүргізетін «Бағалы қағаздар орталық депозитарийі» АҚ-ның орналасқан жері бойынша уақыт бойынша) Облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына Облигацияларды өтеуге арналған ақшаны аударыады. Егер облигацияны ұстаушы Қазақстан Республикасының резиденті емес болса, егер облигация ұстаушының Қазақстан Республикасының аумағында теңгеде банктік шоты болса, облигацияларды ұстаушылардың тізілімінде көрсетілген деректемелер бойынша, облигациялар бойынша төлемдер теңгемен жүзеге асырылады. Теңгені АҚШ долларына айырбастау, Эмитент



облигация ұстаушыдан тиісті төлем жасалған күнге дейін 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей, тиісті жазбаша өтініш алған жағдайда рұқсат етіледі. Көрсетілген ақша айырбастау, Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі төлем күні белгілеген бағам бойынша жүзеге асырылады. Теңгені АҚШ долларына айырбастау облигация ұстаушының есебінен жүзеге асырылады. Эмитенттің айырбастау кезінде туындайтын шығыстары облигация ұстаушыға аударылатын сомадан шегеріледі. Облигацияларды ұстаушының пайдасына Облигациялар бойынша төлемдерді жүзеге асыру кезінде басқа валютаға айырбастауға жол берілмейді.

4. Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу тәртібі мен шарттары

Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу мүмкіндігі көзделген жағдайда, облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу құны (құнын айқындау тәртібі), эмитент облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуі мүмкін не облигациялардың иелері облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу туралы талапты, эмитенттің облигацияларды мерзімінен бұрын өтеудің шарттары мен қорытындылары туралы ақпаратты ашу тәртібін, сондай-ақ облигацияларды шығару туралы шешімде көзделген, эмитенттің қалауы бойынша немесе облигациялар иелерінің талап етуі бойынша мерзімінен бұрын өтеу жүзеге асырылатынына қарай облигацияларды мерзімінен бұрын өтеудің өзге де талаптары көрсетіледі.

Егер эмитент облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу мүмкіндігін көздемесе, бұл мән-жай көрсетіледі.

Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеу мүмкіндігі қарастырылмаған

5. Арнайы қаржы компаниясының облигациялары шығарылған кезде жобалық қаржыландыру кезінде мыналар қосымша көрсетіледі:

1) ақшалай талаптардың сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақша түсімінің талаптары және болжанатын мерзімдері

2) облигациялар ұстаушыларға негізгі шарт бойынша жасалған мүліктің меншік иесінің ауысуы туралы, кредиторлар өкілдерінің арнайы қаржы компаниясының органдарына енгізілуі және олардың өкілеттіктері туралы ақпаратты ұсыну тәртібі

3) арнайы қаржы компаниясының жобалық қаржыландыру мәмілесіне қызмет көрсетуге, инвестициялық басқаруға байланысты, бөлінген активтер есебінен жүзеге асырылатын шығыстарының тізбесі

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

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

Жатпайды

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

1) оригиналордың, 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 оригиналор қызметінің мәні, құқықтары мен міндеттері

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.



3) талап ету құқықтарының сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша ақша түсімінің талаптары, тәртібі мен мерзімдері және олардың орындалуына бақылау жасау тәртібі

4) бөлінген активтер бойынша уақытша бос түсімдерді инвестициялау тәртібі

5) талап ету құқықтары біртектілігінің өлшемшарттары

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

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

Жатпайды

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

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

Бұл шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілмеген

2) қамтамасыз ету құнының облигациялар шығарылымының жиынтық көлеміне пайыздық арақатынасы

0%

3) кепіл затын өндіріп алу тәртібі

Бұл шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілмеген.

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

Жатпайды

9. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсаты

1) Эмитент облигацияларды орналастырудан алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары көрсетіледі

Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны Эмитенттің жеке және заңды тұлғаларға, жеке кәсіпкерлерге микрокредит берумен байланысты негізгі қызметін жүзеге асыру үшін айналым қаражатын толықтыруға, сондай-ақ Эмитенттің жеке операциялық қызметін қаржыландыру, эмитенттің ағымдағы міндеттемелерін өтеу, оның ішінде негізгі құралдарды сатып алу мақсатында пайдалану жоспарлануда.

