

**ПРОТОКОЛ
ОБЩЕГО СОБРАНИЯ УЧАСТНИКОВ
ТОВАРИЩЕСТВА С ОГРАНИЧЕННОЙ ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
«Микрофинансовая организация «ОнлайнКазФинанс»
(БИН 160840000397)**

г. Алматы

«12» марта 2020 года

Полное наименование и местонахождение исполнительного органа: Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «ОнлайнКазФинанс», г. Алматы, ул. Наурызбай батыра 8, этаж 5.

Собрание проведено с помощью технических средств по адресу: Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Наурызбай батыра, 8, 5 этаж.

Время проведения общего собрания участников:

- открыто в 10 часов 00 минут,
- закрыто в 11 часов 30 минут.

Общее собрание участников ТОО «Микрофинансовая организация «ОнлайнКазФинанс» создано по инициативе исполнительного органа товарищества – Генерального директора Бекжанова Марата Ардагеровича.

Общее собрание участников ТОО «Микрофинансовая организация «ОнлайнКазФинанс» проводится дистанционно, с применением программы связи «Skype».

На данном собрании присутствуют и зарегистрированы участники:

1) **IDF Holding Ltd** (Ай Ди Эф Холдинг Лтд), регистрационный номер HE317558, организованная и действующая по законодательству Республики Кипр, зарегистрированный офис которой находится по адресу: ул. Спиру Киприану 38, Офис 101 & 102, И, ЭФ, Джи, Гермасоия, Лимассол, Кипр, в лице Директора Марии Спатарис, владеющая долей в размере 1%;

2) **Общество с ограниченной ответственностью «Онлайн Микрофинанс»**, юридический адрес: Российская Федерация, г. Москва, ул. Василисы Кожинной, д. 1, в лице Генерального Директора Бориса Батина, владеющее долей в размере 99%.

Данное собрание является правомочным, условия кворума соблюдены, так как на общем собрании участников присутствуют участники, в совокупности обладающие 100% голосов.

Голосование по вопросу об избрании Председателя собрания и Секретаря собрания определено проводить по принципу: каждый участник имеет один голос.

По всем остальным вопросам повестки дня голосование определено проводить по принципу: число голосов участника соответствует его доле в уставном капитале.

Для ведения общего собрания Генеральный директор Бекжанов М.А. предложил избрать Марию Спатарис – Председателем собрания, Бекжанова Марата Ардагеровича – Секретарем собрания.

Данное предложение ставится на голосование.

Итоги голосования: «За» - единогласно, «Против» и «Воздержался» - нет.

Решили:

Избрать Марию Спатарис – Председателем собрания,
Бекжанова Марат Ардагеровича – Секретарем собрания.

Председатель собрания огласил **ПОВЕСТКУ ДНЯ:**

1. Об одобрении первого выпуска Товариществом облигаций в объеме 4 000 000 000 (четыре миллиарда) тенге.

Handwritten signature

2. Об утверждении Условий первого выпуска облигаций в соответствии с приложением №1 к настоящему Протоколу.

3. О наделении Генерального директора Товарищества полномочиями на принятие необходимых мер, вытекающих из решений участников, принятых настоящим Протоколом, по подготовке и прохождению Товариществом процедуры государственной регистрации проспекта первого выпуска облигаций Товарищества.

4. Об утверждении Порядка распределения дохода ТОО «Микрофинансовая организация «ОнлайнКазФинанс» между участниками (согласно приложения №2 к настоящему Протоколу)

Председатель собрания: «Прошу голосовать за утверждение повестки дня».

Итоги голосования: «За» - единогласно, «Против» и «Воздержался» - нет.

По всем вопросам, включенным в повестку дня

ЕДИНОГЛАСНО РЕШИЛИ:

1. Одобрить первый выпуск Товариществом облигаций в объеме 4 000 000 000 (четыре миллиарда) тенге.

2. Утвердить Условия первого выпуска облигаций в соответствии с Приложением №1 к настоящему Протоколу.

3. Наделить Генерального директора Товарищества полномочиями на принятие необходимых мер, вытекающих из решений участников, принятых настоящим Протоколом, по подготовке и прохождению Товариществом процедуры государственной регистрации проспекта первого выпуска облигаций Товарищества.

