

БІРІНШІ ОБЛИГАЦИЯЛЫҚ БАҒДАРЛАМА ШЕГІНДЕГІ МЕМЛЕКЕТТІК ЕМЕС ОБЛИГАЦИЯЛАРДЫҢ БІРІНШІ ШЫҒАРЫЛЫМЫНЫҢ ПРОСПЕКТІСІ

Эмитенттің толық атауы:

«Онлайнказфинанс Микроқаржы ұйымы»
жауапкершілігі шектеулі серіктестігі

Эмитенттің қысқартылған атауы:

«МФО ОнлайнКазФинанс» ЖШС

Уәкілетті органның мемлекеттік емес Облигациялар шығарылымын (облигациялық бағдарламаны, облигациялық бағдарлама шегінде мемлекеттік емес Облигациялар шығарылымын) мемлекеттік тіркеуі проспектіде сипатталған мемлекеттік емес Облигацияларды сатып алуға қатысты инвесторларға қандай да бір ұсынымдар беруді білдірмейді және осы құжаттағы ақпараттың анықтығын растамайды.

Эмитенттің лауазымды тұлғалары онда ұсынылған барлық ақпараттың дұрыс екенін және эмитентке және оның орналастырылатын мемлекеттік емес Облигацияларына қатысты инвесторларды жаңылыстырмайтынын растайды.

Мемлекеттік емес Облигациялардың айналысы кезеңінде эмитент Қазақстан Республикасының Бағалы қағаздар рыногы туралы заңнамасының талаптарына сәйкес бағалы қағаздар рыногындағы ақпаратты қаржылық есептілік депозитарийінің интернет-ресурсында ашуды қамтамасыз етеді.

Алматы қ., 2021 год



1. Облигациялардың осы шығарылымы «Онлайнказфинанс Микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігінің (бұдан әрі – «Эмитент») бірінші облигациялық бағдарламасының проспектісіне сәйкес жүзеге асырылады және осы облигациялық бағдарламаның шегінде бірінші болып табылады.

2. Облигациялық бағдарлама туралы мәліметтер:

1) облигациялық бағдарлама проспектісін мемлекеттік тіркеу күні:

Облигациялық бағдарлама проспектісін мемлекеттік тіркеу осы проспектіні мемлекеттік тіркеумен бір мезгілде жүзеге асырылады.

2) шегінде шығару жүзеге асырылатын облигациялық бағдарламаның көлемі:

30 000 000 000 (отыз миллиард) теңге.

3) облигациялық бағдарлама шегіндегі облигациялардың барлық алдыңғы шығарылымдары туралы мәліметтер (осы облигациялық бағдарлама шегіндегі әрбір шығарылым бойынша жеке), оның ішінде:

Облигациялардың осы шығарылымы екінші облигациялық бағдарлама шеңберінде бірінші болып табылады.

3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:

1) облигациялардың түрі:

Қамтамасыз етілмеген купондық облигациялар (бұдан әрі – «Облигациялар»).

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

1000 (бір мың) теңге.

3) облигациялар саны:

10 000 000 (он миллион) дана.

4) облигациялар шығарылымының жалпы көлемі:

10 000 000 000 (он миллиард жүз миллион) теңге.

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

Облигациялардың номиналдық құны Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы - Қазақстан теңгесімен көрсетіледі.

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

Егер Облигацияларды ұстаушы Қазақстан Республикасының бейрезиденті болып табылған жағдайда, облигациялар бойынша борыштың және/немесе есептелген сыйақының негізгі сомасын төлеу облигацияларды ұстаушыда Қазақстан Республикасының аумағында теңгедегі банк шоты болған кезде теңгемен жүргізілетін болады. Мұндай шот болмаған жағдайда, төлемді жүзеге асыру кезінде теңгені айырбастау Эмитент тиісті төлем күніне дейін 5 (бес) жұмыс күнінен кешіктірмей Қазақстан Республикасының бейрезиденті – Облигацияларды ұстаушыдан тиісті жазбаша өтініш алған жағдайда, тек қана АҚШ долларына немесе еуроға жүзеге асырылатын болады. Көрсетілген айырбастау төлем жүзеге асырылған күнге



эмитентке қызмет көрсететін банк белгілеген бағам бойынша жүзеге асырылады. Теңгені АҚШ долларына немесе еуроға айырбастау Облигацияларды ұстаушының – Қазақстан Республикасының бейрезидентінің есебінен жүргізіледі.

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

Эмитенттің айырбастау кезінде туындайтын шығыстары Облигацияларды ұстаушыға-Қазақстан Республикасының бейрезидентіне аударуға жататын сомадан ұсталатын болады.

4. Орналастырылатын облигацияларға ақы төлеу тәсілі:

Осы шығарылымның орналастырылатын облигацияларына ақы төлеу «Қазақстан қор биржасы» АҚ (бұдан әрі – «Биржа») қағидаларына сәйкес қолма-қол ақшасыз нысанда ақшамен жүргізілетін болады.

5. Облигациялар бойынша кіріс алу:

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

Купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесі мамандандырылған сауда – саттық барысында айқындалған кесімді мөлшерлеме ретінде Биржаның ішкі ережелеріне сәйкес жүргізілетін Облигацияларды орналастыру бойынша бірінші болып өткізілген мамандандырылған сауда-саттықты (бұдан әрі – «Алғашқы өткізілген сауда-саттық») өткізу қорытындылары бойынша айқындалатын болады.

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

Облигациялар бойынша сыйақы төлеу облигациялар айналысының барлық мерзімі ішінде облигациялар айналысының басталған күнінен бастап әрбір 3 (үш) ай сайын жылына 4 (төрт) рет жүргізіледі.

Сыйақы оны алуға құқығы бар және сыйақы төлеу жүзеге асырылатын купондық кезеңнің соңғы күнінің басында эмитенттің бағалы қағаздарын ұстаушылар тізілімдерінің жүйесінде тіркелген тұлғаларға төленеді (Облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарий орналасқан жердегі уақыт бойынша) (бұдан әрі - «Тіркеу күні»).

3) облигациялар бойынша сыйақы есептеу басталатын күн:

Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу облигациялардың айналысы басталған күннен басталады. Сыйақыны есептеу облигациялардың айналысының бүкіл мерзімі ішінде жүргізіледі және облигациялардың айналысы мерзімінің соңғы күні аяқталады.

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

Сыйақы төлеу тіркелген күннен кейінгі күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде облигация ұстаушылардың тізілімінде тіркелген Облигацияларды ұстаушылардың банктік деректемелері бойынша қолма-қол ақшасыз аудару арқылы жүзеге асырылады.

Төлем күнгі сыйақы номиналдық құнның және купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесінің туындысы ретінде есептеледі. Үтірден кейінгі белгілердің саны және дөңгелектеу әдісі Қазақстан Республикасының Ұлттық валютасының жұмыс



істеу тәртібін реттейтін Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес айқындалады.