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

жатпайды

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

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.



жатпайды

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

жатпайды

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

жатпайды

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

жатпайды

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

жатпайды

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

жатпайды

көрсетілген көрсеткіштерді есептеу әдістемесі

жатпайды

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

жатпайды

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

жатпайды

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

жатпайды



10. Облигация ұстаушыға берілетін құқықтар

осы Жеке меморандумда көзделген тәртіппен және мерзімдерде Облигацияларды өтеу кезінде номиналды құнын алу құқығы;

осы Жеке меморандумда көзделген мерзімдерде және мөлшерде Облигациялар бойынша купондық сыйақы алу құқығы;

Қазақстан Республикасының заңнамасына және Биржа ережелеріне сәйкес және көзделген тәртіппен Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпаратты алу құқығы;

Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыру құқығын;

осы Жеке меморандумда белгіленген жағдайларда Облигациялардың барлығын немесе бір бөлігін өтеуге жариялау құқығы;

Облигацияларды еркін иеліктен шығару және өзге де тәсілмен билік ету құқығы;

Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы Жеке меморандумда көзделген жағдайларда Эмитенттің Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуін талап ету құқығы;

Облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі Облигацияларды өтеуді талап ету құқықтарын жүзеге асыру шарттары, тәртібі мен мерзімдері осы тармақшада әрі қарай көрсетілген:

Эмитент бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 15-бабының 2-тармағында белгіленген шарттардың кез келгенін бұзған жағдайларда және бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 18-4-бабының 2-тармағында 1) және 2) тармақшаларында көзделген жағдайларда облигацияларды ұстаушылар өз Облигацияларын сатып алуды талап етуге құқылы.

Эмитент бағалы қағаздар нарығы туралы Заңның 15-бабының 2-тармағында көзделген шарттардың кез келгенін бұзған жағдайда, облигацияларды ұстаушылардың Бағалы қағаздар нарығы туралы Заңның 15-бабы 2-тармағының 1), 3) және 4) тармақшаларында көрсетілген шарттарды өзгертуге келісімі болған жағдайларды қоспағанда, эмитент жинақталған сыйақыны ескере отырып, бірақ сыйақы төленбеген облигацияларды, ұстаушылардың талап етуі бойынша облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін бағамен облигацияларды сатып алуға міндетті.

Бағалы қағаздар нарығы туралы Заңның 18-4-бабының 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген жағдайлар туындаған кезде Эмитент орналастырылған Облигацияларды келесі бағалардың ең жоғарысы бойынша сатып алуға міндетті: (i) жинақталған, бірақ төленбеген сыйақыны есепке ала отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға; (ii) қор биржасының сауда жүйесінде айналысқа жіберілген қаржы құралдарын бағалау әдістемесіне сәйкес айқындалатын Облигациялардың нарықтық бағасы (осындай баға бар болса).

Бағалы қағаздар нарығы туралы Заңның 15-бабының 2-тармағында және 18-4-бабының 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген кері сатып алу үшін негіздердің кез келгені болған жағдайда, Эмитент осы оқиғалардың басталған күнінен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде эмитенттің (www.altynkredit.kz) ресми интернет-ресурстарында (www.altynkredit.kz), Биржаның (www.kase.kz) және Қаржылық есеп беру депозитарийінде (www.dfo.kz) тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы Облигацияларды ұстаушылардың назарына Облигацияларды сатып алу үшін негіздердің пайда болуы туралы ақпаратты жеткізуге міндетті. Көрсетілген ақпарат Облигацияларды қайта сатып алу үшін негіздердің қайсысы қолданылатыны жайлы толық сипаттамасын, сондай-ақ қажет болған жағдайда өзге де ақпаратты қамтуы тиіс.

Жоғарыда көрсетілген ақпараттық хабарлама алғаш рет жарияланған күннен кейін 20 (жиырма) күнтізбелік күн ішінде Облигация ұстаушылар беруге құқығы бар, ал Эмитент сатып алуға мәлімделген Облигациялар санын көрсете отырып, сатып алу туралы жазбаша өтінішті

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.



қабылдауға міндетті.