4. Утвердить Порядок распределения дохода ТОО «Микрофинансовая организация «ОнлайнКазФинанс» между участниками (согласно приложения №2 к настоящему Протоколу)

Председатель собрания:

М. Спатарис

Секретарь общего собрания:

М. Бекжанов

ПОДПИСИ УЧАСТНИКОВ:

от IDF Holding Ltd

от ООО «Онлайн Микрофинанс»:



М. Спатарис

Батмир Б.А.



1. Сведения о выпуске облигаций:

1) вид облигаций:

Купонные облигации без обеспечения (далее – «Облигации»). Облигации не являются конвертируемыми и инфраструктурными.

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

1 000 (одна тысяча) тенге.

3) количество облигаций:

4 000 000 (четыре миллиона) штук.

4) общий объем выпуска облигаций:

4 000 000 000 (четыре миллиарда) тенге.

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

Номинальная стоимость Облигаций выражена в национальной валюте Республики Казахстан – казахстанский тенге.

Все платежи (выплаты вознаграждения и суммы основного долга) осуществляются Эмитентом в безналичном порядке в казахстанских тенге, за исключением случаев, когда у держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан отсутствует банковский счет в казахстанских тенге на территории Республики Казахстан.

В случае, если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан выплата суммы основного долга и (или) начисленного вознаграждения по Облигациям будет производиться в казахстанских тенге при наличии у держателя Облигаций банковского счета в казахстанских тенге на территории Республики Казахстан.

В случае отсутствия у держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан банковского счета в казахстанских тенге на территории Республики Казахстан допускается конвертация казахстанских тенге в доллар США или Евро при осуществлении выплаты вознаграждения и (или) основного долга по Облигациям. Указанная конвертация осуществляется при условии получения Эмитентом не позднее чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан письменного заявления, содержащего указание на банковские реквизиты держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан и валюту, в которой должен быть осуществлен платеж. Конвертация осуществляется по курсу конвертации, установленному обслуживающим банком Эмитента на дату осуществления выплаты. Комиссия обслуживающего банка Эмитента за проведение конвертации казахстанских тенге в доллар США или Евро производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан и будет удержана из суммы, подлежащей перечислению держателю Облигаций – нерезиденту Республики Казахстан.

2. Способ оплаты размещаемых облигаций:

Облигации оплачиваются деньгами в безналичной форме. Оплата Облигаций будет осуществляться в соответствии с правилами АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – «Биржа»).

3. Получение дохода по облигациям:

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

К/В М/М

Годовая ставка купонного вознаграждения будет определяться по итогам проведения первых состоявшихся специализированных торгов по размещению Облигаций, проводимых в соответствии с внутренними положениями Биржи (далее – «Первые состоявшиеся торги»), как ставка отсечения, определенная в ходе специализированных торгов.

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

Выплата вознаграждения по Облигациям производится 4 (четыре) раза в год через каждые 3 (три) месяца 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. Начисление вознаграждения производится в течение всего срока обращения Облигаций и заканчивается в последний день периода обращения Облигаций.

4) *порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям, 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 и (или) основного долга (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 полугодовой ставки купонного вознаграждения. Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с правилами Биржи.

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

5) *период времени, применяемый для расчета вознаграждения 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.

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

1) *дата начала размещения облигаций:*

Датой начала размещения Облигаций является дата начала обращения Облигаций.

2) *дата окончания размещения облигаций:*

Датой окончания размещения Облигаций является последний день периода обращения Облигаций.

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

Размещение облигаций будет осуществляться на организованном рынке ценных бумаг.

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

1) *дата начала обращения облигаций:*

ISK dM

Датой начала обращения Облигаций является дата проведения Первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций, которые будут проводиться в соответствии с правилами Биржи. Информация о дате начала обращения Облигаций будет опубликована на официальном интернет-ресурсе Биржи.

2) *дата окончания обращения облигаций:*

Датой окончания обращения Облигаций является последний день периода обращения Облигаций.

3) *срок обращения облигаций:*

Срок обращения Облигаций составляет 2 (два) года с даты начала обращения Облигаций.

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

Обращение Облигаций планируется как на организованном рынке, так и на неорганизованном рынках ценных бумаг.