Сыйақының соңғы төлемі облигациялар бойынша борыштың негізгі сомасын төлеумен бір мезгілде жүргізіледі.

5) облигациялар бойынша сыйақыны есептеу үшін қолданылатын уақыт кезеңі:

Сыйақыны төлеу (Облигацияларды ұстаушылар тізілімдерінің жүйесін жүргізуді жүзеге асыратын орталық депозитарияның орналасқан жеріндегі уақыт бойынша) Белгілеу күнінің басындағы жағдай бойынша Белгілеу күнінен кейінгі күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде, Облигацияларды ұстаушылар тізіліміне тіркелген Облигация ұстаушының банктік есеп-шотына Эмитенттің ақшаны аудару жолымен жүзеге асырылады.

Әрбір Облигация ұстаушыларына төлеуге жататын купондық сыйақының сомасы, төлеу күні тиісті Облигация ұстаушыға тиесілі орналастырылған Облигациялардың атаулы құнын шығарған сияқты және купондық сыйақының тоқсандық мөлшерлемесімен (Облигациялар бойынша купондық сыйақының жылдық мөлшерлемесі, төртке бөлінген) есептеледі. Үтірден кейінгі таңбалардың саны мен жуықтату (дөңгелектеу) тәсілі Биржаның қағидаларымен сәйкес айқындалады.

Соңғы купондық кезеңдегі купондық сыйақыны төлеу, Облигациялар бойынша борыштың негізгі сомасын төлеумен бірге бір уақытта жүргізіледі.

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

Эмитент арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.

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

Эмитент арнайы қаржы компаниясы болып табылмайды.

8. Облигацияларды орналастыру шарттары мен тәртібі:

1) облигацияларды орналастыру басталған күн:

Облигацияларды орналастыруды бастау күні облигациялар айналысының басталу күні болып табылады.

2) облигацияларды орналастыруды аяқтау күні:

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

3) облигацияларды орналастыру жоспарланған нарық (ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар рыногы):

Облигацияларды ұйымдастырылған бағалы қағаздар рыногында орналастыру жоспарланады.

9. Облигациялар айналысының шарттары мен тәртібі:

1) облигациялар айналысының басталу күні:

«Қазақстан қор биржасы» АҚ – ның (бұдан әрі – «Биржа») сауда жүйесінде облигацияларды орналастыру бойынша оның қағидаларына сәйкес өткізілген бірінші сауда-саттық күні облигациялардың айналысы басталатын күн болып табылады.

2) облигациялар айналысының аяқталу күні:

Облигациялардың айналысы аяқталған күн облигациялардың айналыс мерзімінің соңғы күні болып табылады.



3) айналым мерзімі:

Облигациялардың айналым мерзімі Облигациялардың айналысы басталған күннен бастап 3 (үш) жылды құрайды.

4) облигациялардың айналысы жоспарланатын нарық (ұйымдастырылған және (немесе) ұйымдастырылмаған бағалы қағаздар рыногы):

Облигациялардың айналысы бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарында жоспарланады.

10. Облигацияларды өтеу талаптары мен тәртібі:

1) облигацияларды өтеу күні:

Облигациялардың айналыс мерзімінің соңғы күнінен кейінгі күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде.

2) облигацияларды өтеу тәсілі:

Негізгі борыш сомасын өтеу және соңғы купондық сыйақыны төлеу облигацияларды ұстаушылар тізілімінің деректеріне сәйкес облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына ақша аудару арқылы жүзеге асырылатын болады.

3) егер облигацияларды өтеу кезінде сыйақы мен номиналды құнды төлеу облигациялар шығару проспектісіне сәйкес өзге де мүліктік құқықтармен жүргізілетін болса, осы құқықтардың, олардың сақталу тәсілдерінің, бағалау тәртібінің және көрсетілген құқықтарды бағалауды жүзеге асыруға құқылы тұлғалардың сипаттамасы, сондай-ақ осы құқықтардың ауысуын іске асыру тәртібі келтіріледі:

Облигацияларды өтеу кезінде сыйақы мен номиналды құнды төлеу өзге мүліктік құқықтармен жүргізілмейді.

11. Бағалы қағаздар рыногы туралы Заңның 15 және 18-4-баптарында белгіленбеген облигацияларды сатып алудың қосымша шарттары болған жағдайда, мыналар көрсетіледі:

«Бағалы қағаздар рыногы туралы» 2003 жылғы 2 шілдедегі № 461-ІІ Қазақстан Республикасы Заңының (бұдан әрі – «Бағалы қағаздар рыногы туралы Заң») 15 және 18-4-баптарында белгіленбеген Облигацияларды шығару үшін сатып алудың қосымша шарттары жоқ.

Бұл ретте, Қазақстан Республикасының заңнамасында эмитенттердің бастамасы бойынша облигацияларды сатып алуды жүзеге асыру тәртібі көзделмегенін назарға ала отырып, осы тармақ Эмитенттің орналастырылған облигацияларды сатып алу құқығын іске асыру тәртібінің, шарттары мен мерзімдерінің сипаттамасын қамтиды.

1) облигацияларды сатып алу құқығын іске асыру тәртібі, шарттары:

Қатысушылардың жалпы жиналысы тиісті шешім қабылдаған жағдайда Эмитент Ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарда облигацияларды олардың айналысының бүкіл мерзімі ішінде толық немесе ішінара сатып алуға құқылы.

Эмитенттің Облигацияларды сатып алу бағасы:

- ұйымдастырылған бағалы қағаздар рыногында сатып алуды жүзеге асыру кезінде – сатып алу күніне биржадағы сауда-саттық нәтижесінде қалыптасқан баға бойынша;



- ұйымдастырылмаған нарықта сатып алуды жүзеге асырған кезде – Эмитент және Эмитент сатып алған кезде өзіне тиесілі Облигацияларды сатуды жоспарлаған Облигация ұстаушысы келіскен баға бойынша.

Орналасырылған (сатып алынғандарын шегергенде) Облигациялардың саны туралы ақпаратты Биржаның ережелеріне сәйкес Биржаның Эмитенті ашады.

Эмитенттің Облигацияларды сатып алуы Облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын, сондай-ақ Эмитенттің өз Облигацияларымен мәмілелер жасау тәртібі туралы Қазақстан Республикасы заңнамасының талаптарын бұзуға әкеп соқпауға тиіс.

Ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарда сатып алынған Облигациялар өтелді деп есептелмейді және Эмитент өзінің сатып алынған Облигацияларын Бағалы қағаздардың ұйымдастырылған және ұйымдастырылмаған нарықтарында олардың айналысының бүкіл мерзімі ішінде қайта сатуға құқылы.

