

Решение № 9
Единственного участника
Товарищества с ограниченной ответственностью
«СФК ЕКА-Invest»

Дата принятия решения	«05» октября 2015 года
Время принятия решения	10.00 часов
Полное наименование Товарищества	Товарищество с ограниченной ответственностью «Специальная финансовая компания ЕКА-Invest» (далее именуемое - Товарищество)
Местонахождение исполнительного органа Товарищества	Республика Казахстан, г. Алматы, ул. Жибек жолы, 50, оф. 812
Свидетельство о государственной регистрации (справка о государственной регистрации)	5619-1910-06-ТОО от 30.06.2014 года
Единственный участник Товарищества	ТОО «Евразийское коллекторское агентство»
Представитель участника	Генеральный директор ТОО «Евразийское коллекторское агентство» Ермухаметов Р.М., действующий на основании Устава
Повестка дня	о выпуске секьюритизированных облигаций ТОО «СФК ЕКА-Invest»

Товарищество с ограниченной ответственностью «Евразийское коллекторское агентство», в лице Генерального директора Ермухаметова Рахима Мекеновича, действующего на основании Устава, приняло следующее решение:

1. Утвердить выпуск облигаций ТОО «СФК ЕКА-Invest» в объеме 2 535 800 000 (два миллиарда пятьсот тридцать пять миллионов восемьсот тысяч) тенге.

2. Осуществить выпуск секьюритизированных облигаций специальной финансовой компании с обеспечением ТОО «СФК ЕКА-Invest» на следующих условиях:

- **количество:** 253 580 (двести пятьдесят три тысячи пятьсот восемьдесят) штук;
- **номинальная стоимость одной облигации:** 10 000 (десять тысяч) тенге;
- **общий объем выпуска по номинальной стоимости:** 2 535 800 000 (два миллиарда пятьсот тридцать пять миллионов восемьсот тысяч) тенге;
- **ставка вознаграждения:** фиксированная на весь срок обращения облигаций и составляет 7,5% (семь целых пять десятых) процентов годовых от номинальной стоимости облигации;
- **период начисления вознаграждения:** в течение всего периода обращения облигаций, заканчивая днем, предшествующим дате погашения облигаций.
- **периодичность выплаты вознаграждения:** ежегодно, по истечении каждых 12 (двенадцати) месяцев с даты начала обращения облигаций;
- **дата начала обращения облигаций:** дата регистрации проспекта выпуска облигаций в уполномоченном государственном органе.

- **порядок размещения облигаций:** облигации будут размещаться на неорганизованном рынке ценных бумаг путем подписки среди неограниченного круга инвесторов.

- **срок обращения облигаций:** 7 (семь) лет с даты начала обращения облигаций;

- **условия и порядок оплаты облигаций:** Облигации оплачиваются юридическими лицами деньгами в безналичной форме. Физические лица могут оплачивать облигации, как в безналичной форме, так и наличными по месту исполнения обязательств по облигациям Эмитента с оформлением кассового ордера.

При размещении облигаций путем подписки порядок и условия оплаты облигаций оговариваются в договорах купли-продажи облигаций заключаемых эмитентом с инвестором

- **условия погашения облигаций:** Срок обращения облигаций 7 (семь) лет с даты начала обращения. Облигации погашаются по номинальной стоимости облигаций в тенге с одновременной выплатой последнего купонного вознаграждения в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня, следующего за последним днем обращения облигаций, путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты (по времени в месте нахождения регистратора, осуществляющего ведение системы реестров держателей ценных бумаг). В случае если держателем облигаций будет являться нерезидент Республики Казахстан, выплаты по облигациям будут производиться в тенге, при наличии у такого держателя облигаций банковского счета в тенге на территории Республики Казахстан. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно доллар США и евро) при осуществлении выплаты допускается в случае 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 коммерческому курсу, установленному банком второго уровня Республики Казахстан на дату и момент осуществления выплаты. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно в доллар США или евро) производится за счет держателя облигаций – нерезидента Республики Казахстан. Наличие банковских реквизитов у держателей облигаций, зарегистрированных в реестре держателей ценных бумаг, является обязательным. Конвертация тенге в иную валюту (исключительно в доллар США или евро) при осуществлении выплаты по облигациям в пользу держателя облигаций – резидента Республики Казахстан не допускается.

