ЧАСТНЫЙ МЕМОРАНДУМ
ВЫПУСКА НЕГОСУДАРСТВЕННЫХ ОБЛИГАЦИЙ

Полное наименование эмитента: Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Вивус»

Сокращенное наименование эмитента: ТОО «МФО «Вивус»

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

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

г. Астана, 2023 г.

1. **Полное и сокращенное наименование Эмитента на казахском, русском и английском (при наличии) языках:**	**На казахском языке:** Полное наименование: «Вивус» «Микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі Сокращенное наименование: «Вивус» «МҚҰ» ЖШС **На русском языке:** Полное наименование: Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Вивус» Сокращенное наименование: ТОО «МФО «Вивус» **На английском языке:** Полное наименование: - Сокращенное наименование: -
2. **Бизнес-идентификационный номер эмитента**	220840053133
3. **Сведения о выпуске облигаций:**	
1) Вид облигаций, количество облигаций и общий объем выпуска облигаций:	
– вид облигаций	Купонные облигации без обеспечения (далее – Облигации).
– количество облигаций	10 000 000 (десять миллионов) штук.
– общий объем выпуска облигаций	5 000 000 000 (пять миллиардов) тенге.
2) Номинальная стоимость одной облигации (если номинальная стоимость одной облигации является индексированной величиной, то дополнительно указывается порядок расчета номинальной стоимости одной облигации)	500 (пятьсот) тенге («Номинальная стоимость»). Номинальная стоимость не является индексированной величиной.
3) Валюта номинальной стоимости облигации, 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). Если держателем Облигаций является нерезидент Республики Казахстан, выплата Номинальной стоимости по Облигациям будет производиться в

	тенге на банковский счет держателя Облигаций по реквизитам, указанным в реестре держателей Облигаций, при наличии банковского счета на территории Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно Евро или доллары США) при выплате Номинальной стоимости по Облигациям допускается в случае получения Эмитентом от держателя Облигаций – нерезидента Республики Казахстан не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до даты соответствующей выплаты, соответствующего письменного заявления. Конвертация в Евро или в доллары США будет производиться по курсу, установленному Национальным Банком Республики Казахстан («НБРК») на дату осуществления соответствующей выплаты. Расходы Эмитента, возникающие при конвертации, будут удержаны с суммы, подлежащей выплате держателю Облигаций – нерезиденту Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту при осуществлении выплаты по облигациям в пользу держателя облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.
4) Размер ставки основного вознаграждения по облигациям и дополнительного вознаграждения в случае его наличия. В случае выплаты дополнительного вознаграждения отражается порядок определения размера дополнительного вознаграждения по облигациям с указанием источников информации о событиях, от наступления или ненаступления которых зависит получение дополнительного вознаграждения по облигациям.	Ставка купонного вознаграждения составляет 7.5% (семь целых пять десятых процента) годовых, фиксированная на весь срок обращения Облигаций. Дополнительное вознаграждение не предусмотрено.
В случае выплаты вознаграждения и номинальной стоимости при погашении облигаций иными имущественными правами, приводится описание этих прав, способов обеспечения их сохранности, порядка оценки и лиц, правомочных осуществлять оценку указанных прав, а также порядка перехода этих прав.	Выплата вознаграждения и номинальной стоимости при погашении облигаций будет исключительно деньгами в Национальной валюте Республики Казахстан (тенге).
5) Порядок и условия выплаты вознаграждения по облигациям с указанием периодичности выплаты вознаграждения и (или) даты выплаты вознаграждения и способа получения вознаграждения	Выплата вознаграждения по облигациям осуществляется 2 (два) раза в год через каждые 6 (шесть) месяцев с даты начала обращения Облигаций в течение всего срока обращения Облигаций. 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.

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

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

Сумма купонного вознаграждения, подлежащего выплате каждому держателю Облигаций, на дату выплаты рассчитывается как произведение номинальной стоимости, и полугодовой ставки купонного вознаграждения (годовая ставка купонного вознаграждения по Облигациям, деленная на два). Количество знаков после запятой и метод округления определяются в соответствии Законодательством Республики Казахстан, регулирующим порядок функционирования национальной валюты Республики Казахстан.

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

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

Конвертация тенге в Доллар США или Евро при осуществлении выплаты допускается в случае получения Эмитентом не позднее, чем за 3 (три) рабочих дня до дня соответствующей выплаты от держателя Облигаций - нерезидента Республики Казахстан соответствующего письменного заявления. Указанная конвертация осуществляется по курсу, установленному НБРК 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.
6) Дата начала и срок обращения облигаций:	
– дата начала обращения облигаций	Датой начала обращения Облигаций (далее – «Дата начала обращения») является дата проведения первых состоявшихся торгов в торговой системе АО «Казахстанская фондовая биржа» (далее – «Первые состоявшиеся торги»). Информация о дате начала обращения Облигаций, определенной по итогам Первых состоявшихся торгов, будет опубликована на веб-сайте АО «Казахстанская фондовая биржа» (www.kase.kz) и веб-сайте Эмитента (www.vivus.kz).
– срок обращения облигаций	Срок обращения Облигаций составляет 3 (три) года с Даты начала обращения (далее – «Срок обращения»).
7) Дата и способ погашения облигаций	
– дата погашения облигаций	Облигации погашаются в течение 15 (пятнадцати) календарных дней с даты, следующей за последним днем периода обращения Облигаций.
– способ погашения облигаций	Погашение основного долга по Облигациям осуществляется с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения по Облигациям. Деньги, предназначенные для погашения облигаций, включая последнее купонное вознаграждение, перечисляются Эмитентом на счет, открытый в Центральном депозитарии для зачисления суммы на погашение облигаций с приложением списка держателей облигаций, содержащего информацию о сумме, подлежащей выплате каждому держателю облигаций. Центральный депозитарий осуществляет перевод денег, предназначенных для погашения облигаций, на банковские счета данных держателей облигаций.
4. Порядок и условия досрочного погашения облигаций	Не применимо. Досрочное погашение облигаций Эмитентом не предусматривается.
5. При выпуске облигаций специальной финансовой компании при проектном финансировании дополнительно указываются: 1) Характеристика денежных требований, условия и прогнозируемые сроки	Эмитент не является специальной финансовой компанией.

поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов

2) Порядок предоставления информации держателям облигаций о смене собственника на имущество, созданное по базовому договору, и порядок введения представителей кредиторов в органы специальной финансовой компании и их полномочиях
3) Перечень расходов специальной финансовой компании, связанных с обслуживанием сделки проектного финансирования, инвестиционным управлением, осуществляемым за счет выделенных активов
4) Порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы (указывается в частном меморандуме в пределах облигационной программы)
5) Порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкростве специальной финансовой компании

6. **При выпуске облигаций специальной финансовой компании при секьюритизации дополнительно указываются:**
   1) Наименование и место нахождения оригинатора, банка-кастодиана, управляющего инвестициоонным портфелем, специальной финансовой компании и лица, осуществляющего сбор платежей по уступленным правам требования
   2) Предмет деятельности, права и обязанности оригинатора в сделке секьюритизации

Эмитент не является специальной финансовой компанией.

3) Характеристика прав требования, условия, порядок и сроки поступления денег по правам требования, входящим в состав выделенных активов, и порядок осуществления контроля за их исполнением
4) Порядок инвестирования временно свободных постулпений по выделенным активам
5) Критерии однородности прав требований
6) Порядок и очередность выплаты вознаграждения и погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах одной облигационной программы (указывается в частном меморандуме в пределах облигационной программы)
7) Порядок и очередность удовлетворения требований держателей облигаций специальной финансовой компании при банкротстве специальной финансовой компании

7. **Сведения об имуществе эмитента, являющемся полным или частичным обеспечением обязательств по выпущенным облигациям**
   1) Описание обеспечения по выпущенным облигациям с указанием стоимости данного имущества
   2) Процентное соотношение стоимости обеспечения к совокупному объему выпуска облигаций
   3) Порядок обращения взыскания на предмет залога

Облигации данного выпуска не являются обеспеченными.

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

Облигации данного выпуска не имеют гарантии других/третьих лий.

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

Средства, полученные от размещения Облигаций, планируется направить на финансирование

Указываются конкретные цели использования денег, которые эмитент получит от размещения облигаций.	собственной операционной деятельности и диверсификацию источников фондирования.
В случае выпуска «зеленых», социальных облигаций, облигаций устойчивого развития и облигаций, связанных с устойчивым развитием, указывается информация о наличии у эмитента рамочной программы по выпуску облигаций.	Облигации данного выпуска не являются «зелеными», социальными облигациями, облигациями устойчивого развития или связанные с устойчивым развитием.
В случае выпуска «зеленых» облигаций указывается информация о соответствии целевого назначения использования денег, полученных от размещения облигаций, проектам, установленным пунктом 3 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг.	Облигации данного выпуска не являются «зелеными».
В случае выпуска социальных облигаций приводится краткое описание соответствующего проекта, направленного на реализацию социальных задач, на финансирование которого будут использоваться деньги, полученные от размещения данных облигаций, а также информация о его соответствии проектам, установленным пунктом 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг.	Облигации данного выпуска не являются социальными облигациями.
В случае выпуска облигаций устойчивого развития приводится краткое описание "зеленых" и социальных" проектов, на финансирование (реализацию) сочетания которых будут использоваться деньги, полученные от размещения данных облигаций, а также информация о их соответствии проектам, установленным пунктами 3 и 4 статьи 20-1 Закона о рынке ценных бумаг.	Облигации данного выпуска не являются облигациями устойчивого развития.
В случае выпуска "зеленых", социальных облигаций и облигаций устойчивого развития дополнительно указываются: – источники информации, на которых эмитентом будет осуществляться раскрытие	Облигации данного выпуска не являются «зелеными», социальными облигациями, облигациями устойчивого развития.

информации о ходе реализации проекта, на финансирование которого использованы деньги, полученные от размещения данных облигаций;

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

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

- ключевые показатели эффективности, используемые для оценки достижения конкретных результатов деятельности в области устойчивого развития с указанием заранее установленных эмитентом сроков их достижения;
- методика расчета указанных показателей;
- финансовые и (или) структурные характеристики облигаций, связанных с устойчивым развитием, вступающие в действие в случае их достижения эмитентом;
- источники информации, на которых эмитентом будет осуществляться раскрытие информации о выполнении установленных им ключевых показателей.

Облигации данного выпуска не являются облигациями, связанными с устойчивым развитием.

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

Облигации данного выпуска не являются инвестиционными.

10. Права, предоставляемые держателю облигаций

1) Право на получение номинальной стоимости при погашении Облигаций в порядке и сроки,

предусмотренные настоящим частным меморандумом;

2) Право на получение купонного вознаграждения по Облигациям в порядке и сроки, предусмотренные настоящим частным меморандумом;
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 свободно продавать и иным образом распоряжаться Облигациями;
6) Право требования выкупа Эмитентом Облигаций в случаях, предусмотренных законодательством Республики Казахстан и настоящим частным меморандумом. Условия, порядок и сроки реализации держателями Облигаций своих прав на требование выкупа принадлежащих им Облигаций указаны ниже:

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

   При наступлении случаев, предусмотренных подпунктами 1) и 2) пункта 2 статьи 18-4 Закона о рынке ценных бумаг, Эмитент обязан осуществить выкуп размещенных Облигаций по наибольшей из следующих цен:

   (i) цене, соответствующей номинальной стоимости Облигаций с учетом накопленного, но не выплаченного вознаграждения;

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

   В случае возникновения любого из оснований для выкупа, предусмотренных 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 Эмитента (vivus.kz), Биржи (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz). Данная информация должна включать подробное описание того, какое из оснований для выкупа Облигаций имеет место, а также иную существенную информацию, необходимую для инвесторов и иных заинтересованных лиц.