2) облигацияларды сатып алу құқығын іске асыру мерзімдері:

Эмитент Эмитентке Қатысушылардың жалпы жиналысы Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі осындай шешімнің қабылданғаны туралы ақпаратты 3 (үш) жұмыс күні ішінде Биржаның (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийі (бұдан әрі – «ҚЕД») (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізуге міндетті. Жарияланған мәліметтер мынадай мәліметтерді қамтуға тиіс:

- ✓ Облигацияларды сатып алу жүзеге асырылатын нарыққа сілтеме (ұйымдастырылған немесе ұйымдастырылмаған);
- ✓ сатып алынатын Облигациялардың саны;
- ✓ Облигацияларды сатып алуды жүргізу күні;
- ✓ есептеу тәртібі, оның ішінде :

- ұйымдастырылмаған нарық үшін - (а) Облигацияларды ұстаушылардың Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге оларды сатып алу нәтижесінде Облигацияларды есептен шығаруға бұйрықтар беру тәртібі және (ә) Облигацияларды ұстаушыға одан сатып алынған Облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібі;

- ұйымдастырылған нарық үшін – Облигацияларды сатып алу бойынша сауда-саттықты өткізу әдісіне сілтеме.

Эмитенттің орналастырылған Облигацияларды сатып алуы Эмитентке қатысушылардың жалпы жиналысының шешімімен айқындалған күні жүзеге асырылады.

Облигацияларды ұйымдастырылмаған нарықта сатып алған жағдайда, оларға тиесілі Облигацияларды толық немесе ішінара сатқысы келетін Облигация ұстаушылардың Эмитентке қатысушылардың жалпы жиналысы қабылдаған Облигацияларды сатып алу туралы шешім туралы ақпараттық хабар алғаш жарияланған күннен кейінгі 10 (он) жұмыс күні ішінде Эмитенттің атына тиісті жазбаша өтініш беруге құқығы бар.

Ұйымдастырылған нарықта Облигацияларды сатып алған жағдайда, Облигацияларды ұстаушылардың оларға тиесілі Облигацияларды сатуға өтініш беру тәртібі Биржаның ішкі құжаттарымен реттеледі.

12. Егер Бағалы қағаздар рыногы туралы Заңда көзделмеген қосымша ковенанттар (шектеулер) белгіленген жағдайда, мыналар көрсетіледі:



1) Эмитент қабылдайтын және бағалы қағаздар рыногы туралы заңда көзделмеген ковенанттардың (шектеулердің) сипаттамасы:

Облигациялардың айналысының бүкіл мерзімі ішінде Эмитент мынадай қосымша ковенанттарды (шектеулерді) сақтауы тиіс:

- а) Эмитент пен Биржа арасында жасалған листинг шартында және/немесе Биржаның өзге ішкі құжаттарында белгіленген жылдық және аралық қаржылық есептілікті ұсыну мерзімдерін бұзуға жол бермеу;
- б) Эмитент пен Биржа арасында жасалған листингтік шартта және/немесе Биржаның өзге ішкі құжаттарында белгіленген Эмитенттің жылдық қаржылық есептілігі бойынша аудиторлық есептерді ұсыну мерзімін бұзуға жол бермеу.

2) ковенанттар (шектеулер) бұзылған кездегі эмитенттің іс-қимыл тәртібі:

Осы тармақта көзделген қосымша ковенанттардың (шектеулердің) кез келгені бұзылған жағдайда Эмитент бұзушылық басталған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде бұзушылықтың туындау себебін, осы бұзушылықты жою тәсілі мен мерзімін егжей-тегжейлі сипаттай отырып, осы бұзушылық туралы ақпаратты Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізуге міндетті. Көрсетілген ақпаратты Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізу тиісті ақпараттық хабарламаны Биржаның www.kase.kz) және ҚЕД (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында орналастыру арқылы жүзеге асырылады.

Облигацияларды сатып алу туралы кемінде бір жазбаша өтініш алынған жағдайда, Эмитентке Қатысушылардың жалпы жиналысы сатып алуға жазбаша өтініштерді қабылдау кезеңінің соңғы күнінен кейінгі 30 (отыз) күнтізбелік күн ішінде төмендегілер туралы шешім қабылдауға міндетті:

- облигацияларды сатып алу;
- сатып алынатын облигациялардың саны;
- облигацияларды сатып алуды жүргізу күні: бұл ретте сатып алуды жүргізу күні Эмитентке Қатысушылардың жалпы жиналысы Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешіктірілмейтін күнге белгіленуі тиіс;
- есеп айырысу тәртібі, оның ішінде:
 - ұйымдастырылмаған нарық үшін - (а) Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге Облигацияларды сатып алу нәтижесінде есептен шығаруға және (ә) Облигацияларды ұстаушыға одан сатып алынған Облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібіне бұйрықтар беру тәртібімен;
 - ұйымдастырылған нарық үшін- Облигацияларды сатып алу бойынша саудасаттықты өткізу әдісін көрсету;
- Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті өзге де шешімдер.

Эмитент Эмитентке қатысушылардың жалпы жиналысы Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде осындай шешімнің қабылданғаны туралы ақпаратты Облигацияларды ұстаушылардың назарына Биржаның (www.kase.kz) және ҚЕД (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы жеткізуге міндетті. Жарияланған мәліметтер мынадай мәліметтерді қамтуы тиіс:



- сатып алынатын Облигациялар саны;
- Облигацияларды сатып алу күні;
- есеп айырысу тәртібі, оның ішінде:
 - ұйымдастырылмаған нарық үшін - (а) Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге Облигацияларды сатып алу нәтижесінде есептен шығаруға және (ә) Облигацияларды ұстаушыға одан сатып алынған Облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібіне бұйрықтар беру тәртібімен
 - ұйымдастырылған нарық үшін-облигацияларды сатып алу бойынша сауда-саттықты өткізу әдісін көрсету;
- Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті өзге де ақпарат.

Орналасырылған Облигацияларды сатып алуды Эмитент Эмитентке Қатысушылардың жалпы жиналысы облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен аспайтын мерзімде жүзеге асырады.

Эмитент Облигацияларды ұстаушылардың талап етуі бойынша Облигацияларды мынадай бағалардың ең көбі бойынша сатып алуға міндетті:

- жинақталған сыйақыны есепке ала отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға;
- Облигациялардың әділ нарықтық бағасымен.

3) ковенанттарды (шектеулерді)бұзған кездегі облигацияларды ұстаушылардың іс-қимыл тәртібі:

Облигация ұстаушылары Эмитенттің кез келген қосымша ковенанттарды (шектеулерді) бұзғаны туралы ақпаратпен осы тармақтың 2) тармақшасында көрсетілген мерзімдерде Биржаның (www.kase.kz) және ҚЕД (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында таныса алады.

Облигацияларды ұстаушылардың Эмитенттің осы тармақта көзделген қосымша ковенанттардың (шектеулердің) кез келгенін бұзғаны туралы ақпаратты алғашқы жариялағаннан кейінгі 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде Эмитенттің атына беруге құқығы бар, ал Эмитент сатып алуға мәлімделген Облигациялардың санын көрсете отырып, өздеріне тиесілі облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініштерді қабылдауға міндетті.