Облигацияларды қайта сатып алуға кемінде бір жазбаша өтініш түскен жағдайда, Эмитенттің жалғыз қатысушысы қайта сатып алу жазбаша өтініштерді қабылдау мерзімінің соңғы күнінен кейінгі 20 (жиырма) күнтізбелік күн ішінде, төменде көрсетілген мәселелері бойынша шешім қабылдауға міндетті:

Облигацияларды сатып алу;

Сатып алынатын Облигациялар саны;

Облигациялар сатып алуды жүзеге асыру бойынша бағасы;

Облигацияларды сатып алу күні – Облигацияларды сатып алу күні Эмитенттің жалғыз қатысушысы Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап, 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешіктірмей екенін ескере отырып белгіленуі тиіс;

Есеп айырысу тәртібі, оған мыналар кіреді:

Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізетін "Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі" АҚ-на оларды сатып алу нәтижесінде Облигацияларды есептен шығару туралы бұйрықтар беру тәртібі және (b) Облигация ұстаушыға қаражат аудару тәртібі, одан сатып алынған Облигацияларды төлеуге;

Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті басқа да шешімдер.

Эмитенттің жалғыз қатысушысы Облигацияларды сатып алу туралы шешімін қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитенттің (www.altynkredit.kz), Биржаның (www.kase.kz) және Қаржылық есеп беру депозитарийінің (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы Облигацияларды ұстаушылардың назарына мұндай шешім туралы ақпаратты жеткізуге міндетті.

Жарияланған ақпарат келесі ақпаратты қамтуы керек:

бағасы, осы бағаны есептеу тәртібін көрсете отырып, Облигациялар сатып алу бағасы;

сатып алу Облигациялар саны;

Облигацияларды сатып алу күні;

есеп айырысу рәсімі – (a) Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізетін «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ-на оларды сатып алу нәтижесінде Облигацияларды есептен шығару туралы бұйрықтарды беру тәртібі және (b) Облигация ұстаушыға қаражат аудару тәртібі, одан сатып алынған Облигацияларды төлеуге;

Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті басқа да ақпарат.

Орналастырылған Облигацияларды сатып алуды Эмитенттің жалғыз қатысушысы Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешіктірмей Эмитентпен жүзеге асырылады.

осы Жеке меморандумда көзделген дефолт оқиғасы орын алған жағдайында.

Облигацияларды ұстаушылардың дефолт орын алған жағдайында өз Облигацияларын сатып алуды талап ету құқықтарын жүзеге асыру тәртібі мен мерзімдері осы Жеке меморандумның мәтінінде көрсетілген.

Облигацияларды иеленуден туындайтын өзге де құқықтар көзделмеген.

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

осы Жеке меморандумда көзделген тәртіппен және мерзімдерде Облигацияларды өтеу кезінде номиналды құнын алу құқығы;

осы Жеке меморандумда көзделген мерзімдерде және мөлшерде Облигациялар бойынша купондық сыйақы алу құқығы;



Қазақстан Республикасының заңнамасына және Биржа ережелеріне сәйкес және көзделген тәртіппен Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпаратты алу құқығы;
Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыру құқығын;

осы Жеке меморандумда белгіленген жағдайларда Облигациялардың барлығын немесе бір бөлігін өтеуге жариялау құқығы;

Облигацияларды еркін иеліктен шығару және өзге де тәсілмен билік ету құқығы;

Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы Жеке меморандумда көзделген жағдайларда Эмитенттің Облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуін талап ету құқығы;

Облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі Облигацияларды өтеуді талап ету құқықтарын жүзеге асыру шарттары, тәртібі мен мерзімдері осы тармақшада әрі қарай көрсетілген:

Эмитент бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 15-бабының 2-тармағында белгіленген шарттардың кез келгенін бұзған жағдайларда және бағалы қағаздар нарығы туралы заңның 18-4-бабының 2-тармағында 1) және 2) тармақшаларында көзделген жағдайларда облигацияларды ұстаушылар өз Облигацияларын сатып алуды талап етуге құқылы.