- **дата погашения облигаций:** в течение 10 (десяти) рабочих дней со дня, следующего за последним днем обращения облигаций.

- **способ погашения облигаций:** погашение суммы основного долга и выплата последнего вознаграждения будут осуществляться путем перевода денег на текущие счета держателей облигаций в соответствии с данными реестра держателей облигаций.

- **обеспечение по облигациям:** облигации являются обеспеченными. Обеспечением по облигациям являются права требования по выделенным активам. Эмитент вправе использовать способы дополнительного обеспечения в соответствии с законодательством о проектном финансировании и секьюритизации.

- **очередность погашения облигаций различных выпусков, выпущенных в пределах облигационной программы:** исполнение обязательств последующей очереди погашения облигаций с наступившим сроком исполнения, допускается только после надлежащего

исполнения обязательств предыдущей очереди с наступившим сроком исполнения. Установленная очередность исполнения обязательств применяется также в отношении суммы неустойки и иных штрафных санкций, подлежащих уплате владельцам облигаций.

- законодательство: выпуск облигаций осуществить в соответствии с законодательством Республики Казахстан.

- права держателей облигаций:

- право на получение номинальной стоимости облигации согласно Проспекту;
- право на получение информации о деятельности Эмитента и его финансовом состоянии в соответствии с законодательством Республики Казахстан, а также в порядке, предусмотренном внутренними правилами;
- право на удовлетворение своих требований в отношении облигаций в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан;
- право требования выплаты неустойки в виде пени за каждый день неисполнения обязательств Эмитентом по выплате вознаграждения и номинальной стоимости основного долга по облигациям. При этом неустойка в виде пени за каждый день неисполнения обязательств Эмитентом по выплате вознаграждения и основного долга по облигациям исчисляется исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан, действующей на день исполнения обязательств или его соответствующей части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата);
- иные права, вытекающие из права собственности на облигации в случаях и порядке, предусмотренном законодательством Республики Казахстан.

Не предусмотрено право держателей облигаций:

- требовать досрочного погашения облигаций Эмитентом;
- на получение от Эмитента иного имущественного эквивалента либо иных имущественных прав.

- события, по наступлению которых может быть объявлен дефолт по облигациям Товарищества: Дефолт по облигациям Эмитента – это невыплата или неполная выплата вознаграждения (купона), номинальной стоимости и последнего купонного вознаграждения по облигациям. Если в срок, указанный в настоящем Проспекте, Эмитент не исполнит свои обязательства, все права держателей облигаций и защита их интересов осуществляется в соответствии с законодательством Республики Казахстан. В случае невыплаты или неполной выплаты по вине Эмитента купонного вознаграждения и/или основного долга по облигациям в сроки, установленные настоящими условиями, Эмитент выплачивает держателям облигаций выпуска пеню за каждый день просрочки, исчисляемую исходя из официальной ставки рефинансирования Национального Банка Республики Казахстан на день исполнения денежного обязательства или его части (т.е. на дату, следующую за последним днем периода, за который осуществляется выплата).

- право Эмитента на досрочное погашение облигаций:

Эмитент имеет право на досрочное полное погашение облигаций. При принятии решения Единственным участником Эмитента о полном досрочном погашении облигаций, Эмитент за 30 календарных дней до даты проведения данной процедуры сообщает держателям данных облигаций, посредством сообщения на информационном сайте Эмитента (www.eka.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz) об условиях, дате начала досрочного погашения облигаций, сроках и порядке погашения облигаций. Полное досрочное погашение облигаций осуществляется по номинальной стоимости в тенге с одновременной выплатой последнего накопленного купонного вознаграждения путем

перевода денег на текущие счета инвесторов в течение 10 календарных дней с даты досрочного погашения облигаций. При досрочном погашении на получение номинальной стоимости и соответствующего купонного вознаграждения имеют права лица, зарегистрированные в реестре держателей облигаций по состоянию на начало последнего дня периода, за который осуществляются выплаты. В случае если инвестором будет являться нерезидент РК, возможна конвертация суммы выплаты в тенге в иную валюту по курсу, установленному Эмитентом на дату осуществления такой выплаты, при получении от инвестора соответствующего запроса. Конвертация суммы выплаты в тенге в иную валюту будет производиться за счет инвестора.