Облигацияларды сатып алу туралы, оның ішінде Облигацияларды сатып алу күні туралы шешімді Эмитентке Қатысушылардың жалпы жиналысының қабылдағаны туралы ақпаратпен Облигация ұстаушылары осы тармақтың 2) тармақшасында көрсетілген мерзімдерде Биржаның (www.kase.kz) және ҚЕД (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында таныса алады.

Облигацияларды ұстаушы өзіне тиесілі Облигацияларды барлық қажетті деректемелерді көрсете отырып, еркін нысанда сатып алу туралы өтініш беруге тиіс:

- заңды тұлға үшін: Облигацияларды ұстаушының атауы; бизнес-сәйкестендіру нөмірі; мемлекеттік тіркеу (қайта тіркеу) туралы куәліктің (анықтаманың) нөмірі, Берілген күні және берген орган; заңды мекенжайы және нақты орналасқан жері; телефондары; банк деректемелері; сатып алуға жататын Облигациялардың саны мен түрі;



- жеке тұлға үшін: Облигация ұстаушының тегі, аты және Бар болса әкесінің аты; жеке сәйкестендіру нөмірі; жеке басын куәландыратын құжатты берген күні, нөмірі және органы; тұрғылықты жері; телефоны; банк деректемелері; сатып алуға жататын Облигациялардың саны мен түрі.

Эмитентке қатысушылардың Облигацияларды сатып алу туралы Жалпы жиналысының тиісті шешімімен Облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алу туралы жазбаша өтініштерде қосымша мәліметтерді көрсету қажеттігі көзделуі мүмкін.

Ұйымдастырылған нарықта сатып алу жүргізілген жағдайда, Облигацияларды ұстаушылардың оларға тиесілі Облигацияларды сатуға өтініш беру тәртібі Биржаның ішкі құжаттарымен реттеледі.

Ұйымдастырылмаған нарықта сатып алу жүргізілген жағдайда, Облигацияларды ұстаушы Облигацияларды сатып алуды жүргізген күні Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийдің атына эмитентке қатысушылардың жалпы жиналысының шешімінде айқындалған тәртіппен өзіне тиесілі Облигацияларды есептен шығаруға бұйрық беруге тиіс.

Сатып алуға өтініш бермеген Облигацияларды ұстаушылардың осы проспектіде көрсетілген олардың айналыс мерзімі аяқталғаннан кейін оларға тиесілі Облигацияларды өтеуге құқығы бар.

13. Айырбасталатын Облигацияларды шығару кезінде қосымша мынадай мәліметтер көрсетіледі:

Осы шығарылымның Облигациялары айырбасталатын болып табылмайды.

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

Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілмеген болып табылады.

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

Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілмеген болып табылады.

16. Инфрақұрылымдық облигациялар шығару кезінде - концессия шартының деректемелері және мемлекет кепілгерлігін беру туралы Қазақстан Республикасы Үкіметінің қаулылары:

Осы шығарылымның облигациялары инфрақұрылымдық болып табылмайды.

17. Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсаты:

1) Эмитент облигацияларды орналастырудан алатын ақшаны пайдаланудың нақты мақсаттары:

- а) жеке кәсіпкерлер мен жеке тұлғаларға кредит беру жобасын қаржыландыру.

Өнімнің ерекшеліктері: кредит 200 000 теңгеден 2 000 000 теңгеге дейінгі мөлшерде банктік ставкалардан төмен немесе деңгейінде, бірақ Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі рұқсат еткен шекті жылдық 56 пайыздан аспайтын мөлшерде беріледі. Автоматтандырылған скоринг жүйесі мен дамыған онлайн-интерфейстің арқасында мақұлдау мен беру жылдамдығы ұқсас банк өнімдерінен едәуір асып түседі. Кредит Қазақстан Республикасының барлық аймақтарында қолжетімді;



ә) қысқа мерзімді онлайн-қарыздар жобасын қаржыландыру.

Өнімнің ерекшеліктері: қысқа өтеу мерзімі - 30 күнге дейінгі және қарыз сомасы 130 000 теңгеге дейінгі мерзімді онлайн – қарыздар. Өтінімнен бастап қарызды өтеуге дейінгі бүкіл рәсімді қарыз алушы қашықтықтан, интернет арқылы өтеді. Бұл шалғай өңірлерден келген әлеуетті қарыз алушыға рәсімдеуге, мақұлдауды күтуге және кредит алуға уақыт жұмсамауға мүмкіндік береді;

б) Эмитенттің шағын және орта бизнеске кредит беру жөніндегі жобасын дамытуды қаржыландыру.

2) инфрақұрылымдық облигацияларды шығару кезінде онымен жасалған шарттың талаптарына сәйкес облигацияларды ұстаушылар өкілінің қызметтеріне ақы төлеуге байланысты шығыстар көрсетіледі:

Осы шығарылымның облигациялары инфрақұрылымдық болып табылмайды.

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

Осы шығарылымның облигациялары талап ету құқықтарымен өтелмейді.

19. Облигация ұстаушыға берілетін құқықтар:

1) осы проспектіде көзделген тәртіппен және мерзімдерде Облигацияларды өтеу кезінде номиналды құнды алу құқығы;

2) Облигациялар бойынша осы проспектіде көзделген мерзімдерде және мөлшерде олардың номиналды құнының тіркелген пайызын алу құқығы;

3) Қазақстан Республикасының заңнамасына және Биржаның қағидаларына сәйкес және тәртіппен Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жай-күйі туралы ақпарат алу құқығы болып табылады;

4) Қазақстан Республикасының заңнамасында көзделген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыру құқығы;

5) осы проспектіде белгіленген жағдайларда сатып алуға Облигациялардың барлығын немесе бір бөлігін мәлімдеу құқығы бар;

6) Облигацияларды еркін сату және басқаша билік ету құқығы;

7) Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы проспектіде көзделген жағдайларда Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын талап ету құқығы қоса беріледі. Облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алуды талап етуге өз құқықтарын іске асыру шарттары, тәртібі және мерзімдері бұдан әрі осы тармақшада көрсетілген:

а) егер Эмитент Бағалы қағаздар рыногы туралы Заңның 15-бабының 2-тармағында белгіленген талаптардың кез келгенін бұзуға жол берген жағдайда және Бағалы қағаздар рыногы туралы Заңның 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген жағдайларда Облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алуды талап етуге құқығы бар.

Эмитент бағалы қағаздар рыногы туралы Заңның 15-бабының 2-тармағында белгіленген талаптардың кез келгенін бұзуға жол берген жағдайда, сатып алу



жинақталған сыйақы ескеріле отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін баға бойынша жүзеге асырылады.