6. Условия и порядок погашения облигаций:

1) *дата погашения облигаций:*

погашение Облигаций осуществляется в один из 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода обращения Облигаций.

2) *способ погашения облигаций:*

Выплаты по погашению основного долга по Облигациям осуществляются с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения по Облигациям. Погашение суммы основного долга будет осуществляться путем перевода денег на банковские счета держателей Облигаций, обладающих правом на получение указанной выплаты и зарегистрированных в реестре держателей Облигаций по состоянию на начало Дня фиксации (по времени в месте нахождения центрального депозитария, осуществляющего ведение системы реестров держателей Облигаций).

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

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

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

Дополнительные условия выкупа, не установленные статьями 15 и 18-4 Закона Республики Казахстан от 2 июля 2003 года № 461-ІІ «О рынке ценных бумаг» (далее – «Закон 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 эмитентов, настоящий пункт содержит описание порядка, условий и сроков реализации Эмитентом права выкупать размещенные Облигации.

1) *порядок, условия реализации права выкупа облигаций:*

При условии принятия соответствующего решения Общим собранием участников Эмитент вправе полностью или частично выкупать Облигации на организованном и неорганизованном рынках в течение всего срока их обращения.

Цена выкупа облигаций Эмитентом определяется:

• при осуществлении выкупа на организованном рынке ценных бумаг – по цене, сложившейся в результате торгов на Бирже на дату выкупа;

ББ 20/11

• при осуществлении выкупа на неорганизованном рынке – по цене, согласованной Эмитентом и держателем Облигаций, планирующим продажу принадлежащих ему Облигаций при выкупе Эмитентом.

Информация о количестве размещенных (за вычетом выкупленных) Облигаций раскрывается Эмитентом Бирже в соответствии с правилами Биржи.

Выкуп облигаций Эмитентом не должен повлечь нарушение прав держателей Облигаций, а также требований законодательства Республики Казахстан о порядке совершения Эмитентом сделок с собственными облигациями.

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

2) сроки реализации права выкупа облигаций:

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе Облигаций, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (далее – «ДФО») (www.dfo.kz). Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения:

✓ указание на рынок (организованный или неорганизованный), на котором будет осуществляться выкуп Облигаций;

✓ количество выкупаемых Облигаций;

✓ дата проведения выкупа Облигаций;

✓ порядок расчетов, в том числе:

одля неорганизованного рынка - (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;

одля организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций.

Выкуп размещенных Облигаций Эмитентом осуществляется в день, определенный решением Общего собрания участников Эмитента.

В случае выкупа Облигаций на неорганизованном рынке, держатели Облигаций, желающие полностью или частично продать принадлежащие им Облигации, имеют право подать соответствующее письменное заявление в адрес Эмитента в течение 10 (десяти) рабочих дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о принятом Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе Облигаций.

В случае выкупа Облигаций на организованном рынке, порядок подачи держателями Облигаций заявок на продажу принадлежащих им облигаций регулируется внутренними документами Биржи.

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

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

В течение всего срока обращения Облигаций Эмитент должен соблюдать следующие дополнительные ковенанты (ограничения):

а) не допускать нарушения сроков предоставления годовой и промежуточной финансовой отчетности, установленных листинговым договором, заключенным между Эмитентом и Биржей;

б) не допускать нарушения срока предоставления аудиторских отчетов по годовой финансовой отчетности Эмитента, установленного листинговым договором, заключенным между Эмитентом и Биржей.

3/15 с/14

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

В случае нарушения любого из дополнительных ковенантов (ограничений), предусмотренных настоящим пунктом, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления нарушения, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о данном нарушении с подробным описанием причины возникновения нарушения, способа и срока устранения данного нарушения. Доведение указанной информации до сведения держателей Облигаций осуществляется посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz).