Эмитент бағалы қағаздар нарығы туралы Заңның 15-бабының 2-тармағында көзделген шарттардың кез келгенін бұзған жағдайда, облигацияларды ұстаушылардың Бағалы қағаздар нарығы туралы Заңның 15-бабы 2-тармағының 1), 3) және 4) тармақшаларында көрсетілген шарттарды өзгертуге келісімі болған жағдайларды қоспағанда, эмитент жинақталған сыйақыны ескере отырып, бірақ сыйақы төленбеген облигацияларды, ұстаушылардың талап етуі бойынша облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін бағамен облигацияларды сатып алуға міндетті.

Бағалы қағаздар нарығы туралы Заңның 18-4-бабының 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген жағдайлар туындаған кезде Эмитент орналастырылған Облигацияларды келесі бағалардың ең жоғарысы бойынша сатып алуға міндетті: (i) жинақталған, бірақ төленбеген сыйақыны есепке ала отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға; (ii) қор биржасының сауда жүйесінде айналысқа жіберілген қаржы құралдарын бағалау әдістемесіне сәйкес айқындалатын Облигациялардың нарықтық бағасы (осындай баға бар болса).

Бағалы қағаздар нарығы туралы Заңның 15-бабының 2-тармағында және 18-4-бабының 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген кері сатып алу үшін негіздердің кез келгені болған жағдайда, Эмитент осы оқиғалардың басталған күнінен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде эмитенттің (www.altynkredit.kz) ресми интернет-ресурстарында (www.altynkredit.kz), Биржаның (www.kase.kz) және Қаржылық есеп беру депозитарийінде (www.dfo.kz) тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы Облигацияларды ұстаушылардың назарына Облигацияларды сатып алу үшін негіздердің пайда болуы туралы ақпаратты жеткізуге міндетті. Көрсетілген ақпарат Облигацияларды қайта сатып алу үшін негіздердің қайсысы қолданылатыны жайлы толық сипаттамасын, сондай-ақ қажет болған жағдайда өзге де ақпаратты қамтуы тиіс.

Жоғарыда көрсетілген ақпараттық хабарлама алғаш рет жарияланған күннен кейін 20 (жиырма) күнтізбелік күн ішінде Облигация ұстаушылар беруге құқығы бар, ал Эмитент сатып алуға мәлімделген Облигациялар санын көрсете отырып, сатып алу туралы жазбаша өтінішті қабылдауға міндетті.

Облигацияларды қайта сатып алуға кемінде бір жазбаша өтініш түскен жағдайда, Эмитенттің жалғыз қатысушысы қайта сатып алу жазбаша өтініштерді қабылдау мерзімінің соңғы күнінен кейінгі 20 (жиырма) күнтізбелік күн ішінде, төменде көрсетілген мәселелері бойынша шешім қабылдауға 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 электронной цифровой подписи" равнозначен документу на бумажном носителе.



Облигацияларды сатып алу;
Сатып алынатын Облигациялар саны;
Облигациялар сатып алуды жүзеге асыру бойынша бағасы;
Облигацияларды сатып алу күні – Облигацияларды сатып алу күні Эмитенттің жалғыз қатысушысы Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап, 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешіктірмей екенін ескере отырып белгіленуі тиіс;
Есеп айырысу тәртібі, оған мыналар кіреді:

Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізетін "Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі" АҚ-на оларды сатып алу нәтижесінде Облигацияларды есептен шығару туралы бұйрықтар беру тәртібі және (b) Облигация ұстаушыға қаражат аудару тәртібі, одан сатып алынған Облигацияларды төлеуге;

Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті басқа да шешімдер.

Эмитенттің жалғыз қатысушысы Облигацияларды сатып алу туралы шешімін қабылдаған күннен бастап 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитенттің (www.altynkredit.kz), Биржаның (www.kase.kz) және Қаржылық есеп беру депозитарийінің (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы Облигацияларды ұстаушылардың назарына мұндай шешім туралы ақпаратты жеткізуге міндетті.

Жарияланған ақпарат келесі ақпаратты қамтуы керек:

бағасы, осы бағаны есептеу тәртібін көрсете отырып, Облигациялар сатып алу бағасы;
сатып алу Облигациялар саны;

Облигацияларды сатып алу күні;

есеп айырысу рәсімі – (a) Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізетін «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ-на оларды сатып алу нәтижесінде Облигацияларды есептен шығару туралы бұйрықтарды беру тәртібі және (b) Облигация ұстаушыға қаражат аудару тәртібі, одан сатып алынған Облигацияларды төлеуге;

Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті басқа да ақпарат.