Бағалы қағаздар рыногы туралы Заңның 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген жағдайлар басталған кезде Эмитент орналастырылған облигацияларды: (i) жинақталған сыйақыны ескере отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін бағамен; (ii) Облигациялардың әділ нарықтық бағасы бойынша ең жоғары бағамен сатып алуды жүзеге асыруға міндетті

Бағалы қағаздар рыногы туралы Заңның 15-бабының 2-тармағында және 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген сатып алу үшін негіздердің кез келгені туындаған жағдайда, Эмитент көрсетілген негіздер басталған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Облигацияларды ұстаушылардың назарына Облигацияларды сатып алу үшін негіздердің туындағаны туралы тиісті ақпараттық хабарламаны Биржаның (www.kase.kz) және ҚЕД (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында орналастыруы арқылы жеткізуге міндетті. Бұл ақпарат облигацияларды сатып алу үшін, сондай-ақ қажет болған жағдайда өзге де ақпаратты қамтуы тиіс.

Жоғарыда көрсетілген Ақпараттық хабарлама бірінші рет жарияланған күннен кейінгі 20 (жиырма) күнтізбелік күн ішінде Облигацияларды ұстаушылардың сатып алуға мәлімделген Облигациялардың санын көрсете отырып, сатып алу туралы жазбаша өтініш беруге құқығы бар, ал Эмитент оны қабылдауға міндетті.

Облигацияларды сатып алу туралы кемінде бір жазбаша өтініш алынған жағдайда, Эмитентке қатысушылардың жалпы жинағы сатып алуға жазбаша өтініштерді қабылдау кезеңінің соңғы күнінен кейінгі 20 (жиырма) күнтізбелік күн ішінде сатып алуға жазбаша өтініштерді қабылдау туралы және төмендегілер туралы шешім қабылдауға міндетті:

- ✓ Облигацияларды сатып алу туралы;
- ✓ Облигацияларды сатып алу жүргізілетін баға туралы;
- ✓ сатып алынатын облигациялар саны туралы;
- ✓ бұл ретте сатып алуды жүргізу күні Эмитентке Қатысушылардың жалпы жиналысы Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешіктірілмейтін күнге белгіленуі тиіс;
- ✓ есептеу тәртібі туралы, оның ішінде:
 - (а) Облигацияларды ұстаушылардың Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге оларды сатып алу нәтижесінде Облигацияларды есептен шығаруға бұйрықтар беру тәртібі және (ә) Облигацияларды ұстаушыға одан сатып алынған Облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібі;
- ✓ Эмитенттің облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті өзге де шешімдер.

Эмитент Эмитентке Қатысушылардың жалпы жиналысы Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Биржаның (www.kase.kz) және ҚЕД (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы осындай шешімнің қабылданғаны туралы ақпаратты Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізуге міндетті. Жарияланған мәліметтер мынадай мәліметтерді қамтуға тиіс:

- осы бағаны есептеу тәртібін көрсете отырып, Облигацияларды сатып алу жүргізілетін баға;



- сатып алынатын Облигациялар саны;
- Облигацияларды сатып алу күні;
- есеп айырысу тәртібі, оның ішінде: (а) Облигацияларды ұстаушылардың Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге оларды сатып алу нәтижесінде Облигацияларды есептен шығаруға бұйрықтар беру тәртібі және (ә) Облигацияларды ұстаушыға одан сатып алынған облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібі;
- Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыру үшін қажетті өзге де ақпарат.

Орналастырылған Облигацияларды сатып алуды Эмитент эмитентке қатысушылардың жалпы жиналысы Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап 30 (отыз) күнтізбелік күннен аспайтын мерзімде жүзеге асырады.

б) осы проспектіде көзделген дефолт оқиғасы басталған жағдайда.

осы проспектінің 32-тармағында көрсетілген дефолт оқиғасы орын алған жағдайда Облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алуды талап етуге өз құқығын іске асыру тәртібі мен мерзімдері

в) Эмитент ковенанттардың (шектеулердің) кез келгенін бұзушылықты осы проспектіде көзделген мерзімде бастаған және жоймаған жағдайда, Облигацияларды ұстаушылардың осы проспектінің 12-тармағында көзделген талаптарда, тәртіппен және мерзімдерде өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алуды талап етуге құқығы бар.

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

20. Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялау ықтималдығы орын алған оқиғалар туралы мәліметтер:

- 1) **Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялау ықтималдығы болатын оқиғалар тізбесі:**

Дефолт-Эмитенттің Облигациялары бойынша міндеттемелерді орындамауы.

Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жариялануы мүмкін оқиға (бұдан әрі – «**Дефолт оқиғасы**») - осы проспектіде негізгі негізгі борышты және (немесе) купондық сыйақыны төлеу үшін белгіленген мерзімдерде Эмитенттің Облигациялар бойынша негізгі борышты және (немесе) купондық сыйақы сомасын төлеу жөніндегі міндеттемелерін ішінара және (немесе) толық орындамау туындаған оқиға.

- 2) **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:**

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



Эмитент Облигациялар бойынша өз міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамағаны үшін, егер бұл орындамау еңсерілмейтін күш мән-жайларының салдары болып табылса, жауапкершіліктен босатылады. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары деп басталуын алдын ала болжау немесе болдырмау мүмкін болмаған мән-жайлар (табиғи зілзала, әскери іс-қимылдар, уәкілетті органдардың тыйым салу немесе шектеу сипатындағы актілері және т.б.) түсініледі. Еңсерілмес күш мән-жайлары туындаған жағдайда Эмитенттің осы проспектіде көзделген өз міндеттемелерін орындау мерзімі осындай мән-жайлар мен олардың салдарлары қолданылатын уақыт кезеңіне мөлшерлес кейінге шегеріледі.

Міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен шарттарын Эмитент Облигацияларды ұстаушылармен келіссөздер жүргізу жолымен келіседі. Эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау туралы шешімді Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес кредиторлардың келісімімен, оның ішінде Облигацияны ұстаушыға берілген құқықтары ескеріле отырып, Қатысушылардың жалпы жиналысы қабылдайды. Эмитент дефолт оқиғасының басталғаны туралы ақпаратты осы тармақтың 3) тармақшасында көрсетілген тәсілдерді қолдана отырып және тәртіпте, мерзімде Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізеді.

Дефолт оқиғасының басталғаны туралы ақпараттық хабарлама алғашқы жарияланған күннен кейінгі 20 (жиырма) күнтізбелік күн ішінде Эмитент Облигацияларды не Облигациялар бойынша талап ету құқықтарын ұстаушылардың Облигацияларды (Облигациялар бойынша талап ету құқықтарын) сатып алуға мәлімделген Облигациялардың санын көрсете отырып, жинақталған сыйақыны ескере отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес баға бойынша сатып алу туралы жазбаша өтініштерін қабылдауды жүзеге асыруға міндетті.

Эмитент дефолт оқиғасының басталғаны туралы ақпараттық хабар алғаш жарияланған күннен кейінгі 30 (отыз) күнтізбелік күннен кешіктірмей Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын шақыруға және өткізуге міндетті.

Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысының күн тәртібіне өзге мәселелерден басқа Эмитент дайындаған өзінің төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспарын және (қажет болған жағдайда) осы проспектіге ықтимал өзгерістер жобасын бекіту туралы мәселелер енгізілуге тиіс.

Егер Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу қорытындылары бойынша төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспары бекітілмеген және Эмитенттің өзінің төлем қабілеттілігін қалпына келтіре алмауы туралы шешім қабылданатын болса, сондай-ақ егер Эмитент борышкердің кредиторлардың талаптарын толық көлемде қанағаттандыруға қабілетсіз болған кезде туындайтын қоғамдық қатынастарды реттейтін заңнамада көзделген мерзімде, Облигацияларды ұстаушылардың алынған жазбаша талаптары бойынша Облигациялар және Облигацияларды сатып алу бойынша негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақы сомасын төлеу жөніндегі өз міндеттемелерін орындамаған жағдайда Эмитенттің және Облигацияларды немесе Облигациялар бойынша талап ету құқықтарын ұстаушылардың одан арғы әрекеттері оңалту және банкроттық саласындағы Қазақстан Республикасының заңнамасымен реттеледі.

Егер Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу қорытындылары бойынша төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспары бекітілген жағдайда, Эмитент Қатысушыларының жалпы жиналысы Облигацияны ұстаушыға беретін құқықтарын ескере отырып, төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі осы іс-шаралар жоспарын іске асыру туралы шешім қабылдайды.



- 3) Эмитенттің орындалмаған міндеттемелердің көлемі, міндеттемелердің орындалмау себебі, облигациялар ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал іс-қимылдарының аударылуы, облигацияларды ұстаушылардың эмитентке, Эмитент облигациялар бойынша міндеттемелерді орындамаған не тиісінше орындамаған жағдайда эмитенттің міндеттемелері бойынша ортақ немесе субсидиарлық жауаптылықта болатын тұлғаларға қатысты жүгіну тәртібі туралы мәліметтерді қамтитын дефолт фактілері туралы ақпаратты облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізу тәртібі, мерзімі және тәсілдері:

Облигациялар бойынша дефолт оқиғасы басталған кезде Эмитент осындай дефолт оқиғасын тудырған себептерді жою және Облигацияларды ұстаушылардың құқықтарын қамтамасыз ету үшін барлық күш-жігерін салады.

Эмитенттің дефолт оқиғасы басталған жағдайда тиісті оқиға басталған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде тиісті ақпараттық хабарламаны Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген тәртіппен Биржаның (бұдан әрі-Биржа) (www.kase.kz) ресми интернет-ресурсында және ҚЕД (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурсында осы ақпаратты орналастыру арқылы Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізуге міндетті. Эмитенттің ақпараттық хабарында мынадай мәліметтер болуға тиіс:

- ✓ Дефолт оқиғасының басталуына себеп болған себептердің толық сипаттамасы;
- ✓ орындалмаған міндеттемелер көлемі туралы мәліметтер;
- ✓ Облигация ұстаушылардың Эмитентке талаппен жүгіну тәртібі мен мерзімдерін қоса алғанда, Облигация ұстаушылардың өз талаптарын қанағаттандыру бойынша ықтимал іс-қимылдарын аудару;
- ✓ Дефолт оқиғасының басталуына себеп болған себептерді жою үшін Эмитент қабылдаған немесе қабылдайтын шаралар;
- ✓ Облигация ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу күні;
- ✓ Эмитенттің шешімі бойынша өзге де ақпаратты.

Өзге заңды тұлғаға көрсетілген ақпаратты ашу тапсырмасы көзделмеген.

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

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

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

Сыйақылар төлеу және облигациялар бойынша негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті ақша қаражатының көздері мен ағындарының болжамы осы проспектіге №1 қосымшада келтірілген.

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



Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілген, инфрақұрылымдық немесе ипотекалық болып табылмайды, осыған байланысты облигацияларды ұстаушылардың өкілі көзделмеген.

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

Сыйақы төлеуді және облигацияларды өтеуді Эмитент төлем агентінің қызметтерін пайдаланбай дербес жүзеге асырады.

24. Эмитент консультанттары туралы мәліметтер (егер Бағалы қағаздар рыногы туралы Заңға сәйкес эмиссиялық бағалы қағаздарды қор биржасының ресми тізіміне енгізу және олардың болуы мәселелері бойынша консультациялық қызметтер көрсету жөнінде шарт жасасу жөніндегі міндет белгіленген жағдайда):

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

Толық атауы: «Halyk Global Markets» акционерлік қоғамы («Қазақстан Халық Банкі» АҚ еншілес ұйымы);

Қысқартылған атауы: «Halyk Global Markets» АҚ.

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

Орналасқан жері: Қазақстан Республикасы, А26F8D4, Алматы қ., Медеу ауданы, Нұрсұлтан Назарбаев даңғылы, 240 Г.

Байланыс телефоны: +7 (727) 244-65-05.

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

Қызметтер көрсету қаржы консультанты және андеррайтер қызметтерін көрсету туралы 2021 жылғы 23 тамыздағы № б/н шарттың негізінде жүзеге асырылады.

Бас директор



А. А. Максимова



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

Эмитент Облигацияларды орналастыру нәтижесінде тартылған ақшаны операциялық қызметті кеңейтуге жіберуді жоспарлайды, осыған байланысты сыйақылар төлеу және Облигациялар бойынша негізгі борыш сомасын өтеу үшін қажетті ақша қаражатының көзі Эмитенттің операциялық қызметінен түсетін түсімдер болады:

Баптың атауы	4 тоқсан 2021 ж.	1 тоқсан 2022 ж.	2 тоқсан 2022 ж.	3 тоқсан 2022 ж.	4 тоқсан 2022 ж.	1 тоқсан 2023 ж.	2 тоқсан 2023 ж.	3 тоқсан 2023 ж.	4 тоқсан 2023 ж.	1 тоқсан 2024 ж.	2 тоқсан 2024 ж.	3 тоқсан 2024 ж.	4 тоқсан 2024 ж.
Орналастырылған облигациялардан түскен ақша қаражатын пайдалана отырып қалыптастырылған, осы проспектінің 17-тармағында көрсетілген жобалар бойынша эмитенттің операциялық қызметінен түскен таза ағыны	(9,511,337)	(9,243,259)	(7,941,331)	(6,024,520)	(3,880,006)	(3,984,793)	(2,694,265)	(2,104,735)	(3,168,605)	(4,396,226)	(3,728,517)	(3,047,457)	(2,355,366)
Облигацияларды орналастыру және өтеу	10,000,000												
Қупондық сыйақыны төлеу		(425,000)	(425,000)	(425,000)	(425,000)	(425,000)	(425,000)	(425,000)	(425,000)	(425,000)	(425,000)	(425,000)	(425,000)
2020 жылғы тамыздағы облигациялар бойынша төлемдер	(190,000)	(190,000)	(190,000)	(4,190,000)									
2020 жылғы қыркүйектегі облигациялар бойынша төлемдер	(67,725)	(67,725)	(67,725)	(3,077,725)									
2021 жылғы наурыздағы облигациялар бойынша төлемдер	(321,900)	(323,750)	(323,750)	(323,750)	(323,750)	(323,750)	(323,750)	(323,750)	(323,750)	(7,315,000)			
Көрсетілген ақша қаражатының ағындары шенберіндегі кезең басындағы қалдық	1,883,731	715,401	820,157	908,381	977,745	1,034,431	1,090,462	1,136,209	1,182,841	1,246,926	1,315,992	1,379,956	1,438,725
Көрсетілген ақша қаражатының ағындары шенберіндегі кезең соңындағы қалдық	886,206	751,990	851,517	933,715	996,255	1,054,763	1,107,046	1,148,764	1,201,683	1,270,508	1,337,885	1,400,127	1,457,149