В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе Облигаций, Общее собрание участников Эмитента обязано в течение 30 (тридцати) календарных дней, следующих за последним днем периода приема письменных заявлений на выкуп, принять решение о:

- выкупе Облигаций;
- количестве выкупаемых Облигаций;
- дата проведения выкупа Облигаций: при этом дата проведения выкупа должна быть назначена на день не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия решения Общим собранием участников Эмитента о выкупе Облигаций;
- порядке расчетов, в том числе:
 - для неорганизованного рынка - (а) порядке подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядке перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;
 - для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;
- иные решения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе Облигаций, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz). Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения:

- количество выкупаемых Облигаций;
- дата проведения выкупа Облигаций;
- порядок расчетов, в том числе:
 - для неорганизованного рынка - (а) порядке подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядке перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;
 - для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций;
- иная информация, необходимая для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

Выкуп размещенных Облигаций осуществляется Эмитентом в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе Облигаций.

Эмитент обязан по требованию держателей Облигаций выкупить Облигации по наибольшей из следующих цен:

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

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

13/3 02/11

С информацией о нарушении Эмитентом любого из дополнительных ковенантов (ограничений) держатели Облигаций могут ознакомиться на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz) в сроки, указанные в подпункте 2) настоящего пункта.

В течение 15 (пятнадцати) календарных дней, следующих за первым опубликованием информации о нарушении Эмитентом любого из дополнительных ковенантов (ограничений), предусмотренных настоящим пунктом, держатели Облигаций имеют право подать в адрес Эмитента, а Эмитент обязан принять, письменные заявления о выкупе принадлежащих им Облигаций с указанием количества Облигаций, заявленных к выкупу.

С информацией о принятии Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе Облигаций, в том числе о дате проведения выкупа Облигаций, держатели Облигаций могут ознакомиться на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz) в сроки, указанные в подпункте 2) настоящего пункта.

Держатель Облигаций должен подать заявление о выкупе принадлежащих ему Облигаций в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов:

– для юридического лица:

наименование держателя Облигаций; бизнес-идентификационный номер; номер, дата выдачи и орган выдачи свидетельства (справки) о государственной регистрации (перерегистрации); юридический адрес и фактическое местонахождение; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу;

– для физического лица:

фамилия, имя и, при наличии, отчество держателя Облигаций; индивидуальный идентификационный номер; номер, дата и орган, выдавший документ, удостоверяющий личность; место жительства; телефоны; банковские реквизиты; количество и вид Облигаций, подлежащих выкупу.

Соответствующим решением Общего собрания участников Эмитента о выкупе Облигаций может быть предусмотрена необходимость указания дополнительных сведений держателями Облигаций в письменных заявлениях о выкупе принадлежащих им Облигаций.

В случае проведения выкупа на организованном рынке держатель Облигаций, порядок подачи держателями облигаций заявок на продажу принадлежащих им облигаций регулируется внутренними документами Биржи.

В случае проведения выкупа на неорганизованном рынке, в день проведения выкупа Облигаций держатель Облигаций должен подать в адрес центрального депозитария приказ на списание принадлежащих ему Облигаций, осуществляющего деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, в порядке, определенном решением Общего собрания участников Эмитента.

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

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

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

Привлеченные от размещения Облигаций деньги направлены на финансирование следующих проектов Эмитента:

а) финансирование проекта кредитования индивидуальных предпринимателей и физических лиц.

Особенности продукта: кредит предоставляется в размере от 200 000 до 2 000 000 тенге по ставкам ниже или на уровне банковских ставок, но не выше предельно разрешенных Национальным Банком Республики Казахстан 56% процентов годовых. Благодаря автоматизированной системе скоринга и развитому онлайн-интерфейсу, скорость одобрения и выдачи существенно опережает аналогичные банковские продукты. Кредит доступен во всех регионах Республики Казахстан;

БС 2/11

б) финансирование проекта краткосрочных онлайн займов.

Особенности продукта: срочные онлайн-займы с коротким сроком погашения - до 30 дней, и суммой займа до 130 000 тенге. Весь процесс, начиная от заявки и заканчивая погашением займа, заемщик проходит дистанционно, через интернет. Это позволяет потенциальному заемщику из отдаленных регионов не тратить время на оформление, ожидание одобрения и получения кредита;

в) финансирование нового проекта Эмитента по кредитованию малого и среднего бизнеса. Запускаемый проект позволит предоставлять представителям малого и среднего бизнеса удобный кредитный продукт под залог ипотеки.

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

Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными.