В случае получения хотя бы одного письменного заявления о выкупе Облигаций, Единственный участник Эмитента обязан 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 Единственным участником Эмитента о выкупе Облигаций;
- порядке расчетов, в том числе:

a) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа;

b) 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 Единственным участником 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 Эмитента (vivus.kz), Биржи (www.kase.kz) и

Депозитария Финансовой отчетности (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:

a) порядок подачи приказов держателями Облигаций в центральный депозитарий, осуществляющий деятельность по ведению реестра держателей Облигаций, на списание Облигаций в результате их выкупа;

b) 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 15 (пятнадцати) рабочих дней с даты принятия Единственным участником Эмитента решения о выкупе Облигаций.

b) В случае наступления события дефолта, предусмотренного настоящим частным меморандумом.

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

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

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

Дефолт — это невыполнение обязательств по эмиссионным ценным бумагам и иным финансовым инструментам.

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

В случае наступления События дефолта по Облигациям Эмитент обязан начислить и выплатить держателям Облигаций неустойку, исходя из 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).

Не является дефолтом по облигациям невыплата либо неполная выплата вознаграждения и (или) номинальной стоимости облигаций Эмитентом в порядке и в сроки, установленные настоящим частным меморандумом, если такая невыплата и (или) неполная выплата стала результатом получения Эмитентом недостоверных либо неполных реквизитов банковского счета Держателя облигаций, делающее невозможным осуществление Эмитентом выплаты вознаграждения и (или) номинальной стоимости, либо непредставления АО «Центральный депозитарий ценных бумаг» Эмитенту реестра держателей облигаций в порядке и в сроки, установленные законодательством и заключенным с ним договором.

Эмитент освобождается от ответственности за частичное или полное неисполнение своих обязательств по Облигациям, если это неисполнение явилось следствием обстоятельств непреодолимой силы. Под обстоятельствами непреодолимой силы понимаются обстоятельства, наступление которых не представлялось возможным предвидеть или предотвратить (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 частным меморандумом, 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 Единственным участником 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 порядке и сроки, предусмотренные действующим

законодательством Республики Казахстан и настоящим частным меморандумом.

Эмитент обязан приложить все усилия для устранения причин, вызвавших событие дефолта (при наличии такового) и обеспечения исполнения прав держателей Облигаций.

В случае наступления дефолта Эмитент в течение 3 (трех) рабочих дней, следующих за датой наступления дефолта, обязан довести до сведения держателей Облигаций данную информацию посредством размещения соответствующего информационного сообщения на официальных интернет-ресурсах Эмитента (https://www.vivus.kz/), Биржи (www.kase.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz). Опубликованные сведения, должны содержать следующие сведения:

- подробное описание причин, вызвавших наступление событие дефолта;
- сведения об объеме неисполненных обязательств;
- перечисление возможных действий держателей облигаций по удовлетворению своих требований в отношении неисполненных обязательств, включая порядок и сроки обращения держателей облигаций с требованиями к Эмитенту;
- меры, которые будут предприняты или будут предприняты Эмитентом для устранения причин, вызвавших наступление событие дефолта;
- дата проведения общего собрания держателей Облигаций;
- иную существенную информацию по мнению Эмитента.

Не позднее 15 (пятнадцати) рабочих дней, следующих за датой первой публикации информационного сообщения о наступления 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 частный меморандум.

В случае если по итогам проведения общего собрания держателей Облигаций, план мероприятий по восстановлению платежеспособности не будет утвержден и будет принято решение о невозможности восстановления Эмитентом своей платежеспособности, а также если Эмитент в сроки

предусмотренные законодательством, 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, Единственный участник Эмитента принимает решение о реализации данного плана мероприятий по восстановлению платежеспособности с учетом прав, предоставляемых Облигацией ее держателю.

Директор **Валавин А.С.**

Прошнуровано и пронумеровано на
15 (пятнадцати)
листах
Опись

МЕМЛЕКЕТТІК ЕМЕС ОБЛИГАЦИЯЛАР ШЫҒАРУДЫҢ ЖЕКЕ МЕМОРАНДУМЫ

Эмитенттің толық атауы: «Вивус» «Микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі

Эмитенттің қысқартылған атауы: «Вивус» «МҚҰ» ЖШС

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

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

Астана қ, 2023 ж.

1.	**Эмитенттің қазақ, орыс және ағылшын (болған жағдайда) тілдеріндегі толық және қысқаша атауы:**	**Қазақ тілінде:**	
		Толық атауы	«Вивус» «Микроқаржы ұйымы» жауапкершілігі шектеулі серіктестігі
		Қысқартылған атауы	«Вивус» «МҚҰ» ЖШС
		Орыс тілінде:	
		Толық атауы	Товарищество с ограниченной ответственностью «Микрофинансовая организация «Вивус»
		Қысқартылған атауы	ТОО «МФО «Вивус»
		Ағылшын тілінде:	
		Толық атауы	-
		Қысқартылған атауы	-
2.	**Эмитенттің бизнес-сәйкестендіру нөмірі:**	220840053133	

3. Облигациялар шығарылымы туралы мәліметтер:

1)	Облигациялардың түрі, облигациялардың саны және облигациялар шығарылымның жалпы көлемі:	
	– облигациялардың түрі	Қамтамасыз етусіз купондық облигациялар (бұдан әрі – Облигациялар).
	– облигациялар саны	10 000 000 (он миллион) дана.
	– облигациялар шығарылымының жалпы көлемі	5 000 000 000 (бес миллиард) теңге.
2)	Бір облигацияның номиналды құны (егер бір облигацияның номиналды құны индекстелген шама болса, онда бір облигацияның номиналды құнын есептеу тәртібі қосымша көрсетіледі):	500 (бес жүз) теңге («Номиналды құны»). Номиналды құны индекстелген шама болып табылмайды.
3)	Облигацияның номиналды құнының, облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) есептелген сыйақы бойынша төлем валютасы	Облигациялардың номиналды құны Қазақстан Республикасының ұлттық валютасы – Қазақстан теңгесімен көрсетілген. Барлық төлемдерді (сыйақы төлемдерін және негізгі борыш сомасын) Эмитент қолма-қол ақшасыз нысанда Қазақстан Республикасының ұлттық валютасында (теңге) жүзеге асырады. Егер Облигацияларды ұстаушы Қазақстан Республикасының резидент емес болса, Облигациялардың номиналды құнын төлеу Қазақстан Республикасының аумағында банк шоты болған

		жағдайда Облигацияларды ұстаушылардың тізілімінде көрсетілген деректемелерді пайдалана отырып, Облигация ұстаушының банк шотына теңгемен жүзеге асырылады. Облигациялардың номиналды құнын төлеу кезінде теңгені басқа валютаға (тек еуроға немесе АҚШ долларына) айырбастауға, егер Эмитент Облигацияларды ұстаушыдан – Қазақстан Республикасының резидент емесінен тиісті төлем жасалған күнге дейін 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей тиісті жазбаша өтініш алған жағдайда жол беріледі. Еуроға немесе АҚШ долларына айырбастау Қазақстан Республикасының Ұлттық Банкі («ҚҰБ») тиісті төлем жасалған күнгі белгілеген бағам бойынша жүзеге асырылады. Эмитенттің айырбастаудан туындайтын шығыстары Облигацияларды ұстаушы – Қазақстан Республикасының резидент емесіне төлеуге жататын сомадан шегеріледі. Облигацияларды ұстаушы – Қазақстан Республикасының резидентінің пайдасына облигациялар бойынша төлемдерді жүзеге асыру кезінде теңгені басқа валютаға айырбастауға жол берілмейді.
4)	Облигациялар бойынша негізгі сыйақы мөлшерлемесінің және болған жағдайда қосымша сыйақының мөлшері. Қосымша сыйақы төленген жағдайда облигациялар бойынша қосымша сыйақы алу басталуына немесе алынбауына байланысты болатын оқиғалар туралы ақпарат көздерін көрсете отырып, облигациялар бойынша қосымша сыйақы мөлшерін айқындау тәртібі көрсетіледі.	Купондық мөлшерлеме Облигациялар айналысының барлық кезеңіне бекітілген жылдық 7.5% (жеті бүтін оннан бес пайыз) құрайды. Қосымша сыйақы қарастырылмаған.
	Облигацияларды өзге мүліктік құқықтармен өтеу кезінде сыйақы және атаулы құны төленген жағдайда осы құқықтардың, олардың сақталуын қамтамасыз ету тәсілдерінің, бағалау тәртібінің және көрсетілген құқықтарды бағалауды жүзеге асыруға құқылы тұлғалардың, сондай-ақ осы құқықтардың өту тәртібінің сипаттамасы келтіреді.	Облигацияларды өтеу кезінде сыйақыны және номиналды құнын төлеу тек қана Қазақстан Республикасының Ұлттық валютасында (теңге) қолма-қол ақшамен жүзеге асырылады.
5)	Сыйақыны төлеу кезеңділігін және (немесе) сыйақыны төлеу күнін және сыйақыны алу тәсілін көрсете отырып, облигациялар бойынша сыйақы төлеу тәртібі мен шарттары.	Облигациялар бойынша сыйақы төлеу Облигациялар айналысының барлық мерзімі ішінде Облигациялар айналысы басталған күннен бастап 6 (алты) ай сайын жылына 2 (екі) рет жүзеге асырылады. Облигациялар бойынша сыйақыны есептеу Облигациялар айналысы басталған күннен басталады.

Сыйақыны есептеу Облигациялар айналысының барлық мерзімі ішінде жүргізіледі және облигациялардың айналыс кезеңінің соңғы күнінде аяқталады.

Сыйақы оны алуға құқығы бар және эмитенттің бағалы қағаздарды ұстаушылардың тізілімдер жүйесінде тіркелген тұлғаларға сыйақы төленетін кезеңнің соңғы күнінің басына (орталық депозитарийдің орналасқан жері бойынша белгіленген мерзімде) (бұдан әрі – «Тіркеу күні») төленеді.

Сыйақыны Эмитент Тіркеу күнінен (жүйені жүргізетін орталық депозитарийдің орналасқан жеріндегі уақыт бойынша) кейінгі 15 (он бес) жұмыс күні ішінде Облигацияларды ұстаушылардың тізілімінде тіркелген Облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына ақша аудару арқылы төлейді.

Төлем күніне Облигацияларды ұстаушылардың әрқайсысына төленетін купондық сыйақы сомасы номиналды құн мен жарты жылдық купондық мөлшерлеменің (Облигациялар бойынша жылдық купондық мөлшерлеме екіге бөлінген) көбейтіндісі ретінде есептеледі. Ондық белгінің саны және дөңгелектеу әдісі Қазақстан Республикасының ұлттық валютасының жұмыс істеуін реттейтін Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес айқындалады.

Соңғы купондық кезең үшін купондық төлем Облигациялардың негізгі сомасын төлеумен бір мезгілде жүзеге асырылады.

Облигациялар бойынша сыйақы төлеу барлық айналыс кезеңі ішінде жылына 360 (үш жүз алпыс) күн және айына 30 (отыз) күндік базаны негізге ала отырып жүзеге асырылады.