Мың теңге

Осы қосымшада келтірілген Эмитенттің ақша қаражаты ағындарының болжамдары қате немесе дәл емес болуы мүмкін және барлық экономикалық және саяси жағдайларды, мемлекеттік реттеудегі өзгерістерді, салық талаптарындағы өзгерістерді (салық мөлшерлемелерінің өзгерістерін, жаңа Салық заңдарын және салық заңнамасын түсіндіруді қайта қарауды қоса алғанда), сот және төрелік талқылаулардың нәтижелерін, пайыздық мөлшерлемелердің өзгерістерін қоса алғанда, әртүрлі факторларға байланысты өзгертуге жататын болжамдарға, бағаларға немесе әдістерге, айырбастау бағамы мен басқа да нарықтық жағдайларға байланысты болады. Эмитент жаңа ақпараттың, болашақ оқиғалардың немесе өзге де негіздердің пайда болуы салдарынан осы қосымшада ашылатын қандай да бір болжамды деректерді жанарту үшін осы проспектіге өзгерістер енгізбейді.



ПРОСПЕКТ ПЕРВОГО ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ В ПРЕДЕЛАХ ПЕРВОЙ ОБЛИГАЦИОННОЙ ПРОГРАММЫ

Полное наименование эмитента: товарищество с ограниченной
ответственностью «Микрофинансовая
организация ОнлайнКазФинанс»

Сокращенное наименование эмитента: ТОО «МФО ОнлайнКазФинанс»

Государственная регистрация выпуска негосударственных облигаций (облигационной программы, выпуска негосударственных облигаций в пределах облигационной программы) уполномоченным органом не означает предоставление каких-либо рекомендаций инвесторам относительно приобретения негосударственных облигаций, описанных в проспекте, и не подтверждает достоверность информации, содержащейся в данном документе.

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

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

г. Алматы, 2021 год



1. Настоящий выпуск облигаций осуществляется в соответствии проспектом первой облигационной программы товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация ОнлайнКазФинанс» (далее – «Эмитент») и является первым в пределах данной облигационной программы.

2. Сведения об облигационной программе:

1) дата государственной регистрации проспекта облигационной программы:

Государственная регистрация проспекта облигационной программы осуществляется одновременно с государственной регистрацией настоящего проспекта.

2) объем облигационной программы, в пределах которой осуществляется выпуск:

30 000 000 000 (тридцать миллиардов) тенге.

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

Данный выпуск облигаций является первым в рамках первой облигационной программы.

3. Сведения о выпуске облигаций:

1) вид облигаций:

Купонные облигации без обеспечения (далее – «Облигации»).

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

1 000 (одна тысяча) тенге.

3) количество облигаций:

10 000 000 (десять миллионов) штук.

4) общий объем выпуска облигаций:

10 000 000 000 (десять миллиардов) 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 национальной валюте Республики Казахстан (тенге).

В случае, если держателем Облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплата основной суммы 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. При отсутствии такого счета конвертация казахстанских тенге при осуществлении выплаты будет осуществляться исключительно в Доллар США или Евро при условии получения Эмитентом не позднее, чем за 5 (пять) рабочих дней до дня соответствующей выплаты от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация



осуществляется по курсу, установленному обслуживающим банком Эмитента на дату осуществления выплаты. Конвертация тенге в Доллар США или Евро производится за счет держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан.

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

Расходы Эмитента, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей перечислению держателю Облигаций – нерезиденту Республики Казахстан.

4. Способ оплаты размещаемых облигаций:

Оплата размещаемых облигаций данного выпуска будет произведена деньгами в безналичной форме, в соответствии с правилами АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – «Биржа»).

5. Получение дохода по облигациям:

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

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

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

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 срока обращения Облигаций.

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

Выплата вознаграждения осуществляется путем безналичного перевода денег по банковским реквизитам держателей Облигаций, зарегистрированных в реестре держателей Облигаций на Дату фиксации в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты, следующей за Датой фиксации.

Сумма купонного вознаграждения, подлежащего выплате на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости размещенных Облигаций, принадлежащих соответствующему держателю Облигаций, и квартальной ставки



купонного вознаграждения (годовая ставка купонного вознаграждения по Облигациям, деленная на четыре). Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии с правилами Биржи.

Последняя выплата вознаграждения производится одновременно с выплатой основной суммы 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.

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

Эмитент не является специальной финансовой компанией.

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

Эмитент не является специальной финансовой компанией.

8. Условия и порядок размещения облигаций:

1) дата начала размещения облигаций:

Датой начала размещения Облигаций является дата начала обращения Облигаций.

2) дата окончания размещения облигаций:

Датой окончания размещения Облигаций является последний день срока обращения Облигаций.

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

Облигации планируются к размещению на организованном рынке ценных бумаг.

9. Условия и порядок обращения облигаций:

1) дата начала обращения облигаций:

Датой начала обращения Облигаций является дата проведения первых состоявшихся торгов по размещению Облигаций в торговой системе Биржи в соответствии с ее правилами.

2) дата окончания обращения облигаций:

Датой окончания обращения Облигаций является последний день срока обращения Облигаций.

3) срок обращения:

Срок обращения Облигаций составляет 3 (три) года с Даты начала обращения Облигаций.

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

Обращение Облигаций планируется на организованном и неорганизованном рынках ценных бумаг.

10. Условия и порядок погашения облигаций:

1) дата погашения облигаций:



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

2) способ погашения облигаций:

Погашение суммы основного долга и выплата последнего купонного вознаграждения будут осуществляться путем перевода денег на банковские счета держателей Облигаций в соответствии с данными реестра 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.

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

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;
- 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:
 - для неорганизованного рынка - (а) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа и (б) порядок перевода денежных средств держателю Облигаций в оплату выкупленных у него Облигаций;
 - для организованного рынка – указание на метод проведения торгов по выкупу Облигаций.