10. Права, предоставляемые держателю облигаций:

1) право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные настоящими условиями выпуска Облигаций либо получения иного имущественного эквивалента;

2) право на получение по Облигациям фиксированного процента от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные настоящими условиями выпуска Облигаций, либо иных имущественных прав;

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

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

5) право заявить все или часть Облигаций к выкупу в случаях, установленных настоящими условиями выпуска Облигаций;

б) право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;

7) право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и настоящими условиями выпуска Облигаций. Условия, порядок и сроки реализации держателями Облигаций своих прав на требование выкупа принадлежащих им Облигаций указаны далее в настоящем подпункте:

а) Держатели Облигаций имеют право требовать выкупа принадлежащих им Облигаций в случае, 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 случае допущения Эмитентом нарушения любого из условий, установленных пунктом 2 статьи 15 Закона о рынке ценных бумаг, выкуп осуществляется по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения.

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 вознаграждения; (ii) справедливой рыночной цене Облигаций.

В случае возникновения любого из оснований для выкупа, предусмотренных 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 оснований, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о возникновении основания для выкупа Облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz). Данная информация должна включать подробное описание того, какое из оснований для выкупа Облигаций имеет место, а также иную информацию в случае ее необходимости.

В течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации указанного выше информационного сообщения, держатели Облигаций имеют право подать, а

55 150

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, Общее собрание участников Эмитента обязано в течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за последним днем периода присла письменных заявлений на выкуп, принять решение о:

- ✓ выкупе Облигаций;
- ✓ цене, по которой будет производиться выкуп Облигаций;
- ✓ количестве выкупаемых Облигаций;
- ✓ дате проведения выкупа Облигаций при этом дата проведения выкупа должна быть назначена на день не позднее 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия решения Общим собранием участников Эмитента о выкупе Облигаций;
- ✓ порядке расчетов, в том числе:

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

- ✓ иные решения, необходимые для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе Облигаций, обязан довести до сведения держателей Облигаций информацию о принятии такого решения посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Биржи (www.kase.kz) и ДФО (www.dfo.kz). Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения:

- цена, по которой будет производиться выкуп Облигаций, с указанием порядка расчета данной цены;
- количество выкупаемых Облигаций;
- дата проведения выкупа Облигаций;
- порядок расчетов, в том числе: (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;
- иная информация, необходимая для организации выкупа Облигаций Эмитентом.

Выкуп размещенных Облигаций осуществляется Эмитентом в срок не более 30 (тридцати) календарных дней с даты принятия Общим собранием участников Эмитента решения о выкупе Облигаций.

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

Порядок и сроки реализации держателями Облигаций своего права на требование выкупа принадлежащих им Облигаций в случае наступления события дефолта указаны в пункте 11 настоящих условий.

в) в случае наступления и неустранения Эмитентом нарушения любого из ковенантов (ограничений) в сроки, предусмотренные настоящими условиями выпуска Облигаций, держатели Облигаций имеют права требовать выкуп принадлежащих им Облигаций, на условиях, в порядке и в сроки, предусмотренные пунктом 8 настоящих условий.

8) иные права, вытекающие из права собственности на Облигации в случаях и в порядке, предусмотренных законодательством Республики Казахстан.

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

BB 2/17

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

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 Эмитента по выплате суммы основного долга и (или) купонного вознаграждения по Облигациям в сроки, установленные настоящими условиями выпуска Облигаций для выплаты основного долга и (или) купонного вознаграждения.

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

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

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

Порядок и условия реструктуризации обязательств оговариваются Эмитентом с держателями Облигаций путем проведения переговоров. Решение о реструктуризации обязательств Эмитента принимается Общим собранием участников с согласия кредиторов в соответствии с законодательством Республики Казахстан, в том числе с учетом прав, предоставляемых Облигацией ее держателю. 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.

В течение 20 (двадцати) календарных дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о наступлении События дефолта, Эмитент обязан осуществлять прием письменных заявлений держателей Облигаций либо прав требования по облигациям о выкупе Облигаций (прав требования по Облигациям) по цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного вознаграждения, с указанием количества Облигаций, 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 включены вопросы об утверждении подготовленного Эмитентом плана мероприятий по восстановлению своей платежеспособности и (при необходимости) проекта возможных изменений в проспект Облигаций.