- порядок информирования Эмитентом держателей облигаций о своей деятельности и финансовом состоянии: Информация о деятельности и финансовом состоянии Эмитента, в том числе аудиторские отчеты по финансовой отчетности Эмитента, о выполнении ограничений (ковенант) будет размещена на официальных сайтах Эмитента (www.eka.kz), Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz).

- сведения об использовании денег от размещения облигаций: Деньги, полученные от размещения облигаций будут направлены на оплату прав требования, полученных Эмитентом от оригинатора в соответствии с условиями договора уступки права требования. Условия использования денег, при наступлении которых возможны изменения в планируемом распределении установлены законодательством Республики Казахстан о проектном финансировании и секьюритизации.

- ограничения (ковенанты) принимаемые Эмитентом:

В течение всего срока обращения облигаций, установленного проспектом выпуска данных облигаций Эмитент обязан соблюдать следующие условия:

- 1) не отчуждать входящее в состав активов Эмитента имущество на сумму, превышающую двадцать пять процентов от общей стоимости активов Эмитента на дату отчуждения;
- 2) не допускать фактов неисполнения обязательств, не связанных с выпуском облигаций Эмитента, более чем на десять процентов от общей стоимости активов данного Эмитента на дату государственной регистрации выпуска облигаций;
- 3) не вносить изменения в учредительные документы Эмитента, предусматривающие изменение основных видов деятельности Эмитента;
- 4) не изменять организационно-правовую форму;
- 5) своевременное доведение эмитентом информации о своей деятельности и финансовом состоянии до сведения держателей облигаций и/или представителю держателей облигаций.

В случае нарушения вышеуказанных ковенантов держатели облигаций имеют право требовать выкупа принадлежащих им облигаций. Эмитент обязан по требованию держателей облигаций осуществить выкуп размещенных облигаций по цене, соответствующей номинальной стоимости облигаций с учетом накопленного вознаграждения (см. п.2 статьи 15 Раздела 3 Закона РК «О рынке ценных бумаг»).

Держатель облигаций должен подать Эмитенту заявление в произвольной форме с указанием всех необходимых реквизитов. Выкуп облигаций осуществляется путём перевода номинальной стоимости на банковские счета держателей облигаций в течение 5 (пяти) календарных дней со дня получения письменного требования от держателя об исполнении обязательств.

Держатели облигаций, не подавшие заявления на выкуп, имеют право на погашение принадлежащих им облигаций по окончании срока обращения данного выпуска, указанного в проспекте.

В случае нарушения ограничений (ковенантов) Эмитент в течение 5 (пяти) рабочих дней с даты наступления нарушения доводит до сведения держателей облигаций информацию о данном нарушении с подробным описанием причин возникновения нарушения, способа и срока устранения данного нарушения посредством предоставления информационного сообщения на официальном сайте Эмитента (www.eka.kz) и Депозитария финансовой отчетности (www.dfo.kz)

- **критерии однородности прав требований:** Права требования по сделке секьюритизации обладают следующими критериями однородности:

Возникновение прав требования	Кредитные договора (договора займа)
Программы кредитования	Потребительские займы, карточные займы
Заемщики	Физические лица
Сумма кредита	До 3 000 000 тенге
Период погашения	2006 – 2019 гг.
Залоговое обеспечение:	Беззалоговые займы

3. Заключить договор оказания услуг представителя держателей облигаций с АО «Фридом финанс».
4. Заключить договор оказания услуг по управлению инвестиционным портфелем с АО «BCC INVEST»- дочерняя организация АО «Банк ЦентрКредит» для последующего инвестирования временно свободных поступлений по выделенным активам.
5. Заключить договор на оказание кастодиальных услуг с АО «Цеснабанк».

ТОО «Евразийское коллекторское агентство»
в лице Генерального директора Ермухаметова Р.М.