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 заявлений на продажу принадлежащих им Облигаций регулируется внутренними документами Биржи.

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

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

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

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

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;
- 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:
 - 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 (ограничений):

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; телефон; 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, порядок подачи держателями Облигаций заявлений 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, осуществляющего деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, приказ на списание принадлежащих ему 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 настоящем проспекте.



13. При выпуске конвертируемых облигаций дополнительно указываются следующие сведения:

Облигации данного выпуска не являются конвертируемыми.

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

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

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

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

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

Облигации данного выпуска не являются инфраструктурными.

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

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

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;

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 развития проекта Эмитента по кредитованию малого и среднего бизнеса.

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.

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



Облигации данного выпуска не будут оплачиваться правами требования.

19. Права, предоставляемые держателю облигаций:

- 1) право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки, предусмотренные настоящим проспектом;
- 2) право на получение по Облигациям фиксированного процента от их номинальной стоимости в сроки и в размере, предусмотренные настоящим проспектом;
- 3) право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии и в порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан и правилами Биржи;
- 4) право 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 настоящим проспектом;
- 6) право свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;
- 7) право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и настоящим проспектом. 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 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 приема 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 настоящим проспектом.

Порядок и сроки реализации держателями Облигаций своего права на требование выкупа принадлежащих им Облигаций в случае наступления события дефолта указаны в пункте 32 настоящего проспекта.

в) в случае наступления и неустранения Эмитентом нарушения любого из ковенантов (ограничений) в сроки, предусмотренные настоящим проспектом, держатели Облигаций имеют право требовать выкуп принадлежащих им Облигаций, на условиях, в порядке и в сроки, предусмотренные пунктом 12 настоящего проспекта.



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

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

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

Дефолт – невыполнение обязательств по Облигациям Эмитента.

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

- 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 настоящим проспектом, 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 настоящий проспект.

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

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

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

Прогноз источников и потоков денежных средств, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга по Облигациям приведен в Приложении №1 к настоящему проспекту.

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

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными, инфраструктурными или ипотечными, в связи с чем, представитель держателей Облигаций не предусмотрен.

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

Выплата вознаграждения и погашение Облигаций осуществляется Эмитентом самостоятельно без использования услуг платежного агента.

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

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

Полное наименование: Акционерное общество «Halyk Global Markets» (дочерняя организация АО «Народный Банк Казахстана»);

Сокращенное наименование: АО «Halyk Global Markets».

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

Место нахождения: Республика Казахстан, A26F8D4, г. Алматы, Медеуский район, проспект Нурсултана Назарбаева, 240 Г.

Контактный телефон: +7 (727) 244-65-05.

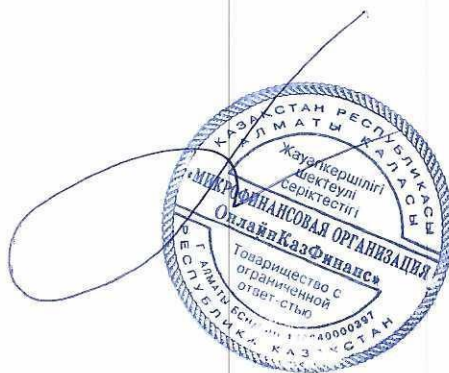
- 3) дата и номер договора эмитента с лицом, оказывающим консультационные услуги по вопросам включения и нахождения ценных бумаг эмитента в официальном списке фондовой биржи.**



Оказание услуг осуществляется на основании Договора об оказании услуг
финансового консультанта и андеррайтера № б/н от 23 августа 2021 года.

Генеральный директор

Максимова А. А.



Приложение 1. Прогноз источников и потоков денежных средств Эмитента, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга в разрезе каждого периода выплаты вознаграждений до момента погашения облигаций.

Эмитент планирует направить деньги, привлеченные в результате размещения Облигаций на расширение операционной деятельности, в связи с чем источником денежных средств, необходимых для выплаты вознаграждений и погашения суммы основного долга по Облигациям, будут поступления от операционной деятельности Эмитента:

Наименование статьи	4 кв. 2021 г.	1 кв. 2022 г.	2 кв. 2022 г.	3 кв. 2022 г.	4 кв. 2022 г.	1 кв. 2023 г.	2 кв. 2023 г.	3 кв. 2023 г.	4 кв. 2023 г.	1 кв. 2024 г.	2 кв. 2024 г.	3 кв. 2024 г.	4 кв. 2024 г.
Чистый поток от операционной деятельности эмитента по проектам, указанным в пункте 17 настоящего проспекта, сформированный с использованием денежных средств от размещенных облигаций	(9,511,337)	(9,243,259)	(7,941,331)	(6,024,520)	(3,880,006)	(3,984,793)	(2,694,265)	(2,104,735)	(3,168,605)	(4,396,226)	(3,728,517)	(3,047,457)	(2,355,366)
Размещение и погашение Облигаций	10,000,000												
Выплата купонного вознаграждения		(425,000)	(425,000)	(425,000)	(425,000)	(425,000)	(425,000)	(425,000)	(425,000)	(425,000)	(425,000)	(425,000)	(10,000,000)
Выплаты по облигациям от августа 2020	(190,000)	(190,000)	(190,000)	(4,190,000)									(425,000)
Выплаты по облигациям от сентября 2020	(67,725)	(67,725)	(67,725)	(3,077,725)									
Выплаты по облигациям от марта 2021	(321,900)	(323,750)	(323,750)	(323,750)	(323,750)	(323,750)	(323,750)	(323,750)	(323,750)	(7,315,000)			
Остаток на начало периода в рамках указанных потоков денежных средств	1,883,731	715,401	820,157	908,381	977,745	1,034,431	1,090,462	1,136,209	1,182,841	1,246,926	1,315,992	1,379,956	1,438,725
Остаток на конец периода в рамках указанных потоков денежных средств	886,206	751,990	851,517	933,715	996,255	1,054,763	1,107,046	1,148,764	1,201,683	1,270,508	1,337,885	1,400,127	1,457,149

Тыс. тенге

Прогнозы потоков денежных средств Эмитента, приведенные в настоящем приложении, зависят от предположений, оценок или методов, которые могут оказаться неправильными или неточными и которые подлежат изменению в зависимости от разных факторов, включая все экономические и политические условия, изменения в государственном регулировании, изменения в налоговых требованиях (включая изменения налоговых ставок, новые налоговые законы и пересмотр толкования налогового законодательства), результаты судебных и арбитражных разбирательств, изменения процентных ставок, обменного курса и других рыночных условий. Эмитент не будет вносить изменения в настоящий проспект для обновления каких-либо прогнозных данных, раскрываемых в настоящем приложении, вследствие появления новой информации, будущих событий или иных оснований.



Всего проинформировано - проинформировано и
срочно печатать

на 32 листах

«30» сентября 2021 г.