Төлемді жүзеге асыру кезінде теңгені АҚШ долларына немесе еуроға айырбастауға, егер эмитент облигацияны ұстаушы – Қазақстан Республикасының резидент емесінен тиісті төлем жасалған күнге дейін 3 (үш) жұмыс күнінен кешіктірмей тиісті жазбаша өтініш алған жағдайда рұқсат етіледі. Бұл айырбастау төлем жасалған күнгі ҚРҰБ белгілеген бағам бойынша жүзеге асырылады. Теңгені АҚШ долларына немесе еуроға айырбастау Облигацияны ұстаушы – Қазақстан Республикасының резидент емесі есебінен жүзеге асырылады.

Облигацияларды ұстаушы – Қазақстан Республикасының резидентінің пайдасына Облигациялар бойынша төлем жасау кезінде теңгені басқа валютаға айырбастауға жол берілмейді.

Эмитенттің айырбастаудан туындайтын шығыстары Облигацияларды ұстаушыға – Қазақстан

	Республикасының резидент емесіне аударылатын сомадан шегеріледі.
6) Облигациялар айналысы басталатын күні және мерзімі:	
– облигациялар айналысы басталатын күні	Облигациялар айналысының басталу күні (бұдан әрі – «Айналымның басталу күні») «Қазақстан қор биржасы» АҚ сауда жүйесінде алғашқы өткізілген сауда-саттықтың (бұдан әрі – «Алғашқы өткізілген сауда-саттық») күні болып табылады. Алғашқы өткізілген сауда-саттықтың нәтижелері бойынша анықталған Облигациялардың айналысының басталу күні туралы ақпарат «Қазақстан қор биржасы» АҚ (www.kase.kz) веб-сайтында және Эмитенттің веб-сайтында (www.vivus.kz) жарияланады.
– облигациялар айналысының мерзімі	Облигациялардың айналысының мерзімі Айналымның басталу күнінен бастап 3 (үш) жылды құрайды (бұдан әрі – «Айналым мерзімі»).
7) Облигацияларды өтеу мерзімі және тәсілі	
– облигацияларды өтеу мерзімі	Облигациялар айналыс кезеңінің соңғы күнінен кейінгі күннен бастап 15 (он бес) күнтізбелік күн ішінде өтеледі.
– облигацияларды өтеу тәсілі	Облигациялар бойынша негізгі борышты өтеу Облигациялар бойынша соңғы купондық сыйақыны бір мезгілде төлеумен жүзеге асырылады. Эмитент соңғы купондық сыйақыны қоса алғанда, облигацияларды өтеуге арналған ақшаны облигацияларды өтеуге арналған соманы есепке жатқызу үшін орталық депозитарийде ашылған шотқа, әрбір облигация ұстаушыға төленуге жататын сома туралы ақпараты бар облигацияларды ұстаушылардың тізімін қоса бере отырып аударады. Орталық депозитарий осы облигацияларды ұстаушылардың банктік шоттарына облигацияларды өтеуге арналған ақшаны аударады.
4. Облигацияны мерзімінен бұрын өтеу тәртібі мен шарттары	Қолданылмайды. Эмитенттің облигацияларды мерзімінен бұрын өтеуі қамтамасыз етілмейді.
5. Арнайы қаржы компаниясының облигацияларын шығарылған кезінде жобалық қаржыландыру кезінде мыналар қосымша көрсетіледі: 1) Ақшалай талаптардың сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша	Эмитент арнайы қаржы компания болып табылмайды.

ақша түсімінің талаптары және болжанатын мерзімдері; 2) Облигациялар ұстаушыларға негізгі шарт бойынша жасалған мүліктің меншік иесінің ауысуы туралы, кредиторлар өкілдерінің арнайы қаржы компаниясының органдарына енгізілуі және олардың өкілеттіктері туралы ақпаратты ұсыну тәртібі; 3) Арнайы қаржы компаниясының жобалық қаржыландыру мәмілесіне қызмет көрсетуге, инвестициялық басқаруға байланысты, бөлінген активтер есебінен жүзеге асырылатын шығыстарының тізбесі; 4) Бір облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған түрлі шығарылымдардың облигацияларын өтеу және сыйақы төлеу тәртібі мен кезектілігі (облигациялық бағдарлама шегінде жеке меморандумда көрсетіледі); 5) Арнайы қаржы компаниясы банкрот болған кезде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын ұстаушылардың талаптарын қанағаттандыру тәртібі мен кезектілігі.	
6. **Арнайы қаржы компаниясының облигациялары шығарылған кезде секьюритилендіру кезінде мыналар қосымша көрсетіледі:** 1) Оригинатордың, кастодиан-банктің, инвестициялық портфельді басқарушының, арнайы қаржы компаниясының және басқаға берілген талап ету құқықтары бойынша төлемдерді жинайтын тұлғаның атауы мен орналасқан жері; 2) Секьюритилендіру мәмілесіндегі оригинатор қызметінің мәні, құқықтары мен міндеттері; 3) Талап ету құқықтарының сипаттамасы, бөлінген активтердің құрамына кіретін талап ету құқықтары бойынша	Эмитент арнайы қаржы компания болып табылмайды.