Орналастырылған Облигацияларды сатып алуды Эмитенттің жалғыз қатысушысы Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешіктірмей Эмитентпен жүзеге асырылады.

осы Жеке меморандумда көзделген дефолт оқиғасы орын алған жағдайында.

Облигацияларды ұстаушылардың дефолт орын алған жағдайында өз Облигацияларын сатып алуды талап ету құқықтарын жүзеге асыру тәртібі мен мерзімдері осы Жеке меморандумның мәтінінде көрсетілген.

Облигацияларды иеленуден туындайтын өзге де құқықтар көзделмеген.

11. Облигациялар бойынша сыйақы төлеу жөніндегі міндеттемелер орындалмаған немесе тиісінше орындалмаған кезде облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қорғау рәсімдерін, оның ішінде міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен шарттарын қоса алғанда, облигациялар бойынша дефолт басталған жағдайда эмитент қолданатын шаралар

Дефолт – эмиссиялық бағалы қағаздар және өзге де қаржы құралдары бойынша міндеттемелердің орындалмауы. Эмитенттің Облигациясы бойынша дефолт жариялануы мүмкіндігінің басталуын тугызатын оқиға (бұдан әрі – Дефолт оқиғасы), ол Эмитенттің негізгі борышты және (немесе) купондық сыйақыны төлеу үшін осы Жеке меморандумда белгіленген мерзімдерде Эмитенттің негізгі борыш сомасын және (немесе) купондық сыйақыны төлеу жөніндегі міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамауы болып табылады.

Облигациялар бойынша дефолт оқиғасы туындаған кезде, әрбір кешіктірілген күн үшін (бұл жағдайда өсімпұлды есептеудің соңғы күні нақты төлем күні болып табылады) Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің базалық мөлшерлемесі негізінде, Облигациялар бойынша негізгі борыштың және (немесе) купондық сыйақы сомасын (бұдан әрі – нақты төлеу күні)

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.



немесе оның тиісті бөлігін төлеу бойынша ақшалай міндеттемені орындау күні, Эмитент Облигацияларды ұстаушыларға тұрақсыздық айыбын есептеуге және төлеуге міндетті.

Қазақстан Республикасының заңнамасында және онымен жасалған шартта белгіленген тәртіппен және мерзімде «Орталық бағалы қағаздар депозитарийі» АҚ Эмитентке тізілімді ұсынбауы немесе Эмитенттің сыйақыны және/немесе номиналды құнын төлеуін мүмкін етпеуі, егер мұндай төлемеу және/немесе толық төлемеу Эмитенттің Облигация ұстаушысының банк шотының сенімсіз немесе толық емес деректемелерін алуының нәтижесі болса, онда Эмитенттің осы Жеке меморандумда белгіленген тәртіппен және мерзімде Облигациялардың сыйақысын және/немесе номиналды құнын төлемеуі немесе толық төлеуі Облигациялар бойынша дефолт болып саналмайды.

Эмитент Облигациялар бойынша өз міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамағаны үшін жауапкершіліктен босатылады, егер бұл орындалмауы форс-мажорлық жағдайлардың салдары болса. Форс-мажорлық мән-жайлар деп туындауын болжау немесе алдын алу мүмкін емес мән-жайлар деп түсініледі (оларға табиғи апаттар, әскери іс-қимылдар, тыйым салу немесе шектеу сипатындағы уәкілетті органдардың актілері және т.б. жатады). Форс-мажорлық мән-жайлар туындаған жағдайда Эмитенттің осы Жеке меморандум бойынша өз міндеттемелерін орындау мерзімі осындай жағдайлар мен олардың салдары қолданылатын уақыт кезеңіне сәйкес кейінге қалдырылады.

Міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен шарттары Эмитент пен Облигация ұстаушылар арасындағы келіссөздер арқылы анықталады. Эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау туралы тиісті шешімді Қазақстан Республикасының заңнамасы шегінде кредиторлардың келісімімен, оның ішінде Облигациямен берілген оның иелерінің құқықтарын ескере отырып, Эмитенттің жалғыз қатысушысы қабылдайды. Эмитент, Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және осы Жеке меморандумда көзделген мерзімдерде, тәртіпте және мерзімдерде облигацияларды ұстаушылардың назарына дефолт оқиғасының басталғаны туралы ақпаратты жеткізеді.