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

РББ

требованиям держателей Облигаций, дальнейшие действия Эмитента и держателей Облигаций или прав требования по Облигациям регулируются законодательством Республики Казахстан в сфере реабилитации и банкротства.

В случае если по итогам проведения Общего собрания держателей Облигаций план мероприятий по восстановлению платежеспособности будет утвержден, Общее собрание участников Эмитента принимает решение о реализации данного плана мероприятий по восстановлению платежеспособности с учетом прав, предоставляемых Облигацией ее держателю.

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

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

В случае наступления События дефолта, Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за днем наступления соответствующего события, обязан довести данную информацию до сведения держателей Облигаций посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальном интернет-ресурсе Биржи (www.kase.kz) в порядке, установленном ее правилами, и на официальном интернет-ресурсе ДФО (www.dfo.kz) в порядке, установленном законодательством Республики Казахстан. Информационное сообщение Эмитента должно содержать следующие сведения:

- ✓ подробное описание причин, вызвавших наступления События дефолта;
- ✓ сведения об объеме неисполненных обязательств;
- ✓ перечисление возможных действий держателей Облигаций по удовлетворению своих требований, включая порядок и сроки обращения держателей Облигаций с требованием к Эмитенту;
- ✓ меры, которые предприняты или будут предприняты Эмитентом для устранения причин, вызвавших наступление События дефолта;
- ✓ дата проведения Общего собрания держателей Облигаций;
- ✓ иную информацию по решению Эмитента.

Поручение иному юридическому лицу раскрытия указанной информации не предусмотрено.

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

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

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

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

Акционерное общество «Казкоммерц Секьюритиз» (дочерняя организация АО «Казкоммерцбанк»).

Вн. 2/14

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

Республика Казахстан, 050059, г. Алматы, Медеуский район, пр. Нурсултана Назарбаева, 240г, бизнес-центр «CDC 1», 10-11 этажи. Телефон: +7 (727) 244 65 05.

13/15 12.12

Утверждено
Протоколом Общего собрания Участников
ТОО «Микрофинансовая организация «ОнлайнКазФинанс»
«12» марта 2020 года

**ПОРЯДОК РАСПРЕДЕЛЕНИЯ ДОХОДА
Товарищества с ограниченной ответственностью «ОнлайнКазФинанс»
между его участниками**

1. Термины, определения и сокращения

1.1. В настоящем порядке распределения дохода Товарищества с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «ОнлайнКазФинанс» (далее – «Порядок распределения» или «настоящий Порядок распределения») между его участниками используются следующие термины с соответствующими определениями, а также сокращения с соответствующими расшифровками:

Товарищество	Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «ОнлайнКазФинанс»
Участник	Учредитель Товарищества, а также лицо, получившее право на долю в имуществе Товарищества после его создания
Исполнительный орган	Генеральный Директор
Отчетный период	Год, по результатам которого получен чистый доход, распределяемый Участнику (Участникам)
Финансовая отчетность	Финансовая отчетность Товарищества, составленная на дату окончания Отчетного периода
Высший орган Товарищества	Общее собрание участников Товарищества либо Единственный участник Товарищества

2. Общие положения

2.1. Настоящий Порядок распределения разработан в соответствии с действующим законодательством Республики Казахстан, уставом Товарищества и его внутренними документами.

2.2. Целью настоящего Порядка является определение стратегии Товарищества при определении размера чистого дохода (прибыли) Товарищества по результатам деятельности за Отчетный период, выплачиваемого Участникам пропорционально принадлежащей им доле участия в уставном капитале Товарищества на основании решения Высшего органа Товарищества.

Настоящий Порядок распределения устанавливает основы взаимоотношений Товарищества с Участниками по вопросам выплаты им части чистого дохода (прибыли) Товарищества на принадлежащие им доли участия.

2.3. Основы взаимоотношений вырабатываются с учетом распределения и реинвестирования чистого дохода (прибыли) Товарищества в соответствии с решениями Высшего органа Товарищества.

2.4. Настоящий Порядок распределения основывается (i) на балансе интересов Товарищества и его Участников при определении размера причитающегося Участникам размера чистого дохода (прибыли), (ii) на повышении инвестиционной привлекательности Товарищества, (iii) на уважении и строгом соблюдении прав Участников, предусмотренных действующим законодательством Республики Казахстан, уставом Товарищества и его внутренних документов.