акша түсімінің талаптары, тәртібі мен мерзімдері және олардың орындалуына бақылау жасау тәртібі; 4) Бөлінген активтер бойынша уақытша бос түсімдерді инвестициялау тәртібі; 5) Талап ету құқықтары біртектілігінің өлшемшарттары; 6) Бір облигациялық бағдарлама шегінде шығарылған түрлі шығарылымдардың облигацияларын өтеу және сыйақы төлеу тәртібі мен кезектілігі (облигациялық бағдарлама шегінде жеке меморандумда көрсетіледі); 7) Арнайы қаржы компаниясы банкрот болған кезде арнайы қаржы компаниясының облигацияларын ұстаушылардың талаптарын қанағаттандыру тәртібі мен кезектілігі.	
7. **Шығарылған облигациялар бойынша міндеттемелерді толық немесе ішінара қамтамасыз ету болып табылатын Эмитенттің мүлкі туралы мәліметтер:** 1) Осы мүліктің құнын көрсете отырып шығарылған облигациялар бойынша қамтамасыз етудің сипаттамасы; 2) Қамтамасыз ету құнының облигациялар шығарылымының жиынтық көлеміне пайыздық арақатынасы; 3) Кепіл затын өндіріп алу тәртібі.	Осы шығарылымның облигациялары қамтамасыз етілмейді.
8. **Атауын, орналасқан жерін, кепіл шартының деректемелерін, кепілдік мерзімі мен талаптарын көрсете отырып, кепілдік берген банктің деректері (егер облигациялар кепілдікпен қамтамасыз етілсе).**	Осы шығарылымның облигацияларында басқа/үшінші тұлғаларың кепілдігі жоқ.
9. **Облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсаты.** Эмитент облигацияларды орналастырудан алатын ақшаны	Облигацияларды орналастырудан түскен қаражатты өздерінің операциялық қызметін қаржыландыруға және қаржыландыру көздерін әртараптандыруға бағыттау жоспарлануда.

пайдаланудың нақты мақсаттары көрсетіледі.	
"Жасыл", әлеуметтік облигациялар, орнықты даму облигациялары және орнықты дамуға байланысты облигациялар шығарылған жағдайда эмитентте облигациялар шығару жөніндегі негіздемелік бағдарламаның болуы туралы ақпарат көрсетіледі.	Осы шығарылымның облигациялары «жасыл», әлеуметтік облигациялар, орнықты даму облигациялары және орнықты дамуға байланысты облигациялар болып табылмайды.
"Жасыл" облигациялар шығарылған жағдайда, облигацияларды орналастырудан алынған ақшаны пайдаланудың нысаналы мақсатының Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 3-тармағында белгіленген жобаларға сәйкестігі туралы ақпарат көрсетіледі.	Осы шығарылымның облигациялары «жасыл» болып табылмайды.
Әлеуметтік облигациялар шығарылған жағдайда қаржыландыруға осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылатын әлеуметтік міндеттерді іске асыруға бағытталған тиісті жобаның қысқаша сипаттамасы, сондай-ақ оның Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 4-тармағында белгіленген жобаларға сәйкестігі туралы ақпарат келтіріледі.	Осы шығарылымның облигациялары әлеуметтік болып табылмайды.
Орнықты даму облигацияларын шығарған жағдайда қаржыландыруға (іске асыруға) осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылатын "жасыл" және әлеуметтік жобалардың үйлесімінің қысқаша сипаттамасы, сондай-ақ олардың Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 3 және 4-тармақтарында белгіленген жобаларға сәйкестігі туралы ақпарат келтіріледі.	Осы шығарылымның облигациялары орнықты даму облигациялары болып табылмайды.
"Жасыл", әлеуметтік облигациялар және орнықты даму облигациялары шығарылған жағдайда қосымша: – қаржыландыру үшін осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылған жобаны іске асыру барысы туралы ақпаратты ашуды эмитент	Берілген шығарылымның облигациялары «жасыл», әлеуметтік облигациялар және орнықты даму облигациялары болып табылмайды.

жүзеге асыратын ақпарат көздері; – егер қаржыландыруға осы облигацияларды орналастырудан алынған ақша пайдаланылған жоба Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 20-1-бабының 3 және 4-тармақтарында белгіленген жобаларға сәйкес келмейтін болса, эмитент қолданатын шаралар көрсетіледі.	
Орнықты дамуға байланысты облигациялар шығарылған жағдайда: – эмитент алдын ала белгілеген оларға қол жеткізу мерзімдерін көрсете отырып, орнықты даму саласындағы қызметтің нақты нәтижелеріне қол жеткізуді бағалау үшін пайдаланылатын тиімділіктің негізгі көрсеткіштері; – көрсетілген көрсеткіштерді есептеу әдістемесі; – эмитент қол жеткізген жағдайда қолданысқа енетін, орнықты дамуға байланысты облигациялардың қаржылық және (немесе) құрылымдық сипаттамалары; – эмитент өзі белгілеген негізгі көрсеткіштердің орындалуы туралы ақпаратты ашуды жүзеге асыратын ақпарат көздері сипатталады.	Берілген шығарылымның облигациялары орнықты дамуға байланысты облигациялары болып табылмайды.
Орналастырудан түскен ақша жобаны қаржыландыруға бағытталатын инвестициялық облигациялар шығарылған жағдайда, осы жобаның қысқаша сипаттамасы келтіріледі.	Осы шығарылымның облигациялары инвестициялық болып табылмайды.
10. Облигация ұстаушыға берілетін құқықтар	1) Осы жеке меморандумда көзделген тәртіппен және мерзімдерде Облигацияларды өтеу кезінде номиналды құнын алу құқығы; 2) Осы жеке меморандумда көзделген тәртіппен және мерзімдерде Облигациялар бойынша купондық сыйақы алу құқығы; 3) Қазақстан Республикасының заңнамасына және Биржа ережелеріне сәйкес және белгіленген тәртіпте Эмитенттің қызметі және оның қаржылық жағдайы туралы ақпаратты алу құқығы;

4) Қазақстан Республикасының заңнамасында белгіленген жағдайларда және тәртіппен Облигацияларға қатысты өз талаптарын қанағаттандыру құқығы;
5) Облигацияларды еркін сату және басқа жолмен иелік ету құқығы;
6) Қазақстан Республикасының заңнамасында және осы жеке меморандумда көзделген жағдайларда Эмитенттің Облигацияларды өтеуін талап ету құқығы. Облигацияларды ұстаушылардың өз Облигацияларын сатып алуды талап ету құқықтарын жүзеге асыру шарттары, тәртібі және шарттары төменде көрсетілген:

а) Егер эмитент "Бағалы қағаздар рыногы туралы" Заңның 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген шарттардың кез келгенін бұзса, облигацияларды ұстаушылар өз Облигацияларын өтеуді талап етуге құқылы.

Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 18-4-бабы 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген жағдайлар туындаған жағдайда Эмитент орналастырылған Облигацияларды мынадай бағалардың ең жоғарысы бойынша сатып алуды жүзеге міндетті:

(i) жиналған, бірақ төленбеген сыйақыны ескере отырып, Облигациялардың номиналды құнына сәйкес келетін бағамен;

(ii) қор биржасының сауда жүйесіне айналысқа жіберілген қаржы құралдарын бағалау әдістемесіне сәйкес айқындалған Облигациялардың нарықтық бағасымен (осындай баға болған кезде).

Бағалы қағаздар рыногы туралы заңның 18-4-бабының 2-тармағының 1) және 2) тармақшаларында көзделген өтеу үшін негіздердің кез келгені болған жағдайда, эмитент жасалған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде осы негіздер туындаған жағдайда, эмитенттің (www.vivus.kz), Биржаның (www.kase.kz) ресми интернет-ресурстарында және Қаржылық есеп беру депозитарийі (www.dfo.kz) тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы Облигацияларды сатып алу үшін негіздердің туындағаны туралы ақпаратты Облигацияларды ұстаушыларға хабарлауға міндетті. Бұл ақпарат Облигацияларды сатып алу үшін негіздердің қайсысы бар екендігінің егжей-тегжейлі сипаттамасын, сондай-ақ инвесторлар мен басқа да мүдделі тұлғалар

үшін қажетті басқа да маңызды ақпаратты қамтуы тиіс.

Облигацияларды сатып алу туралы кемінде бір жазбаша өтініш алған жағдайда, Эмитенттің Жалғыз қатысушы сатып алуға жазбаша өтініштерді қабылдау кезеңінің соңғы күнінен кейінгі күнтізбелік 20 (жиырма) күн ішінде келесілер туралы шешім қабылдауға міндетті:

- Облигацияларды сатып алу;
- Облигацияларды сатып алу жүзеге асырылатын баға;
- сатып алынатын Облигациялар саны;
- Облигацияларды өтеу күні, бұл ретте өтеу күні Эмитенттің Жалғыз қатысушы Облигацияларды өтеу туралы шешім қабылдаған күннен бастап күнтізбелік 30 (отыз) күннен кешіктірмей белгіленуі тиіс;
- есептеу тәртібі, оның ішінде:

a) Облигацияларды ұстаушылардың Облигацияларды сатып алу нәтижесінде оларды есептен шығаруға Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге бұйрықтар беру тәртібі;

b) Облигацияларды ұстаушыға өзінен сатып алынған Облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібі.

- Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыруға қажетті басқа шешімдер.

Эмитент эмитенттің Жалғыз қатысушы Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күні ішінде Эмитенттің (www.vivus.kz), Биржаның (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік депозитарийінің (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы Облигацияларды ұстаушылардың назарына осындай шешім қабылдау туралы ақпаратты жеткізуге міндетті. Жарияланған мәліметтер мынадай мәліметтерді қамтуы тиіс:

- осы бағаны есептеу тәртібін көрсете отырып, Облигацияларды сатып алу жүргізілетін баға;
- сатып алынатын Облигациялар саны;
- Облигацияларды сатып алу күні;
- есептеу тәртібі, оның ішінде:

a) Облигацияларды ұстаушылардың Облигацияларды сатып алу нәтижесінде оларды есептен шығаруға Облигацияларды ұстаушылардың тізілімін жүргізу жөніндегі қызметті жүзеге асыратын орталық депозитарийге бұйрықтар беру тәртібі;

b) Облигацияларды ұстаушыға өзінен сатып алынған Облигацияларды төлеуге ақша қаражатын аудару тәртібі.

– Эмитенттің Облигацияларды сатып алуын ұйымдастыруға қажетті басқа ақпарат.

Орналастырылған Облигацияларды өтеуді Эмитент Эмитенттің Жалғыз қатысушысы Облигацияларды сатып алу туралы шешім қабылдаған күннен бастап 15 (он бес) жұмыс күнінен аспайтын мерзімде жүзеге асырады.

b) Осы жеке меморандумда көзделген дефолт оқиғасы туындаған жағдайда.

Дефолт оқиғасы туындаған жағдайда Облигацияларды ұстаушылардың өздеріне тиесілі Облигацияларды сатып алуды талап етуге өз құқығын өткізу тәртібі мен мерзімдері осы жеке меморандумның 11-тармағында көрсетілген.

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

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

Дефолт - бұл эмиссиялық бағалы қағаздар және басқа қаржы құралдары бойынша міндеттемелерді орындамау.

Эмитенттің облигациялары бойынша дефолт жарияланауы мүмкін оқиға (бұдан әрі - Дефолт оқиғасы) Эмитенттің негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақы төлеу үшін осы жеке меморандумда белгіленген мерзімдерде облигациялар бойынша негізгі борыш және (немесе) купондық сыйақы сомасын төлеу жөніндегі міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамауы болып табылады.

Облигациялар бойынша дефолт оқиғасы туындаған жағдайда Эмитент Облигацияларды ұстаушыларға негізгі борыш сомасын және (немесе) Облигациялар бойынша купондық сыйақыны (нақты төлем күні) немесе оның тиісті бөлігін төлеу туралы ақшалай міндеттеме орындалған күнге Қазақстан Республикасы Ұлттық Банкінің ресми қайта қаржыландыру мөлшерлемесін негізге ала отырып, мерзімі өткен әрбір күн (айыппұлды есептеудің соңғы

күні нақты төлем күні болып табылады) үшін тұрақсыздық айыбын есептеуге және төлеуге міндетті.