Дефолт оқиғасының басталғаны туралы ақпараттық хабарлама алғаш рет жарияланған күннен кейін 20 (жиырма) күнтізбелік күн ішінде, Эмитент Облигацияларды ұстаушылардың жазбаша өтініштерін немесе сатып алуға қойылған Облигациялардың санын көрсете отырып, жинақталған, бірақ төленбеген сыйақыны ескере отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға бойынша Облигацияларды сатып алуды (Облигациялар бойынша талап ету құқықтары) талап ету құқықтарын қабылдауға міндетті.

Дефолт оқиғасының басталғаны туралы ақпараттық хабарлама алғаш рет жарияланған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешіктірмей Эмитент Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын шақыруға және өткізуге міндетті.

Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысының күн тәртібінде басқа мәселелерден басқа, оның төлем қабілеттілігін қалпына келтіру бойынша Эмитент дайындаған іс-шаралар жоспарын және (қажет болған жағдайда) осы Жеке меморандумға өзгерістер және/немесе толықтырулар жобасын бекіту туралы мәселелері міндетті түрде енгізілуі тиіс.

Егер Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысының қорытындылары бойынша төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспары бекітілмесе және Эмитент оның төлем қабілеттілігін қалпына келтіре алмайтыны туралы шешім қабылданса, сондай-ақ Эмитент Қазақстан Республикасының борышкердің кредиторлардың талаптарын толық қанағаттандыра алмауынан туындайтын қоғамдық қатынастарды реттейтін заңнамада көзделген мерзімдерде, алынған жазбаша хабарлама бойынша негізгі борыш сомасын және (немесе) Облигациялар бойынша купондық сыйақыны төлеу және Облигацияларды сатып алу жөніндегі міндеттемелерін орындамаған Облигацияларды ұстаушылардың талаптары Қазақстан Республикасының оңалту және банкроттық саласындағы заңнамасымен реттеледі.

Егер Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысының қорытындылары бойынша төлем



қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспары бекітілсе, Эмитенттің жалғыз қатысушысы Облигацияның оның иелеріне берген құқықтарын ескере отырып, төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі осы іс-шаралар жоспарын іске асыру туралы шешім қабылдайды.

Облигациялар бойынша дефолт оқиғасы туындаған кезде Эмитент мұндай дефолт оқиғасын тудырған себептерді жоюы және Облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қамтамасыз ету үшін бар күш-жігерін салады.

Дефолт оқиғасы туындаған жағдайда Эмитент тиісті оқиға болған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде, оның ережелерінде белгіленген тәртіппен Эмитент (www.altynkredit.kz), Биржа (www.kase.kz) ресми интернет-ресурстарында және Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен, Қаржылық есептілік депозитарийінің ресми интернет-ресурсында (www.dfo.kz) тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы Облигация ұстаушыларына осы ақпаратты жеткізуге міндетті.

Ақпараттық хабарлама келесі ақпаратты қамтуы керек:

дефолт оқиғасының туындауына себеп болған себептердің толық сипаттамасы;

орындалмаған міндеттемелердің көлемі туралы мәліметтер;

Облигацияларды ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал әрекеттерін, оның ішінде Облигацияларды ұстаушылардың Эмитентке талап қою тәртібі мен мерзімін көрсету;

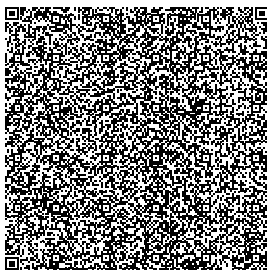
Дефолт оқиғасының туындауына себеп болған себептерді жою үшін Эмитент қабылдаған немесе қабылдайтын шаралары;

Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу күні;

Эмитенттің пікірі бойынша басқа да маңызды ақпараттар.

Бұл ақпаратты ашуды басқа заңды тұлғаға тапсыру қарастырылмаған.

Уәкілетті тұлға:



Электрондық цифрлық қолтаңба:

**ОРМАНБЕКОВА ГУЛЬЖАН
АЛИШЕРОВНА**
(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.