2.5. Основными принципами настоящего является обеспечение политики, направленной на максимальное увеличение распределяемого чистого дохода (прибыли) Участникам в пределах, допустимых законодательством Республики Казахстан, при

13/3

условии, что такая политика будет учитывать наличие у Товарищества достаточного оборотного капитала для финансирования деятельности Товарищества, финансирования инвестиционных проектов и иных расходов Товарищества.

3. Условия выплаты Участникам части чистого дохода (прибыли)

3.1. Условиями выплаты Участникам части чистого дохода (прибыли) Товарищества являются:

- 1) наличие у Товарищества чистого дохода (прибыли) за Отчетный период;
- 2) рекомендация Исполнительного органа о размере распределяемой чистой прибыли Товарищества;
- 3) наличие соответствующего решения Высшего органа Товарищества о распределении чистой прибыли Товарищества.

4. Порядок определения размера и начисления причитающейся Участникам части чистого дохода (прибыли)

4.1. В соответствии с требованиями законодательства Республики Казахстан, часть чистого дохода (прибыли), причитающая Участникам, выплачивается из чистого дохода (прибыли) Товарищества, исчисленного на основе Финансовой отчетности.

4.2. Размер части чистого дохода (прибыли), полагающейся к выплате Участникам, указывается в решении Высшего органа Товарищества и определяется в тенге, исходя из величины всех средств, направляемых на выплату, умноженных на процентную долю каждого Участника в уставном капитале Товарищества, имеющего право на получение выплачиваемой Участникам части чистого дохода (прибыли).

5. Порядок принятия решения о выплате причитающейся Участникам части чистого дохода (прибыли)

5.1. Распределение Участникам чистого дохода, полученного Товариществом по результатам деятельности Товарищества за Отчетный период, производится в соответствии с решением Высшего органа Товарищества, содержащим утверждение результатов деятельности Товарищества за соответствующий Отчетный период на основании имеющихся предложений Исполнительного органа.

5.2. Рекомендации Исполнительного органа о размере части чистого дохода (прибыли), выплачиваемой Участникам по итогам Отчетного периода, рассматриваются Высшим органом Товарищества до принятия решения о распределении чистого дохода.

5.3. Высший орган Товарищества соответствующим решением определяет часть чистого дохода (прибыли), которую целесообразно направить на выплату Участникам. При принятии своего решения Высший орган Товарищества руководствуется разделом 4 настоящего Порядка распределения.

5.4. Решение о выплате части чистого дохода (прибыли), их размере и сроках выплаты принимается Высшим органом Товарищества.

5.5. Высший орган Товарищества вправе также принять решение об исключении чистого дохода или его части из распределения между участниками товарищества.

6. Процедура выплаты Участникам части чистого дохода (прибыли)

6.1. Часть чистого дохода (прибыли), подлежащая распределению между Участниками, выплачивается Участникам в сроки, установленные пунктом 2 статьи 40 Закона Республики Казахстан от 22 апреля 1998 года № 220-І «О товариществах с ограниченной и дополнительной ответственностью» и уставом Товарищества.

6.2. Исполнительный орган Товарищества обеспечивает своевременную и полную выплату Участникам причитающейся им части чистого дохода (прибыли).

6.3. Выплатой части чистого дохода (прибыли) считается перечисление соответствующих денежных сумм со счета Товарищества на банковский счет Участников в сроки, предусмотренные настоящим Порядком распределения.

6.4. Часть чистого дохода (прибыли) выплачивается Участникам в размере, определенном соответствующим решением Высшего органа Товарищества с учетом действующего налогового законодательства Республики Казахстан.

13/8 01/17

6.5. Часть чистого дохода (прибыли) выплачивается Участникам исключительно денежными средствами.

7. Ответственность за своевременную выплату Участникам части чистого дохода (прибыли)

7.1. Ответственность за полную и своевременную выплату Участникам части чистого дохода (прибыли) в размере, определенном соответствующим решением Высшего органа Товарищества, несет Исполнительный орган Товарищества в соответствии с законодательством Республики Казахстан и уставом Товарищества.



Пронумеровано и прошнуровано

на 16 страницах

Подпись _____