Облигациялар бойынша төлемеу немесе осы жеке меморандумда белгіленген тәртіппен және мерзімдерде Эмитенттің облигациялардың сыйақысын және (немесе) номиналды құнын толық төлемеуі, егер мұндай төлемеу және (немесе) толық емес төлем Эмитенттің Облигацияларды ұстаушының банктік шотының анық емес не толық емес деректемелерін алуының, Эмитенттің сыйақы және (немесе) номиналды құнын төлеуді жүзеге асыруын не «Бағалы қағаздардың орталық депозитарийі» АҚ-н Облигацияларды ұстаушылар тізілімінің Эмитентіне заңнамада және онымен жасалған шартта белгіленген тәртіппен және мерзімдерде ұсынбауының нәтижесі болса, онда облигациялар бойынша дефолт болып табылмайды.

Эмитент Облигациялар бойынша өз міндеттемелерін ішінара немесе толық орындамағаны үшін, егер бұл орындамау еңсерілмейтін күш мән-жайларының салдары болса, жауапкершіліктен босатылады. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары деп басталуы болжау немесе алдын алу мүмкін болмаған мән-жайлар (дүлей құбылыстар, әскери іс-қимылдар, тыйым салу немесе шектеу сипатындағы уәкілетті органдардың актілері және т.б.) түсініледі. Еңсерілмейтін күш мән-жайлары туындаған жағдайда Эмитенттің осы жеке меморандумда көзделген өз міндеттемелерін орындау мерзімі осындай мән-жайлар мен олардың салдары қолданылатын уақыт кезеңіне сәйкес кейінге қалдырылады.

Міндеттемелерді қайта құрылымдау тәртібі мен шарттарын Эмитент Облигацияларды ұстаушылармен келіссөздер жүргізу арқылы келістіреді. Эмитенттің міндеттемелерін қайта құрылымдау туралы шешімді Қазақстан Республикасының заңнамасына сәйкес кредиторлардың келісімімен, оның ішінде Облигацияның оны ұстаушыға берген құқықтарын ескере отырып, Жалғыз қатысушы қабылдайды. Эмитент дефолт оқиғасының басталғаны туралы ақпаратты Қазақстан Республикасының қолданыстағы заңнамасында және осы жеке Меморандумда көзделген тәртіппен және мерзімдерде Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізеді.

Эмитент дефолт оқиғасын тудырған себептерді жою (егер бар болса) және Облигацияларды ұстаушылардың құқықтарының орындалуын қамтамасыз ету үшін барлық күш-жігерін жұмсауға міндетті.

Эмитенттің дефолты басталған жағдайда дефолт басталған күннен кейінгі 3 (үш) жұмыс күн ішінде осы ақпаратты Эмитенттің (www.vivus.kz), Биржаның (www.kase.kz) және Қаржылық есептілік

депозитарийінің (www.dfo.kz) ресми интернет-ресурстарында тиісті ақпараттық хабарламаны орналастыру арқылы Облигацияларды ұстаушылардың назарына жеткізуге міндетті. Жарияланған мәліметтер мынадай мәліметтерді қамтуы тиіс:

- дефолт оқиғасының басталуына себеп болған себептердің толық сипаттамасы;
- орындалмаған міндеттемелер көлемі туралы мәліметтер;
- Облигация ұстаушылардың Эмитентке қойылатын талаптармен айналыс тәртібі мен мерзімдерін қоса алғанда, орындалмаған міндеттемелерге қатысты өз талаптарын қанағаттандыру бойынша Облигация ұстаушылардың ықтимал әрекеттерін аудару;
- дефолт оқиғасының басталуына себеп болған себептерді жою үшін қабылданатын немесе Эмитент қабылдайтын шаралар;
- Облигация ұстаушылардың жалпы жиналысы өткізілетін күн;
- Эмитенттің пікірі бойынша басқа да маңызды ақпарат.

Дефолт оқиғасының басталғаны туралы ақпараттық хабарлама алғаш жарияланған күннен кейінгі 15 (он бес) жұмыс күнінен кешіктірмей Эмитент Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын шақыруға және өткізуге міндетті.

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

Егер облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу қорытындылары бойынша төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспары бекітілмесе және Эмитенттің өзінің төлем қабілеттілігін қалпына келтіру мүмкін еместігі туралы шешім қабылданатын болса, сондай-ақ егер Эмитент борышкердің кредиторлардың талаптарын толық көлемде қанағаттандыруға қабілетсіздігі кезінде туындайтын қоғамдық қатынастарды реттейтін заңнамада көзделген мерзімдерде, Облигациялар бойынша негізгі борыштың және (немесе) купондық сыйақының сомасын төлеу және Облигацияларды ұстаушылардың алынған жазбаша талаптары бойынша Облигацияларды сатып алу жөніндегі өз міндеттемелерін орындамаған, Эмитенттің және Облигацияларды ұстаушылардың немесе Облигациялар бойынша талап ету құқықтарының одан арғы әрекеттері Қазақстан Республикасының оңалту

және банкроттық саласындағы заңнамасымен реттеледі.

Егер Облигацияларды ұстаушылардың жалпы жиналысын өткізу қорытындылары бойынша төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі іс-шаралар жоспары бекітілетін болса, Эмитенттің Жалғыз қатысушы Облигация оны ұстаушыға беретін құқықтарды ескере отырып, төлем қабілеттілігін қалпына келтіру жөніндегі осы іс-шаралар жоспарын іске асыру туралы шешім қабылдайды.

Директор **Валавин А.С.**

Прошнуровано и пронумеровано на
15 (пятнадцати)
листах
Опись

КАЗАКСТАН РЕСПУБЛИКАСЫ
БСН 220840053133
ЖАУАПКЕРШІЛІГІ
СЕРІКТЕСТІГІ
Микрофинансовая
организация "Вивус"
ТОВАРИЩЕСТВО
С ОГРАНИЧЕННОЙ
ОТВЕТСТВЕННОСТЬЮ
БИН 220840053133
РЕСПУБЛИКА КАЗАХСТАН